

GROUPE FEDERALE ASSURANCE

Rue de l'Etuve 12
1000 BRUXELLES

RAPPORT ANNUEL DE GESTION SUR LES COMPTES CONSOLIDES A L'ASSEMBLEE GENERALE DU 9 MAI 2023

Madame,
Monsieur,

Conformément aux dispositions légales, nous avons l'honneur de vous faire rapport sur les opérations du groupe FEDERALE Assurance au cours de l'exercice 2022.

PERIMETRE DE CONSOLIDATION

La consolidation a été réalisée pour les 3 entreprises d'assurances (groupe d'assurance FEDERALE Assurance) qui forment entre elles un consortium au sens de l'article 1 :19 du Code des sociétés et des associations :

- Fédérale Assurance, Caisse Commune d'Assurance contre les Accidents du Travail, considérée comme une association d'assurances mutuelles, appelée ci-après : Caisse Commune;
- Fédérale Assurance, Association d'Assurances Mutuelles sur la Vie, une association d'assurances mutuelles, appelée ci-après : Mutuelle-Vie;
- Fédérale Assurance, Société Coopérative d'Assurance contre les Accidents, l'Incendie, la Responsabilité Civile et les Risques Divers, SC, appelée ci-après : Coopérative;

Font également partie du périmètre de consolidation au 31.12.2022, les filiales suivantes qui forment le groupe consolidé FEDERALE Assurance :

a. OPTIMCO SA

L'entreprise d'assurance Optimco SA, située à Anvers, est depuis son acquisition en octobre 2018 par la Société Coopérative, une filiale de cette dernière. Elle opère sous sa propre dénomination, avec ses propres produits d'assurance et selon son modèle commercial, à savoir la distribution par des courtiers indépendants.

b. NEW BRACHT, DECKERS & MACKELBERT SA

La Société Coopérative a repris, en août 2021, les activités du souscripteur mandaté, BRACHT, DECKERS & MACKELBERT NV (BDM), dont le siège social est situé à Anvers. Cette société offre des produits d'assurance IARD (tels que l'assurance incendie - risques simples et spéciaux - , l'assurance automobile notamment pour des voitures de luxe, les assurances techniques) et est spécialisée en navigation de plaisance. En général, il s'agit de produits de niche et des solutions d'assurance sur mesure qu'elle distribue exclusivement par un réseau de courtiers d'assurance indépendants.

c. FEDERALE Real Estate SA

FEDERALE Real Estate SA est chargée de la gestion du parc immobilier de FEDERALE Assurance. Elle est également active dans :

- l'achat et vente d'immeubles et de terrains ;
- les promotions et investissements immobiliers ;
- le développement et la commercialisation de lotissements ;
- le project management ;
- la participation dans des projets de promotion en partenariat ; et
- le « *Property Management* » et le « *Letting Management* » pour compte propre.

Elle est détenue par la Mutuelle-Vie, la Société Coopérative et la Caisse Commune.

Ses filiales sont :

- **Trilogis Park SA**

Cette société détenue à 50 % par FEDERALE Real Estate SA a été créée en vue du développement et de la valorisation de bâtiments à usage d'entrepôts situés à Bierset (Liège).

- **FM Properties SA**

Cette société, créée en 2016 et détenue à 50 % par FEDERALE Real Estate SA, a pour objet la promotion immobilière en Belgique ou à l'étranger.

- **F.R.E. Entwicklung Lëtzebuerg S.à.r.l.**

Cette filiale luxembourgeoise, créée en novembre 2018, est destinée à la promotion immobilière au Grand-Duché du Luxembourg.

- **Scheutbosch S.P.R.L. et Belle au Bois Dormant S.P.R.L.**

Ces deux filiales belges (SPV), créées en décembre 2018, sont destinées spécifiquement à la valorisation de terrains situés à Bruxelles.

- **River Park S.A.R.L.**

Cette société, créée en 2019 et détenue à 50 % par FEDERALE Real Estate SA, a pour objet la promotion immobilière au Grand-Duché du Luxembourg.

- **Sart Tilman properties SA**

Cette société, créée en 2020 et détenue à 33,33% par FEDERALE Real Estate SA, a pour objet la promotion immobilière à Angleur (Liège).

- **Picturae One SA**

Cette société, constituée en 2022 et détenue à 33,33 % par FEDERALE Real Estate SA, a pour objet la promotion immobilière à Angleur (Liège).

d. FONCIERE DU PRE AILY SA

Cette société, détenue à concurrence de 33,33 % par la Mutuelle-Vie a pour objet la valorisation d'un lotissement situé à Liège.

e. FEDERALE Invest SA

Il s'agit d'une société d'investissement institutionnel à capital variable sous la forme d'une SA (organisme de placement collectif) créée en 2011 qui a pour objet de procurer à ses actionnaires les avantages d'une gestion collective d'un portefeuille de valeurs mobilières diversifiées. Elle est détenue majoritairement par la Mutuelle-Vie.

f. FEDERALE Management S.A.

Il s'agit d'une société de droit luxembourgeois qui a été créée pour la gestion des contrats d'assurance-vie liés à des fonds d'investissement (branche 23) et qui est détenue à 100% par la Mutuelle-Vie.

g. FEDERALE REAL ESTATE INVESTMENT MANAGEMENT SA

La Mutuelle-Vie, la Société Coopérative et la Caisse Commune détiennent ensemble avec FEDERALE Real Estate SA un fonds d'investissement immobilier spécialisé (FIIS) qui a été créé en 2017 et qui contribue aux revenus financiers. Celui-ci est principalement actif dans la gestion de maisons de repos et de logements d'étudiants.

La S.A. Kampos, active dans la gestion de kots d'étudiants au Luxembourg, est détenue à 100 % par FEDERALE REAL ESTATE INVESTMENT MANAGEMENT SA. Cette dernière détient également la S.A. Rosenstein qui a pour but de financer la construction d'une maison de repos et de service-flats sur le site BELVAL au Grand-Duché de Luxembourg, ainsi que la S.A.R.L. Foncière Cents, constituée en 2021 et qui a pour objet le portage foncier relatif à un terrain au Grand-Duché de Luxembourg en faveur d'un partenaire.

h. LEAPPP SA

LEAPPP SA est une joint-venture créée en 2017 à parts égales par la Société Coopérative et un groupe belge de la construction et qui a pour objet la participation commune à certaines adjudications de projets d'infrastructure de type PPP (Partenariat Public Privé).

i. AMINDIS SA

La SA Amindis, détenue majoritairement par la Société Coopérative, exploite un logiciel de gestion d'actifs financiers utilisé notamment par FEDERALE Assurance dans le cadre de la gestion de ses actifs et du calcul du Solvency Capital Requirement (SCR).

j. SOCIETE DE DEVELOPPEMENT AXE NORD SAS

Cette société de droit français a été constituée en 2019 et est active dans le développement logistique et immobilier dans des zones portuaires, notamment dans le port de Dunkerque, en France. Elle est, depuis 2021, détenue à 50 % par la Mutuelle-Vie.

k. VIA T ALBERT SA

Cette société est détenue à 100 % par la Mutuelle-Vie depuis 2022 et a pour objet la mise à disposition (et maintenance) d'un projet d'infrastructure sur une partie du canal Albert.

POUR LE GROUPE D'ASSURANCE

Ce paragraphe reprend les chiffres B-Gaap pour l'ensemble des entreprises d'assurance suivantes :

La Caisse Commune, la Mutuelle Vie et la Société Coopérative (y compris BDM).

Il convient d'envisager le résultat réalisé par FEDERALE Assurance dans un contexte macroéconomique extrêmement peu favorable en 2022 : beaucoup d'incertitudes et le manque de visibilité sur la croissance ; la guerre en Ukraine et les sanctions économiques prises à l'égard de la Russie, qui ont entraîné une envolée des prix de l'énergie (gaz et électricité) et des denrées alimentaires, ont érodé le pouvoir d'achat des ménages ; une inflation record et les indexations salariales qui y sont liées ; une pénurie des matières premières et matériaux de construction, impactant aussi les prix à la hausse ; un marché financier très volatile en raison des différentes anticipations de ralentissement du rythme des hausses de taux directeurs par la BCE.

Le chiffre d'affaires a connu un recul de 3,3 %, contrairement à l'année précédente où il avait progressé de 14,2 %. L'encaissement de la Mutuelle-Vie décroît de 12,9 %. La tendance inverse est observée pour les assurances non-vie : la Caisse Commune voit, pour la 6^{ième} année consécutive son encaissement progresser (+ 5%). Celui de la Société Coopérative augmente pour sa part de 3,8 %. La charge des sinistres (dépenses et provisions techniques) augmente et impacte légèrement le ratio sinistres/primes en IARD. Celui de la Caisse Commune continue à se dégrader, à l'instar des années précédentes. La vigilance reste plus que jamais de mise pour un certain nombre de branches d'assurances, dont l'accident du travail.

Les frais d'exploitation sont en hausse (+ 8 %), mais restent maîtrisés. Cette augmentation des coûts s'explique par les investissements requis pour la mise en conformité avec de nouvelles dispositions légales, la croissance réalisée ces dernières années, les mesures prises pour optimiser l'efficacité des processus et la productivité (essentiellement via le développement de solutions IT), ainsi que la réalisation des objectifs stratégiques fixés.

L'année 2022 a été une année particulière marquée par la forte volatilité de toutes les classes d'actifs financiers liée à la guerre en Ukraine, l'explosion de l'inflation et la forte hausse des taux d'intérêt. Elle a été caractérisée par une politique d'investissement complètement axée sur la réduction du risque pour les trois sociétés (en actions cotées et au secteur immobilier au profit des obligations d'état). L'impact en a été l'érosion des rendements récurrents financiers et, selon les sociétés, des plus- ou moins-values sur titres vendus dans le cadre de la réduction du profil de risque du portefeuille, de même que des réductions de valeur essentiellement sur participations et sur crédit.

Le résultat de l'exercice 2022 permet à la Mutuelle-Vie d'accorder aux clients des ristournes vie (statutairement dénommées « participations bénéficiaires ») pour un montant total de € 10,8 millions (+ 44 % par rapport à l'année précédente). Par contre, la Caisse Commune et la

Société Coopérative n'octroient pas de ristournes. Depuis quelques années, FEDERALE Assurance octroie un montant moins élevé de ristournes pour renforcer ses fonds propres et pérenniser sa solvabilité (Solvency II). Cette décision fait suite à la décision de constituer des provisions (réserves) supplémentaires pour faire face aux incertitudes actuelles.

FEDERALE Assurance mesure pleinement le contexte macro-économique dans lequel elle évolue et les nombreux défis auxquels elle doit faire face: des taux d'intérêt qui demeurent faibles, le phénomène de délocalisation de la main d'œuvre qui impacte son chiffre d'affaires, une régulation en constante évolution, un secteur d'activités extrêmement concurrentiel, le comportement des consommateurs qui veulent des solutions digitales tout en conservant un contact humain personnalisé, une indispensable adaptation aux nouvelles technologies, les crises sanitaires et climatiques incitant au renforcement d'une approche à la fois durable et responsable..., sans compter le contexte très particulier de 2022 évoqué ci-avant.

Pour relever ces nombreux défis de manière pérenne, FEDERALE Assurance a lancé en 2021 la mise en œuvre de son plan stratégique à l'horizon de 2025, Shape 25. L'ensemble des collaborateurs de FEDERALE Assurance ont été étroitement impliqués en 2022 pour mener à bien ce plan ambitieux. Celui-ci prévoit notamment des investissements importants, principalement dans le développement de solutions IT qui optimiseront l'efficacité des processus internes et offriront de nouvelles solutions digitales aux clients.

Dans le contexte actuel, le fait que FEDERALE Assurance demeure un assureur belge mutualiste totalement indépendant présente des atouts. Ainsi, ses objectifs sont focalisés sur sa solidité financière et sa pérennité et ce, au bénéfice de son partenaire principal : le client.

En 2022 et conformément à ses objectifs, FEDERALE Assurance a ainsi maintenu sa solvabilité au-delà des exigences légales (Solvency II).

Solvency II

Depuis 2016, des normes prudentielles en matière de solvabilité *Solvency II* imposent par la détermination des marges de solvabilité exigées, la prise en compte de nombreux risques, dont les risques de placement et une politique de contrôle nettement plus stricte, impliquant une gouvernance des risques plus structurée, suivie et rapportée.

Le ratio de solvabilité s'élève à 181,25% (non encore audité).

GESTION FINANCIÈRE

La politique d'investissement reste essentiellement basée sur le principe de prudence. Le groupe dispose aujourd'hui d'un portefeuille de placements équilibré. Les investissements sont réalisés essentiellement en gestion directe, en fonction de leur rendement, de leur risque sous-jacent, de leur liquidité, de leur consommation en capital sous Solvency II, de l'exigence de la gestion actif-passif, de leur caractère durable ESG et de leur diversification. Tout cela est mené dans une perspective à long terme, dans le respect des normes imposées par la Banque Nationale de Belgique.

L'année 2022 a été marquée par une politique d'investissement axée sur la réduction du risque au niveau de la Société Coopérative et de la Caisse Commune et d'une continuation de cette même politique de réduction du risque au niveau de la Vie. Cette politique s'est traduite par une réduction des poches d'actions et d'obligations d'entreprises au bénéfice d'obligations

d'état et d'autres emprunts sécurisés. Les couvertures sur portefeuille d'actions (futures) ont été clôturées.

Les résultats financiers sont en hausse, passant de € 149 millions fin 2021 à € 188 millions. Cette hausse est répartie sur différentes classes d'actifs.

L'activité d'asset management immobilier est effectuée par la SA FEDERALE REAL ESTATE INVESTMENT MANAGEMENT. Celle-ci a clôturé l'année 2022 par une hausse de 48% son bénéfice à € 22.6 millions, dont € 9.9 millions de gains de réévaluation et € 13.0 millions de bénéfices distribuables (une augmentation de 60% par rapport à 2021). Il n'y a pas eu de nouvelles acquisitions mais bien la poursuite du développement des immeubles en construction. L'activité de promotion et de gérance sous l'égide de la SA FEDERALE Real Estate s'est soldée par un bénéfice de près de € 3 million, contre € 1 millions en 2021, une évolution liée à la hausse des revenus financiers.

COMPTES ANNUELS

Les comptes annuels consolidés de FEDERALE Assurance au 31 décembre 2022 ont été établis conformément à l'ensemble des normes comptables IFRS en vigueur à la date de clôture des comptes.

Passant en revue les principaux postes des comptes consolidés, nous relevons :

A L'ACTIF DU BILAN (EN MILLIERS D'EUROS)

Immobilisations incorporelles comprenant principalement les développements informatiques, les licences (logiciels) et le goodwill	18.076,61
Immobilisations corporelles Elles reprennent principalement les immeubles d'exploitation (dont le siège social), les immeubles de placement et les immeubles destinés à la vente	526.417,44
Investissements dans les entreprises liées	95.252,84
Titres à revenu variable	374.876,76
Titres à revenu fixe	2.092.886,37
Les titres sont répartis entre :	
Disponibles à la vente	1.969.237,64
Produits dérivés	123.648,73
Prêts et créances	593.833,29
Actifs financiers désignés comme des actifs évalués en juste valeur en contrepartie du résultat	20.457,94
Impôts différés	22.788,51
Créances d'assurance et autres créances	249.610,10
Part des réassureurs dans les passifs relatifs aux contrats d'assurance	93.306,35
Trésorerie et équivalents de trésorerie	49.606,23
TOTAL	4.137.112,43

AU PASSIF DU BILAN (EN MILLIERS D'EUROS)

Capitaux propres	879.880,73
Ils comprennent :	
- les écarts de consolidation	9.894,80
- les réserves	831.364,67
- les résultats reportés	38.621,26
Participations ne donnant pas le contrôle	1.614,27
Autres éléments du résultat comprenant	-216.966,10
-les instruments financiers AFS	-221.025,82
- les avantages au personne	-10.796,41
- les impôts différés OCI	14.856,13
Total des fonds propres	664.528,90
Provisions techniques	3.200.405,34
Elles comprennent essentiellement des provisions relatives à des contrats d'assurance, c'est-à-dire nos engagements vis-à-vis des assurés pour les activités d'assurance vie et non-vie	
Autres provisions	187,17
Impôts différés	6.659,12
Passifs financiers	91.200,73
- Emprunts et dépôts des réassureurs	
- Passifs des contrats d'investissement	
- Autres passifs financiers	
Dettes résultant d'avantages au personnel	80.770,98
Il s'agit principalement de l'assurance groupe souscrite en faveur du personnel des sociétés d'assurance du groupe (IAS 19)	
Dettes d'assurance et autres dettes	93.360,18
TOTAL	4.137.112,43

COMPTE DE RESULTATS (EN MILLIERS D'EUROS)

Primes acquises nettes de réassurance Il s'agit des primes enrôlées, déduction faite des primes cédées aux réassureurs	498.285,70
Résultats financiers Il s'agit de :	188.614,95
- Gains nets réalisés sur actifs financiers	8.208,69
- Autres revenus financiers nets	186.017,95
- Variation de juste valeur d'actifs/passifs comptabilisés en juste valeur en contrepartie du résultat	-5.611,69
Prestations d'assurance	-475.286,12
- Charges de prestations d'assurance - Montants bruts	-493.329,51
- Part des réassureurs	17.790,93
- Autres charges techniques	252,46
Frais d'exploitation	-151.916,37
- Frais d'acquisition	-69.429,81
- Frais d'administration	-82.486,56
Impôts	17.518,19

Le résultat net consolidé s'élève donc à € 38.749,74 (en milliers d'euros).

FEDERALE Assurance ne comptabilise aucun Shadow Accounting, (option prévue par IFRS 4 et qui consiste à valoriser les passifs afin d'éviter un mismatch comptable avec les actifs qui sont comptabilisés à leur juste valeur), ce qui explique fin 2021 une importante hauteur des fonds propres, en comparaison de ce qui est observé en BGAAP et en Solvabilité II. Compte tenu de la forte hausse des taux d'intérêt, cette situation n'existe plus au 31 décembre 2022. À cette date, les fonds propres consolidés sont beaucoup mieux alignés aux fonds propres de Solvabilité II.

Pour information, les fonds propres calculés selon les spécifications de Solvency II :

En milliers d'Euros	2022	2021	2020
Fonds propres	708.847,27	843.263,93	658.659,99
SCR Groupe	391.084,09	491.653,60	454.028,70
Ratio	181,25%	171,52%	146,17%

EVENEMENTS MARQUANTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

L'année 2022 restera marquée comme l'année où la Russie a attaqué l'Ukraine. Sur le plan économique, les répercussions de cette attaque frapperont nos économies en 2023. Les prix de l'énergie sont montés en flèche, ce qui a encore tiré vers le haut l'inflation, qui était déjà en hausse en raison des goulots d'étranglement dans la chaîne d'approvisionnement (résultant

des confinements coronavirus). Dans la zone euro, l'inflation a dépassé 11 % en décembre 2022. De cette situation résulte une augmentation des charges pour FEDERALE Assurance. Les banques centrales ont dû devenir beaucoup plus restrictives, ce qui contraste fortement avec les taux d'intérêt négatifs utilisés au cours des six années précédant juin 2022 et ce, dans un contexte de situation budgétaire tendue des Etats. Cette hausse des taux, si elle est durable, aura des impacts importants sur la santé financière des ménages et des entreprises et le déficit budgétaire des Etats. A court terme, ces effets impactent durement la valorisation des obligations. Une des conséquences inattendues de cette crise est que tous les acteurs ont adopté une sobriété énergétique rencontrant mieux les objectifs climatiques.

CIRCONSTANCES SUSCEPTIBLES D'INFLUENCER LE DEVELOPPEMENT DE LA SOCIETE

Le Groupe FEDERALE Assurance met en œuvre son plan stratégique Shape 25, traduit notamment dans le business plan 2023 - 2027.

DÉCLARATION D'INFORMATION NON-FINANCIÈRE CONSOLIDÉE – RAPPORT DE DURABILITÉ

Voir annexe au rapport de gestion.

GOVERNANCE

FEDERALE Assurance est organisée afin de permettre une gestion commune des différentes sociétés qui la composent, ce qui favorise une gestion saine, efficace et prudente de ses activités, compte tenu des risques inhérents à son modèle d'entreprise.

Pour FEDERALE ASSURANCE

La composition du comité de direction n'a pas évolué au courant de l'année 2022. Cet organe est composé comme suit :

- monsieur Tom DE TROCH, administrateur-délégué et président du comité de direction, CEO;
- monsieur Marc BANDELLA, administrateur-directeur, CFO;
- monsieur Jean-Marie BOLLEN, administrateur-directeur, CCO ;
- madame Véronique VERGEYLEN, administrateur-directeur, CLO ;
- monsieur Werner VAN STEEN, COO.

Par ailleurs, le conseil d'administration a décidé lors de sa réunion du 28 mars 2023 de nommer madame Ariane BERCKMOES, CTO, en tant que membre du comité de direction, avec effet au 9 mai 2023, sous réserve de l'approbation par la Banque Nationale de Belgique.

La fonction de président du conseil d'administration est exercée par une seule et même personne. Cette structure a pour effet une gestion centrale mais adaptée aux particularités des différentes entreprises d'assurance.

La présidence du conseil d'administration est assurée par monsieur Frédéric de SCHREVEL depuis sa nomination le 20 octobre 2020.

Deux comités spécialisés sont constitués au sein du conseil d'administration pour renforcer l'efficacité de la surveillance et du contrôle des activités, du fonctionnement et du profil de risque de FEDERALE Assurance par le conseil d'administration: le comité d'audit et des risques et le comité de nomination et de rémunération.

Auparavant, les comités d'audit et des risques étaient séparés. Le conseil d'administration a décidé, lors de sa réunion du 22 février 2022, de procéder à la fusion entre les comités d'audit et des risques à partir de l'assemblée générale du 10 mai 2022, conformément à la possibilité offerte par l'article 52 §4 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance.

Conformément à la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance et au Code des sociétés et des associations, le conseil d'administration doit justifier dans son rapport de gestion, la compétence individuelle et collective des membres du comité d'audit, ainsi que l'indépendance de la majorité de ses membres (d'au moins un membre en ce qui concerne le comité des risques).

Au 31 décembre 2022, le comité d'audit et des risques (fusionné) est présidé par madame Céline AZIZIEH et est par ailleurs composé de madame Juliette DHERTE ainsi que de messieurs Frédéric de SCHREVEL, Philippe DE LONGUEVILLE, Yvan FIEREMANS, Philip MAEYAERT et Bruno THOLLEBEKE.

Parmi eux :

- tous sont membres non exécutifs du conseil d'administration ;
- la majorité des membres sont des administrateurs indépendants (dont l'un est président) au sens de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;
- trois membres du comité d'audit et des risques sont des administrateurs indépendants externes, spécialisés en Solvency II, gestion des risques, reporting financier, ... et ayant une expérience professionnelle dans d'autres sociétés du secteur financier ;
- chacun des membres du comité d'audit a une expérience professionnelle en matière de comptabilité ou d'audit ;
- la plupart des membres du comité d'audit ont une expérience professionnelle en tant qu'administrateurs exerçant des fonctions exécutives ;
- les membres du comité d'audit ont des expériences professionnelles complémentaires dans différents secteurs d'activités.

Le conseil d'administration considère en conséquence que les membres du comité d'audit et des risques disposent individuellement et collégalement des compétences et de l'indépendance nécessaires à l'exercice de ses missions.

Pour chaque comité spécialisé, un règlement d'ordre intérieur décrit notamment sa composition, son fonctionnement, ses responsabilités et missions.

En outre, le conseil consultatif, est chargé en tant qu'organe consultatif non-statutaire, instauré par le conseil d'administration de FEDERALE Assurance, d'émettre des avis sur des questions spécifiques à la demande de ce dernier entre autres relatives à la politique commerciale, aux activités d'assurance,

Les autres sociétés du groupe consolidé FEDERALE ASSURANCE

Les conseils d'administration des autres sociétés du groupe, sont, pour la majorité d'entre-eux, composés d'un ou de plusieurs membres du comité de direction de FEDERALE Assurance.

Cela permet une meilleure intégration des différentes filiales dans le groupe FEDERALE Assurance et la poursuite d'une stratégie et d'une gestion cohérente.

Enfin, si vous approuvez notre gestion, nous vous prions de bien vouloir nous en donner décharge.

Bruxelles, le/..../2023

Pour le conseil d'administration,

T. DE TROCH,
Administrateur-délégué.

Annexe 1 : Déclaration d'information non financière – rapport de durabilité.

Fédérale Assurance
2022
Rapport de durabilité

Table des matières

Introduction	3
Mot du CEO	3
A propos de ce rapport	4
Fédérale Assurance	5
Notre histoire	5
Nos activités	6
Notre stratégie durable	7
Notre mission	7
Nos piliers	7
Nos valeurs	8
Notre cadre de développement durable	9
Nos trois ODD stratégiques	9
Notre approche durable	12
Gouvernance	14
Le conseil d'administration et ses comités	14
Notre politique de rémunération	16
Notre politique de nomination	16
Notre code de conduite	17
Notre impact	19
Impact sur nos employés	19
Notre politique de rémunération	23
Le bien-être de nos employés	23
Impacts sur nos clients	25
La satisfaction de nos clients	25
L'accompagnement de nos clients et nos produits	26
La protection de nos clients	27
Impact sur le monde	29
Nos investissements responsables	29

Notre alignement avec la taxonomie européenne	31
Notre empreinte directe	33
Nos initiatives	34
Index GRI	36

Introduction

Mot du CEO

La durabilité est devenue, ces dernières années, une préoccupation majeure pour tous : gouvernements, dirigeants d'entreprise, salariés, familles, etc. En tant qu'assureur mutualiste et coopératif belge indépendant, Fédérale Assurance a tout naturellement un rôle à jouer dans la transition vers un futur plus durable. Plus que jamais, il convient de prendre des mesures concrètes et d'offrir des solutions respectueuses de l'environnement à nos clients. Cet objectif s'inscrit pleinement dans son plan stratégique Shape25.

2022 a été une année de défis et de réussites pour Fédérale Assurance. La compagnie continue à répondre aux besoins et aux attentes de ses clients et de ses collaborateurs. Cela fait maintenant plus de 100 ans que Fédérale Assurance évolue, à l'image de la société belge. C'est pourquoi en 2022, Fédérale Assurance a pris des mesures concrètes intégrant la réalisation de ses objectifs de durabilité.



Cette année 2022 a été fortement marquée par les tensions internationales et la guerre en Ukraine. Dans le cadre de nos missions, nous avons joué notre rôle et fait de notre mieux pour apporter notre aide aux personnes qui en avaient besoin. Fédérale Assurance a ainsi étendu la couverture de ses assurances aux réfugiés ayant été accueillis par ses clients. Nous avons également continué à sensibiliser nos clients et la société en général aux dangers que représentent le changement climatique et à l'impact que la transition énergétique peut avoir sur eux.

En tant qu'assureur direct, Fédérale Assurance a également franchi un cap. Nous avons formalisé notre approche et défini une stratégie en matière de durabilité axée sur trois objectifs de développement durables, notamment le **travail décent et croissance économique, la consommation et production responsable et l'action climatique**. Fédérale Assurance a donc renforcé son approche vers un monde plus durable et continuera, dans le futur, à améliorer son impact sociétal.

A propos de ce rapport

Ce rapport constitue la 6^{ième} édition du rapport annuel de durabilité rédigé par Fédérale Assurance. Il a pour but d'informer et de communiquer sur ses réalisations en matière de développement durable. C'est dans cette optique que Fédérale Assurance s'est basée sur les trois piliers du développement durable : l'Environnement, le Social et sa Gouvernance (ESG). Pour obtenir une vision plus complète de Fédérale Assurance et de ses activités économiques, il convient de lire ce rapport en parallèle du rapport de gestion couvrant l'année 2022. Plus précisément, ce rapport se concentre sur les activités de Fédérale Assurance du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022.

Dans ce rapport de durabilité, les termes « Fédérale Assurance » font références aux trois entreprises d'assurance suivantes :

- Fédérale Assurance, Caisse Commune d'Assurance contre les Accidents du Travail
- Fédérale Assurance, Association d'Assurances Mutuelles sur la Vie
- Fédérale Assurance, Société Coopérative d'Assurance contre les Accidents, l'Incendie, la Responsabilité Civile et les Risques Divers.

La Caisse Commune et la Mutuelle Vie ont toutes deux la forme d'assurances mutuelles. La dernière entité est une société coopérative. L'ensemble de ces trois entités forme le consortium Fédérale Assurance sur lequel ce rapport se concentre. Ce consortium ne dispose pas d'actionnaires, étant donné sa nature mutualiste. Le périmètre de consolidation de ce rapport diffère de celui du rapport de gestion consolidé. Bien que propriétaire de différentes filiales, Fédérale Assurance limite le périmètre aux trois sociétés précitées.

La liste complète des filiales est disponible au début du rapport de gestion 2022. L'ensemble des activités du consortium, exceptés certains investissements, se déroule sur le territoire belge.

Comme expliqué dans la section « Gouvernance » de ce rapport, les organes de direction des 3 entreprises d'assurance du groupe FA (hormis Optimco) étant communs aux trois entités, ils ont défini les mêmes politiques et les informations reprises dans ce rapport leur sont applicables de la même façon. Les conseils d'administration des différentes entités demeurent différents afin d'assurer un contrôle plus ciblé aux activités spécifiques des trois entreprises.

Ce rapport constitue une étape de plus réalisée par Fédérale Assurance vers un avenir plus durable. Il est basé sur les standards émis par la Global Reporting Initiative (GRI) et fait référence à ceux-ci. De plus, Fédérale Assurance a fait référence aux "sustainable development goals", les objectifs de développement durable, qui furent développés par les Nations Unies. Les objectifs de développement durable furent utilisés dans le développement d'une stratégie de durabilité.

En cas de question sur ce rapport, il convient de prendre contact avec le manager de durabilité de Fédérale Assurance, à l'adresse électronique suivante : info@federale.be.

Fédérale Assurance

Notre histoire

Fédérale Assurance est née il y a plus de cent ans. En 1911, 13 entrepreneurs actifs dans le secteur de la construction en Belgique décident de se regrouper. Ensemble, ils ont créé les fondations de ce qui sera plus de cent ans plus tard une des assurances mutualistes et coopératives les plus actives en Belgique. L'objectif de ces 13 entrepreneurs est resté le même pour Fédérale Assurance à travers le temps ; protéger. Depuis notre création, protéger nos assurés contre les accidents et leurs conséquences financières reste notre raison d'exister. Ces valeurs ont permis de créer le consortium Fédérale Assurance. Par l'écoute de notre clientèle, par le travail de qualité délivré par l'ensemble de nos collaborateurs, nous améliorons de manière continue la gestion responsable et durable de Fédérale Assurance en interaction avec toutes ses parties prenantes..

Les valeurs que sont l'aide mutuelle et la solidarité ont pavé le chemin que nous avons parcouru jusqu'ici. C'est grâce à notre partage de connaissances et à notre expertise offerte quotidiennement à nos clients depuis notre création que nous avons pu nous affirmer au sein du paysage des assureurs belges.

Mais Fédérale Assurance s'inscrit également dans le présent. Nous sommes actuellement membres d'Amice, l'organe de représentation européen du secteur des assurances mutuelles et d'Assuralia, l'union professionnelle des entreprises d'assurance en Belgique.

En 2022, nous avons atteint différents objectifs et réalisé plusieurs performances dans divers domaines :

**46 % de papier
en moins**
par rapport à 2020

2 taskforces
1 pour aborder le développement durable dans la construction & 1 pour faciliter la transition vers une IT durable

100 %
des objectifs liés à la rémunération variable de nos collaborateurs ont été réalisés en 2022

+14 %
de satisfaction client en un an

1 engagement
pour un service IT plus durable

25 %
d'archives digitalisées en 2022

Fédérale Assurance a été très active lors de l'année 2022. Nous avons délivré nos services et nos conseils tout au long de l'année. Mais nous avons également préparé le futur. Fédérale Assurance a progressé dans ses ambitions durables et dans ses différentes pratiques, comme vous pourrez le découvrir en lisant la suite de ce rapport de durabilité 2022.

Nos activités

A travers ses trois entités, le consortium Fédérale Assurance exerce principalement des activités d'assurances vie et non-vie. Fédérale Assurance est historiquement un acteur du monde de l'assurance belge. Elle se concentre sur une clientèle belge, mais diversifie aussi ses investissements à l'étranger pour assurer une plus grande stabilité.

La majorité de nos produits d'assurance est distribuée via notre propre réseau. Nous attachons une importance de premier plan à être accessibles et disponibles pour notre clientèle. C'est la raison pour laquelle notre réseau de bureaux de vente et de conseillers personnels est toujours aussi développé. Nous disposons de 26 bureaux en Belgique. En plus des bureaux, nos conseillers se rendent dans les entreprises. Nos conseillers sont disponibles pour répondre aux attentes de nos clients dans nos bureaux de vente et nos cinq sièges régionaux, ou se déplacent chez eux. La plupart de nos activités « core business » ne sont pas externalisées. Néanmoins nous externalisons certaines de nos activités. Les plus importantes consistent principalement en des services spécialisés pour lesquels nous faisons appel à des experts, dans le but d'offrir le meilleur service à nos clients. Certaines de ces expertises concernent nos services informatiques et notre gestion immobilière.

Chez Fédérale Assurance, nous servons des particuliers pour différentes activités, à chaque étape de leur vie. Nous intervenons dans leur mobilité en assurant divers moyens de transport, incluant une assurance spéciale pour les vélos et véhicules électriques, qui constitue une source de mobilité plus douce. Nous accompagnons nos clients dans leurs trajets mais également jusqu'à leur habitation, où nous offrons une sécurité liée aux risques d'incendie et aux chantiers qui peuvent être entrepris entre autres lors de rénovations. Nous proposons également des assurances couvrant d'autres moments importants de la vie de nos clients. Lorsqu'ils décident de fonder une famille à laquelle ils souhaitent apporter une protection pour leur responsabilité potentielle en cas d'accidents ou lors de voyages. Fédérale Assurance accompagne ses clients du moment où ils prennent leur pension. Nous proposons des solutions de pension complémentaire permettant à nos clients de se constituer un capital appréciable dont ils pourront profiter pendant leur retraite.

Fédérale Assurance propose également des solutions aux indépendants. Ils peuvent ainsi assurer leurs déplacements et leur responsabilité. De plus, nous offrons des assurances protégeant leurs bâtiments, leur matériel et leurs marchandises. Au-delà des moyens permettant d'exercer leur profession en toute sérénité, nous proposons aussi une assurance pour leurs revenus. Fédérale Assurance les accompagnera jusqu'à leur départ à la pension pour leur garantir une plus grande stabilité dans leur pouvoir d'achat.

Les entreprises de toutes tailles peuvent bénéficier de nos conseils et de nos produits dans de multiples domaines. Notre service de prévention inclut une évaluation des risques visant à réduire le nombre et la gravité des accidents au sein des entreprises clientes. Ce service consiste en des études approfondies des risques liés aux activités de nos clients, elles-mêmes basées sur notre expertise en matière d'accidents, ainsi que des actions de prévention menées auprès d'eux. Comme pour nos clients travailleurs indépendants, nous offrons aux entreprises des couvertures pour leurs véhicules, leur responsabilité et leurs bâtiments, marchandises et matériel. Nous assurons le personnel de nos entreprises clientes et les membres de leur famille via à notre assurance accidents du travail et notre assurance complémentaire. Les dirigeants d'entreprise peuvent également bénéficier d'une couverture 24 h/24 et d'une pension

complémentaire adaptée à leurs préférences et besoins. Fédérale Assurance est consciente du besoin de ses clients d'assurer leurs finances. C'est pourquoi nous proposons d'assurer la trésorerie et le capital de nos clients.

Depuis notre création, le secteur de la construction est inscrit dans notre ADN. C'est pourquoi nous leurs proposons, en plus des services offerts à toutes les entreprises, une sérénité additionnelle en intervenant sur les chantiers. Fédérale Assurance assure la responsabilité décennale des entrepreneurs en les protégeant à l'égard des coûts éventuels potentiellement très élevés, de reconstruction d'habitation en cas de dommages dus à des défauts de construction. Proche de la réalité du secteur de la construction, nous savons qu'un chantier a lui-même besoin de protection à l'égard des dommages qui peuvent lui être causés pendant son exécution. Finalement, nous assistons le secteur de la construction en assurant leurs engins de chantier, revêtant une importance de premier plan pour leur entreprise.

Notre stratégie durable

Notre mission

Chez Fédérale Assurance, nous avons pour objectif d'atteindre, de manière durable, une satisfaction maximale de nos clients en ce qui concerne leurs besoins en assurance. Nous souhaitons réaliser notre mission en mettant nos clients au centre de nos préoccupations, en leur offrant des produits, services et conseils de qualité. Notre mission s'appuie sur les éléments clés de l'identité de Fédérale Assurance depuis sa création.

Nous soutenons et satisfaisons nos clients :

- En tant qu'assureur auprès des particuliers et auprès des entreprises
- En tant que partenaire et assureur de référence du secteur de la construction
- En tant que mutuelle ayant un esprit collaboratif.

Nos piliers

Lors de l'élaboration de notre plan stratégique Shape25, nous avons défini trois piliers qui nous guident au quotidien dans la mise en œuvre de nos missions.

- **Éliminer la complexité dans tout ce que nous faisons.**

Dans chacune de nos activités et actions, nous supprimerons ce qui les rend complexes sans apporter de valeur ajoutée. De cette manière, nous cherchons à :

- Viser l'efficacité et trouver le bon rapport entre les coûts d'une activité et le bénéfice qu'elle apporte au client ou à l'entreprise.
- Rendre les choses plus simples et plus compréhensibles pour le client.
- S'assurer que nos collègues peuvent travailler avec des procédures plus simples, même recevoir plus de responsabilités et de cette manière pouvoir mieux utiliser son expertise au profit du client.

- **Évoluer de la transaction vers une relation avec nos clients.**

Nous comprenons l'importance de nos produits d'assurance pour nos clients. Il s'agit d'assurer leur protection financière lorsque des problèmes surviennent. C'est pourquoi nous voulons créer, avec chaque client, une relation personnelle et communiquer proactivement vers eux. Nous voulons apporter un accompagnement et des conseils allant au-delà des échanges d'informations liés à la souscription d'une police ou à la gestion d'un sinistre.

- **Construire une confiance mutuelle.**

Fédérale Assurance croit fermement que la confiance doit être au centre de la relation avec ses clients, mais également avec ses collaborateurs et ses différents partenaires. La transversalité dans nos relations joue un rôle clé dans la construction de cette confiance. Pour créer cette confiance mutuelle, nous devons pouvoir nous appuyer sur des procédures, des couvertures, des conditions générales et des communications claires et transparentes. C'est pourquoi l'attitude de Fédérale Assurance, et de tous ses collaborateurs, doit refléter et renforcer cette confiance mutuelle. Il est donc important de travailler de manière transversale et collaborative.

Nos valeurs

Performant

En tant qu'assureur entreprenant, nous développons une culture orientée résultats qui favorise la performance. Nous sommes efficaces et pragmatiques dans nos prestations de services, tant en interne qu'en externe. Nous nous concentrons sur les relations durables à long terme en protégeant les entreprises et les particuliers qui ont des projets dans la vie. Nous sommes considérés comme un assureur belge, direct, indépendant fier de sa réussite.

Orientation client

Nous voulons être facilement accessibles pour nos clients internes et externes. Nous voulons également les aider et/ou les conseiller de manière professionnelle, « fluide » et personnelle. Nous offrons de cette manière aux clients des solutions compréhensibles, accompagnées d'une proposition correcte et d'un service personnalisé étendu. Pour ce faire, nous pouvons faire appel à notre expertise de plus de 100 ans.

Collaboration ouverte

Nous écoutons nos clients, partenaires et collègues de manière active et avec respect. Dans notre façon de penser et d'entrer en relation avec les autres, nous privilégions le dialogue et sommes ouverts au changement, à l'innovation et aux opinions différentes. Nous surmontons les obstacles et apprenons les uns des autres pour réussir la mise en œuvre du changement. Par cette attitude, nous entendons promouvoir une culture du changement au sein de Fédérale Assurance qui optimise l'interaction avec le client.

Confiance mutuelle

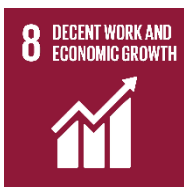
Nous travaillons avec enthousiasme et engagement comme une équipe soudée avec tous les services et avec nos partenaires. Nous créons de la confiance et nous rayonnons de confiance en nous. Nous sommes transparents, collégiaux et orientés vers les solutions. Nous apprenons de nos expériences négatives et positives. En tant que coopérative, nous partageons nos succès entre nous et avec nos partenaires.

Notre cadre de développement durable



Depuis 2021, Fédérale Assurance a commencé à développer formellement son approche durable. Les objectifs de développement durable (ODD) consistent en des objectifs mondiaux, avec comme horizon 2030. Ils définissent une nouvelle version du monde souhaitée par l'ensemble des signataires. Ils s'appliquent à tous les pays et signifient que personne ne sera laissé pour compte. Les 17 ODD définis par les Nations Unies comprennent 169 cibles plus précises qui interagissent entre elles. Ces objectifs forment ensemble un plan pour la paix et la prospérité mondiale. Fédérale Assurance reconnaît naturellement l'importance de tous ces objectifs de développement durable dans la résolution des différents défis économiques, environnementaux et sociaux, à l'échelle mondiale. Un lien peut être trouvé entre les activités de Fédérale Assurance et chacun des 17 objectifs. Néanmoins, Fédérale Assurance a fait le choix de prioriser ses objectifs pour obtenir un impact positif maximal. Fédérale Assurance a donc choisi les trois ODD les plus pertinents à ses yeux, qui ont servi de base dans la création de sa stratégie de développement durable.

Nos trois ODD stratégiques



Objectif 8 : Travail décent et croissance économique

Aujourd'hui, 74 millions de jeunes adultes sont au chômage et 60 % des travailleurs prestent sans contrat. Le marché du travail doit aussi évoluer pour devenir plus juste, plus égalitaire et plus sûr.

En tant qu'assureur mutualiste historiquement formé par des entrepreneurs de la construction soucieux d'offrir à leur travailleurs une plus grande sécurité financière en cas d'accidents du travail, nous comprenons l'importance d'un travail sûr et décent pour tous. La participation de Fédérale Assurance dans la création d'un travail décent peut passer par plusieurs canaux. Nous pouvons assurer un travail plus sûr et plus serein aux professionnels qui nous font confiance par leur assurance. Fédérale Assurance dispose également d'un programme de prévention des accidents afin de protéger ses assurés de manière proactive. Grâce à nos années d'expérience dans cette prévention des accidents du travail, Fédérale Assurance s'est construit une solide réputation et entend bien continuer avec toute l'assiduité requise. En ces temps où le marché du travail est sous tension, nous sommes convaincus qu'il nous appartient de miser et de stimuler les talents et l'esprit d'entreprise.

Cet objectif s'applique au cœur même de notre organisation. En tant qu'organisation active dans le secteur des services, nous sommes conscients que nos travailleurs sont au cœur de notre offre et qu'ils sont la clé d'une réussite continue et d'une offre de qualité pour l'ensemble de nos clients. Offrir à chacun la possibilité d'exceller au sein de ses équipes est une priorité pour Fédérale Assurance.

Mais notre impact pour créer un monde où tout travail serait décent ne se limite pas à nos employés et nos clients. Fédérale Assurance est déterminée à offrir plus à la société. L'inclusion sociale et l'éducation sont des clés indispensables pour atteindre cet objectif.



Objectif 12 : Consommation et production responsable

Nous produisons et consommons sans tenir compte de l'impact sur les ressources naturelles de la planète. La conception et la production de biens et de services doit prendre en compte les différents impacts que leur consommation aura sur l'environnement et sur la société dans sa globalité. Produire des biens favorisant la circularité des matériaux et les comportements durables et consommer en considérant l'impact de ces comportements se révèlent désormais nécessaires pour pouvoir atteindre cet objectif.

Fédérale Assurance est très active dans la construction. Nous voulons travailler avec les professionnels du secteur pour évoluer vers un monde plus responsable. Fédérale Assurance a l'intention de faciliter le développement de cette économie circulaire en proposant des solutions adaptées dans ses assurances. Mais nous ne nous limitons pas aux professionnels de la construction, nous souhaitons proposer à tous nos clients la possibilité de nous accompagner vers cet objectif durable.



Objectif 13 : Action climatique

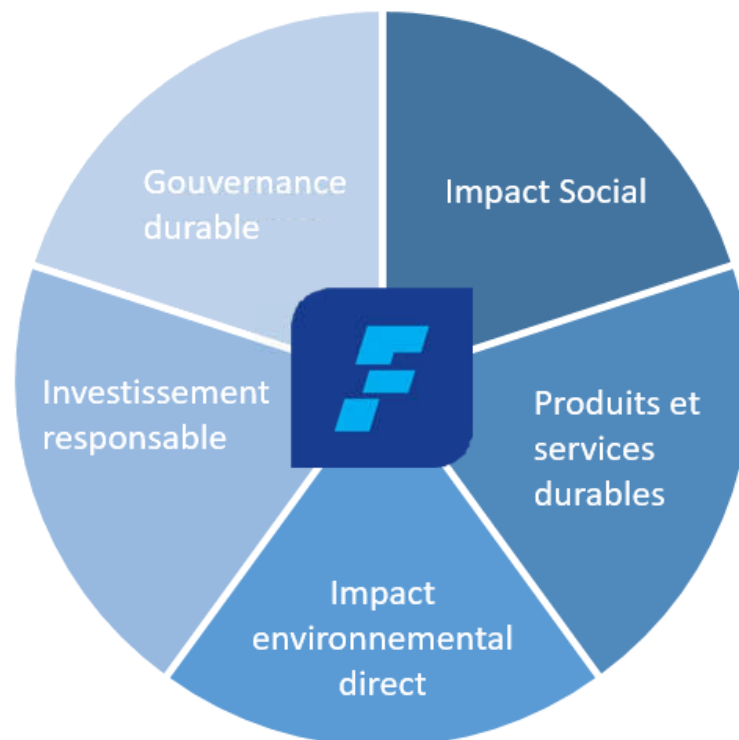
Le changement climatique affecte tous les pays, sur tous les continents. Il impacte les économies nationales et affecte des vies, avec un coût élevé pour les personnes, les communautés et les pays, aujourd'hui et à l'avenir. D'ici 2030, 700 millions de personnes seront exposées au risque de migration climatique concernant uniquement les sécheresses. En Belgique, de nombreux citoyens ont été exposés aux inondations et aux vagues de chaleur annuelles.

Fédérale Assurance a également un rôle à jouer dans l'action en faveur du climat. En tant qu'assureur, le changement climatique expose quotidiennement nos clients à d'avantages de risques. Fédérale Assurance s'engage constamment dans la recherche de solutions appropriées pour rassurer nos clients et assurer les risques auxquels ils sont exposés. Fédérale Assurance souhaite également apporter un soin particulier à son impact environnemental direct. En tant qu'entreprise de services, nous avons une empreinte environnementale relativement limitée mais néanmoins existante. De plus, Fédérale Assurance souhaite agir en tant qu'investisseur dans différents projets.

Notre approche durable



Fédérale Assurance a créé sa propre approche afin de participer à ces trois objectifs de développement durable. Ils sont notre fil rouge dans notre trajet vers un monde durable. Le souci des autres est présent dans l'identité même de notre organisation. Nous avons donc intégré le développement durable dans nos priorités stratégiques.



Fédérale Assurance est consciente qu'elle ne se situe qu'au début d'un long parcours. Nous avons déjà développé de futurs points d'action afin de maximiser notre impact positif et de minimiser notre impact négatif. Nous avons brièvement parlé de l'impact environnemental de Fédérale Assurance. Celui-ci nécessite d'être mesuré et géré sans attendre. Il le sera prochainement. Nous nous engageons à être un assureur mutualiste responsable et durable vis-à-vis de notre environnement. Fédérale Assurance est consciente de son rôle d'exemple et de conseillère auprès de ses parties prenantes concernant la gestion de l'impact environnemental. Nous comptons bien nous y tenir et communiquer sur nos évolutions et notre impact direct. Une façon de pouvoir assister nos clients au quotidien est d'offrir des produits et services durable. Nous accompagnons et offrons déjà des services de prévention à nos clients afin de les protéger. Mais Fédérale Assurance a l'intention de travailler davantage sur ses produits et services afin de les rendre plus durables. Afin de soutenir notre offre de produits et services, nous devons veiller à la qualité de nos investissements. Fédérale Assurance attache beaucoup d'importance à son positionnement en tant qu'investisseur responsable. Si Fédérale Assurance est en mesure de tenir ces

engagements , c'est grâce à ses collaborateurs. Notre impact social est une priorité d'importance stratégique. L'impact positif que Fédérale Assurance a sur ses collaborateurs est source de richesse et lui permet en retour d'offrir des produits et service de qualité à ses clients. Avoir un impact positif sur nos clients et leurs permettre de réaliser les projets dont ils rêvent est une valeur présente dans chaque action que nous entreprenons, y compris le développement de notre stratégie durable. Fédérale Assurance a l'ambition d'intégrer plus encore ces priorités dans ses activités futures grâce par une gouvernance structurée, responsable et transparente.

Gouvernance

Le conseil d'administration et ses comités



Chacune des trois entreprises d'assurance précitées dispose de son propre conseil d'administration. Le conseil d'administration a les pouvoirs les plus étendus pour accomplir tous les actes nécessaires ou utiles à l'accomplissement de l'objet social, à l'exclusion de ceux que la loi ou les statuts réservent à l'assemblée générale. Le conseil d'administration assume la responsabilité finale de Fédérale Assurance. Les trois conseils d'administration sont présidés par Frédéric de Schrevel et sont composés majoritairement des mêmes administrateurs. Au cœur de son consortium, Fédérale Assurance a adopté une structure de gestion centralisée lui permettant de favoriser une gestion efficace et prudente. Nous avons la ferme conviction que cette gouvernance est importante afin de nous permettre d'accomplir notre stratégie durable et afin de créer plus de valeur à long terme pour nos clients, nos employés et la société au sens large.

Le conseil d'administration est chargé de différentes tâches, y compris la définition et la supervision de la stratégie et de la politique générale de Fédérale Assurance. Il doit également définir la politique commerciale, la politique en matière de gestion des risques. Une des responsabilités principales du conseil d'administration est d'approuver et d'évaluer régulièrement l'efficacité du système de gouvernance.

Le conseil d'administration peut compter sur un conseil consultatif qui, comme une assemblée citoyenne, apporte un lien direct avec "la base" et nourrit les réflexions et actions.

La direction effective et la gestion journalière des activités de Fédérale Assurance sont assurées par le comité de direction. Le comité de direction est chargé, sous la présidence de Tom De Troch, CEO, de mettre en place des structures conçues pour soutenir les objectifs stratégiques et les opérations du consortium, y compris ceux et celles relevant du développement durable. Le comité de direction a plusieurs missions dont fournir toutes les informations relatives aux activités de Fédérale Assurance au conseil d'administration en temps utile.

L'ensemble des membres du comité de direction sont également membres du comité exécutif. Le comité exécutif est un comité décisionnel interne relevant du comité de direction. Au sein du comité exécutif, le comité de direction prend différentes décisions, conformément aux objectifs stratégiques fixés par le conseil d'administration. L'étendue des sujets couverts par ces décisions est vaste et peut concerner le fonctionnement interne de Fédérale Assurance, le fonctionnement du réseau de vente, l'établissement des comptes annuels et des rapports annuels, y compris le rapport de gestion dont ce rapport fait partie.

Les quatre administrateurs exécutifs sont les suivants : Tom De Troch, CEO ; Véronique Vergeylen, Chief Legal Officer ; Jean-Marie Bollen, Chief Commercial Officer et Marc Bandella, Chief Financial Officer. Avec Werner Van Steen, Chief Operating Officer, ils forment le comité de direction de Fédérale Assurance. Et c'est avec Ariane Berckmoes, Chief Technology Officer, qu'ils prennent les décisions et forment le comité exécutif.



De gauche à droite : Véronique Vergeylen – CLO, Tom De Troch – CEO, Werner Van Steen – COO, Jean-Marie Bollen – CCO, Marc Bandella – CFO, Ariane Berckmoes - CTO.

Afin de pouvoir examiner les différents dossiers soumis au conseil d'administration, deux comités spécialisés sont constitués en son sein. Le comité d'audit et des risques et le comité de nomination et de rémunération sont chargés d'assister dans la préparation des décisions du conseil d'administration.

Le comité d'audit et des risques est chargé du suivi du processus d'élaboration de l'information financière, du suivi de l'audit interne et de l'organisation de la fonction de gestion des risques. Il a également la charge du suivi du contrôle légal des comptes annuels et des comptes consolidés. Ce comité veille à soumettre au conseil d'administration la proposition de nomination ou de renouvellement du commissaire agréé et de sa rémunération. Il conseille également le conseil d'administration sur les aspects concernant la stratégie et la manière de superviser la mise en œuvre ainsi que le niveau de tolérance en matière de gestion des risques.

L'autre comité chargé d'assister le conseil d'administration est le comité de nomination et de rémunération. Le comité nomination et de rémunération émet un avis à l'intention du conseil d'administration concernant la nomination et la rémunération des administrateurs non-exécutifs pour leur mandat dans le conseil d'administration ou au sein d'un comité spécialisé. Il émet également un avis sur la nomination et la rémunération des administrateurs exécutifs. Le comité de nomination et de rémunération est aussi chargé d'émettre un avis sur la politique de rémunération, les pratiques de rémunération et sur les incitants créés en tenant compte des risques et de leur maîtrise, des besoins en fonds propres et de la position de liquidité.

Notre politique de rémunération

La politique de rémunération des dirigeants de Fédérale Assurance entend respecter la législation en vigueur et intégrer les différents risques pertinents dans ses considérations.

Les administrateurs non-exécutifs ont droit à une rémunération fixe et à un jeton de présence par réunion à laquelle ils assistent. Le montant de ces jetons est défini par l'assemblée générale. Leur rémunération fixe est déterminée en fonction des missions exercées, des responsabilités assumées et du temps consacré à leur fonction. La rémunération des administrateurs non-exécutifs n'est pas liée aux résultats de Fédérale Assurance, ils ne bénéficient d'aucune rémunération variable, d'aucun avantage en nature ou avantage lié au plan de pension. Les administrateurs exécutifs exercent quant à eux, leur mandat d'administrateur sans rémunération.

Les membres du comité de direction disposent d'une rémunération composée d'une partie fixe et d'une partie variable. L'honoraire fixe des membres du comité de direction est déterminé par le conseil d'administration sur avis du comité de nomination et de rémunération. Cette rémunération fixe est déterminée en considérant leur expérience, leur expertise ainsi que les responsabilités qu'ils assument tout en prenant en compte les conditions du marché pour des fonctions et des profils équivalents. Leur honoraire variable est fixé en fonction de l'atteinte d'objectifs définis par le comité de nomination et de rémunération. L'évaluation du degré d'accomplissement de ces objectifs, et de la performance des membres du comité de direction, est dirigée par le conseil d'administration sur proposition du comité de nomination et de rémunération.

Les membres du comité exécutif ne faisant pas partie du comité de direction exercent leurs activités sous un statut de salarié et sont soumis au même régime de rémunération que les employés. Les règles relatives à la définition et au paiement de leur rémunération variable sont identiques à celles applicables aux membres du comité de direction.

Notre politique de nomination

Les différents membres du conseil d'administration, du comité de direction et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction, afin de garantir une gestion saine et prudente de Fédérale Assurance. Il est également indispensable que chacune de ces personnes dispose d'une honorabilité professionnelle irréprochable. La politique « Fit & Proper » définie par la Banque Nationale de Belgique (BNB) et appliquée en interne par Fédérale Assurance décrit les exigences requises en matière d'expertise et d'honorabilité. De plus, Fédérale Assurance insiste sur la présence de représentants de ses clients dans sa gouvernance. Au 31.12.2022, plus de la moitié de nos administrateurs sont des représentants de nos clients. Historiquement, par sa forme d'assurance mutuelle, Fédérale Assurance a intégré ses clients au sein de ses organes de gestion. Ils proviennent principalement du secteur de la construction, mais aussi de l'intérim ou du secteur du nettoyage. Le reste du conseil d'administration étant composé de quatre

administrateurs exécutifs faisant partie du comité de direction, trois administrateurs indépendants fournissant leur expertise dans leur domaine respectif.

Plus de 58 %

de nos administrateurs sont des
représentants de nos clients

Notre code de conduite des affaires

Notre code de conduite des affaires définit un ensemble de règles déontologiques qui doivent être respectées par nos collaborateurs, les membres de notre direction et nos administrateurs. Notre code est régulièrement mis à jour afin de correspondre aux attentes de nos collaborateurs ainsi que de la société en constante évolution.

Ce code de conduite couvre différentes politiques présentes au sein de Fédérale Assurance telles que la politique de « Whistleblowing » consistant en un procédé de lancement d’alerte en cas de suspicion de comportement contraire à la législation. En cas de préoccupation essentielles, i.e. « critical concerns », la procédure de Fédérale Assurance recommande de contacter son supérieur hiérarchique immédiat afin de soulever ses inquiétudes. En cas d’incapacité à entreprendre cette démarche, les compliance officers sont disponibles pour entendre les préoccupations essentielles. Si aucune solution ne peut être apportée par les compliance officers ou le supérieur hiérarchique direct, la question sera soumise au comité d’éthique, composé des membres du comité de direction et des compliance officers.

De potentielles situations de conflits d’intérêts sont également présentes dans ce code de conduite ainsi que la manière adéquate d’y réagir.

Le code de conduite des affaires est l’outil principal avec lequel Fédérale Assurance prévient les conflits d’intérêt à tous les niveaux. Ce code est régulièrement mis à jour et est approuvé par le comité de direction, et par le conseil d’administration, via le comité de nomination et de rémunération.

0

Le nombre de préoccupation ayant
nécessité l’intervention du comité
d’éthique

0

Le nombre de sanction pour non-
respect de la loi

En plus de notre politique de whistleblowing, nous sommes directement à l’écoute de notre clientèle, comme décrit dans la section [Impact sur nos clients](#). Fédérale Assurance a également instauré un système de personnes de confiance afin de pouvoir créer un espace où chaque collaborateur dispose d’au moins une oreille attentive. Nous faisons également appel à un service externe de prévention concernant les risques psychosociaux au travail. L’externalisation de ce type de services permet à Fédérale Assurance

une réflexion objective sur l'environnement de travail qu'elle propose à ses employés et sur la manière d'améliorer continuellement leurs conditions.

Afin de développer structurellement son impact et son approche durable, Fédérale Assurance a développé une gouvernance intégrant les considérations durables pertinentes à son secteur. Le but est de permettre le développement d'expertises dans des domaines précis de l'assurance durable tout en travaillant sur la coopération et les complémentarités entre les différents domaines. C'est pourquoi nous avons développé plusieurs groupes de travail qui travailleront de concert pour assurer une orientation durable à Fédérale Assurance.

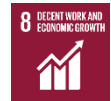
Ces groupes se concentrent chacun sur leurs priorités, tout en discutant et collaborant. Chaque groupe dispose d'un domaine d'expertise afin d'offrir une vue d'ensemble de la durabilité dans les assurances à Fédérale Assurance. Parmi ces expertises figurent le développement de produits et de services durables et le développement d'une stratégie responsable pour ses investissements. Fédérale Assurance a également mis en place des groupes de travail internes pour la gestion durable de son impact environnemental direct et de son approche de gestion de la diversité et de l'inclusion.

L'approche intégrale de Fédérale Assurance comprend également une analyse des risques climatiques et une approche durable des technologies informatiques. Ces différents groupes de travail répondent à notre ESG manager qui est lui-même sous la supervision du comité exécutif, contrôlé par le conseil d'administration. Le développement pérenne de cette structure de gouvernance durable fait partie des priorités stratégiques de Fédérale Assurance.

Notre impact

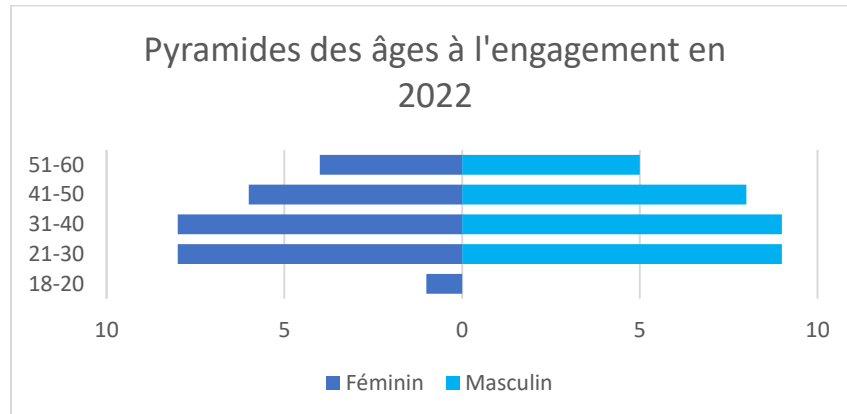
Les principaux impacts de Fédérale Assurance se situent dans le soin et les services qu'elle offre à ses clients, l'attention apportée à ses collaborateurs, les différents projets sociaux auxquels elle prend part, ses investissements et sa contribution à une planète plus durable.

Impact sur nos collaborateurs



Nos collaborateurs sont la clé de notre succès. Ils sont ceux et celles qui nous représentent et travaillent au jour le jour pour notre réussite et pour délivrer les meilleurs services possibles. Nous ne pouvons atteindre nos objectifs si nos collaborateurs ne se sentent pas impliqués envers Fédérale Assurance et ses clients. De leur bien-être dépend la réalisation des objectifs de la compagnie.

Fédérale Assurance veille à offrir à chacun de ses employés un cadre sûr dans lequel ils peuvent se sentir en sécurité et intégrés. La diversité et l'inclusion occupe une place centrale chez Fédérale Assurance. Cette sécurité passe par un traitement égal dès le recrutement. Fédérale Assurance recrute de manière proactive des individus ayant le potentiel de contribuer à la réalisation de ses objectifs et partageant les mêmes principes et valeurs.



Le graphique ci-dessus illustre l'âge auquel chacun de nos employés a rejoint Fédérale Assurance en 2022. Nous recrutons les bons profils dans chaque classe d'âge afin de pouvoir affronter les défis d'aujourd'hui et nous préparer à ceux de demain. Tout au long de leur parcours chez nous, qui peut parfois représenter l'entièreté de leur carrière, nous accompagnons nos collaborateurs.

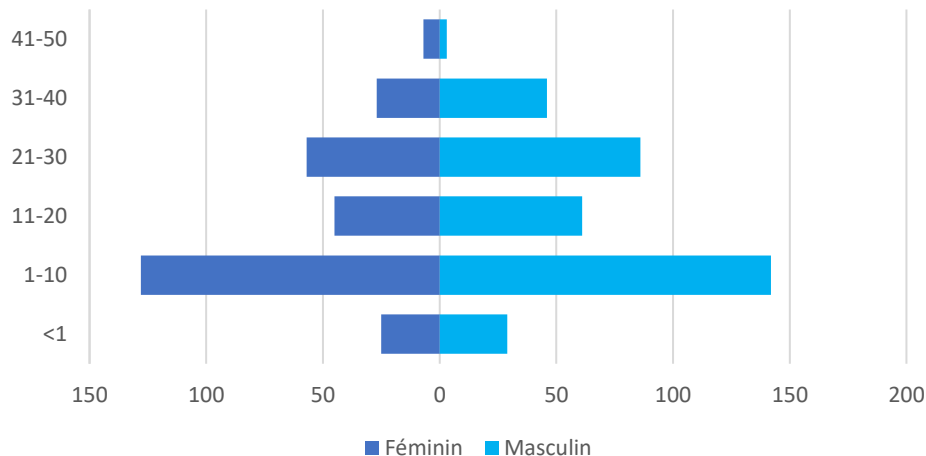
« Avril 2022 marqua le début de mon aventure chez Fédérale Assurance. Fédérale Assurance a su reconnaître la valeur de mes spécificités et de mon expérience large et variée. »

Philippe Bex, Business Development Manager chez Fédérale Assurance



En 2022, l'ancienneté moyenne de nos collaborateurs s'élevait à **plus de 14 ans**. Cette longévité de carrière au sein de notre organisation constitue un excellent indicateur de bien-être.

Pyramide d'ancienneté au 31/12/2022



L'évaluation annuelle de nos collaborateurs doit être un moment contribuant à leur bien-être. En 2022, nous avons à cette fin modifié son déroulement. Nous avons évolué d'un échange très formel et quantitatif vers une discussion sur l'évolution de la relation entre le salarié et Fédérale Assurance. Cette méthode d'évaluation plus équilibrée sur le plan quantitatif/qualitatif permet de recueillir les ressentis de nos collaborateurs et d'en tirer des pistes d'améliorations pour toutes les parties prenantes. Dans cette nouvelle approche, l'accent est mis sur l'écoute et l'échange et se conclut par un accord mutuel entre l'évalué et l'évaluateur, communiqué ensuite à la hiérarchie. Cette discussion permet à chacun de comprendre et d'identifier sa contribution au sein de Fédérale Assurance à la réussite de nos objectifs généraux. Elle permet de prendre en considération les spécificités et sensibilités de chacun. Pour éviter une approche statique et « one shot », une évaluation intermédiaire a lieu en milieu d'année.

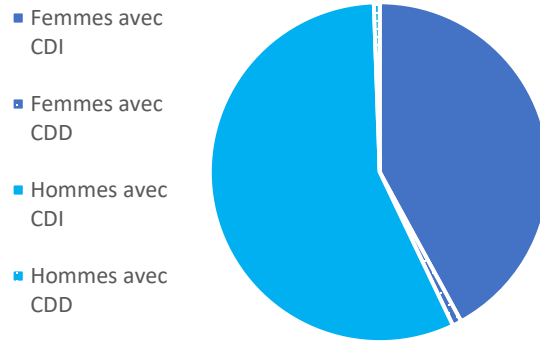
Fédérale Assurance a également réinstauré un système de mentorat pour les nouveaux arrivants. Cette initiative a pour objectif de faciliter l'intégration de nos nouveaux collaborateurs en les mettant en binômes avec des collègues qui connaissent déjà bien Fédérale Assurance et son fonctionnement. Elle permet également de transmettre nos valeurs et notre méthode de travail plus efficacement et de façon plus naturelle, auprès de nos collaborateurs. Après une interruption en 2021, ce projet a rencontré beaucoup de succès en 2022. Il sera donc reconduit et renforcé afin de créer encore plus de connexions et d'échanges entre nos collaborateurs.

Chez Fédérale Assurance en 2022, l'ensemble des collaborateurs s'élevait à 635 salariés.¹ Fédérale Assurance veut construire et entretenir une relation avec chacun d'entre eux, raison pour laquelle le recours aux contrats temporaires est faible. Chacun peut dès lors se sentir à la fois accueilli et partie prenante de l'identité et des activités de Fédérale Assurance. Les collaborateurs temporaires

¹ Ce chiffre représente la moyenne de l'année 2022 en équivalent temps plein.

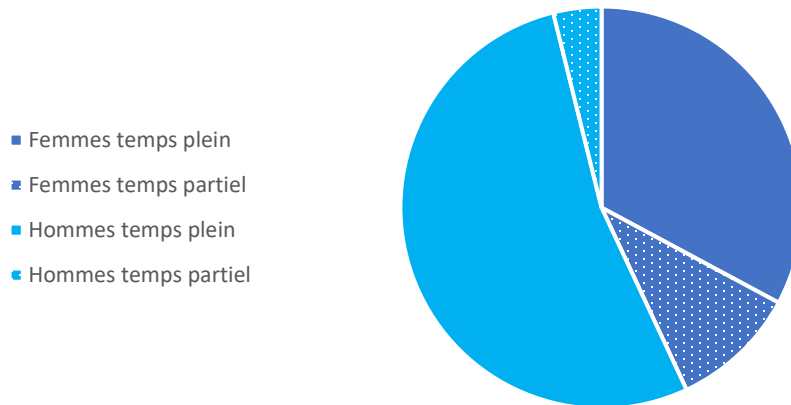
représentaient en 2022 seulement 2 % de nos effectifs. Avec une parfaite parité : 1 % d'hommes et 1 % de femmes.²

Répartition genrée par type de contrat



Nous adapter à la réalité de nos collaborateurs fait également partie de nos objectifs au quotidien. C'est pourquoi la possibilité de prêter à temps partiel est toujours présente. La répartition genrée par temps plein et temps partiel est la suivante.

Répartition genrée par temps plein ou temps partiel

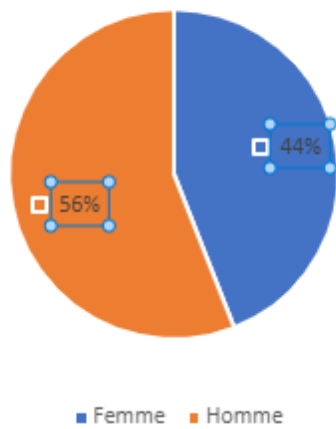


De manière générale, les employés de Fédérale Assurance sont majoritairement des hommes (56 %), bien que les femmes demeurent très présentes au sein de notre organisation, à seulement 6 % de la parité parfaite.³ A noter que pour les nouveaux engagements en 2022, les femmes représentent déjà 47%.

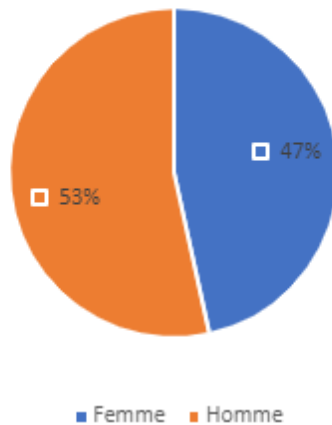
² Ces chiffres représentent des pourcentages de la moyenne de l'année 2022 en équivalent temps plein.

³ Chiffre représenté les pourcentages de la moyenne des effectifs en 2022.

personnel par genre total



engagements par genre en 2022



Fédérale Assurance œuvre à la création d'une culture inclusive. Cette culture permet à chacun d'être valorisé pour ce qu'il est et ce qu'il apporte à notre organisation. Tous les employés de Fédérale Assurance sont traités de façon juste et indépendante. Ce qui signifie entre autres une rémunération égale pour le même travail. Nous basons le salaire de nos employés sur des barèmes, ne permettant aucune discrimination ou différence de salaire entre des personnes effectuant les mêmes activités.

Notre politique de rémunération



Fédérale Assurance reconnaît la diversité de ses employés sous toutes ses formes, y compris celles non liées à l'âge et au genre des employés. Nous insistons sur la création d'un esprit de groupe et de solidarité. Un des moyens utilisés pour renforcer cet esprit de corps se trouve dans la politique de rémunération. Pour fixer le salaire de nos employés, nous utilisons des barèmes mais uniquement pour la rémunération fixe. Dans le cadre de la convention collective 90, couvrant l'ensemble de nos employés, nous offrons une rémunération variable dépendant de plusieurs indicateurs de performance. En 2022, Fédérale Assurance a tenu à relier cette rémunération variable et ses objectifs durables. Ce bonus collectif annuel dépend de la performance de l'ensemble de l'organisation, favorisant la collaboration entre les différents services et les différentes personnes. En 2022, ces objectifs étaient au nombre de trois :

- Augmentation de la satisfaction client (voir Section 'Impact sur nos clients')
- Diminution du volume des archives papier (voir Section 'Impact sur le monde')
- Augmentation du nombre d'adresses électroniques de nos clients

L'ensemble de nos collaborateurs a travaillé tout au long de l'année de 2022 pour réaliser ces trois objectifs, qu'ils ont atteint haut la main, leur permettant d'obtenir ce bonus.

Le bien-être de nos employés



Afin d'assurer le bien-être et la sécurité de chacun lorsqu'il exerce son travail, Fédérale Assurance a mis en place plusieurs actions pour renforcer la sécurité et la santé de ses collaborateurs.. En 2022, divers ateliers ont été organisés à la suite de suggestions d'amélioration reçues dans le cadre d'enquête de satisfaction des employés . Ces ateliers concernaient notamment la communication, la gestion des réunions, la transversalité, le dialogue ouvert et l'empowerment.

Fédérale Assurance tient également à cœur une bonne communication interne. Afin de faciliter cette communication il y avait de nombreuses initiatives : le news (intranet), les newsletters, les réunions de service avec un management update, des podcasts thématiques et des réunions en présentiel avec des membres du Comex « à votre écoute ». , ...

Pour assurer des conditions de travail ne causant aucun dommage à ses employés, Fédérale Assurance a organisé la visite des lieux de travail par un ergonome chargé d'analyser les postes de travail disposant d'un écran. Nous n'avons pas oublié la tendance claire du télétravail en mettant en œuvre une politique de télétravail structurelle, permettant à nos employés de prêter plusieurs jours de télétravail par semaine. . Pour les collaborateurs exerçant une fonction à risque tels que nos techniciens se rendant en des lieux externes à l'organisation, nous avons appliqué une surveillance médicale périodique permettant de déceler un problème de santé au plus vite et ainsi, de pouvoir y remédier.

En 2022, Fédérale Assurance a étendu les inscriptions pour former plus de personnel en matière de premiers secours et maintenir les connaissances de ce personnel formé à jour. La même démarche a été initiée pour le système de personnes de confiance. Une personne de confiance est une personne formée, disponible pour tous les collaborateurs et chargée, en cas de situation problématique provenant du travail, d'assister le collègue qui la sollicite dans la recherche de solution. Fédérale Assurance a également proposé à tous une formation sur la résilience et la résistance au stress sur le lieu de travail.

Fédérale Assurance est un assureur qui entretient un partenariat étroit avec le secteur de la construction. Plusieurs employés visitant des chantiers de construction sont exposés aux risques liés à leurs activités. Nous leur avons donc, en 2022, donné des formations en matière de sécurité, de santé et d'environnement spécifiques à la construction. De ce fait, ils pourront continuer à conseiller nos clients, d'une manière professionnelle et actualisée, sur leur propre sécurité, santé et environnement de travail.

Comme de nombreuses compagnies en Belgique, Fédérale Assurance compte en son sein des représentants syndicaux. Elle utilise cette opportunité pour ouvrir un dialogue direct avec les représentants des salariés. Le but est de construire, ensemble, un avenir plus durable pour Fédérale Assurance et ses travailleurs.

Impacts sur nos clients

La satisfaction de nos clients



Fédérale Assurance tient naturellement compte de l'impact qu'elle a sur ses propres clients. Leur sécurité et leur tranquillité d'esprit sont les raisons pour lesquelles nous travaillons tous les jours pour leur offrir les meilleurs produits aux meilleures conditions. Comme mentionné précédemment, l'augmentation de leur satisfaction était un de nos objectifs de groupe pour l'année 2022.

+14%

Du score de satisfaction client

Nous mesurons la satisfaction de nos clients via différents indicateurs pour appréhender leur ressenti de la manière la plus holistique possible. L'un de ces indicateurs vise à vérifier dans quelle mesure nos clients sont enclins à recommander nos services d'assureur auprès de leurs proches (méthodologie Net Promotor Score, NPS). Tous les collaborateurs de Fédérale Assurance ont, ensemble, relevé le défi d'augmenter ce score. Ils ont contribué à une amélioration significative de l'indicateur : + 14 % par rapport à l'année précédente. Cette augmentation est d'autant plus remarquable que Fédérale Assurance disposait déjà d'un score élevé par rapport au marché. C'est la qualité de notre relation avec chacun de nos

clients qui nous permet d'offrir le service le plus adapté. Ce score représente notre préoccupation quotidienne pour nos clients. Il est effectivement basé sur une enquête envoyée à l'ensemble de nos clients d'une manière aléatoire durant l'année. Il reflète la qualité de l'expérience vécue par nos clients et notre capacité à leur faire profiter de cette expérience.

Comme expliqué précédemment, cette mesure n'est pas la seule entreprise par Fédérale Assurance. A chaque déclaration de sinistre concernant leur assurance non-vie, nos clients reçoivent l'opportunité d'exprimer leur niveau de satisfaction. Ils peuvent évaluer la qualité du service qu'ils ont reçu lors de leur déclaration de sinistre. Ils peuvent évaluer quantitativement et qualitativement le service proposé. Lorsque le score est inférieur ou égal à 3 sur 7, le client est contacté par son conseiller ou gérant de bureau. Ensemble, ils font de leur mieux pour obtenir une solution équitable pour toutes les parties. Indicateur plus que positif de la qualité de nos services, le niveau de satisfaction de nos clients : l'évaluation moyenne qu'ils donnent à la gestion de leur dossier de sinistre s'élève à 81%. Sur l'ensemble des répondants de nos questionnaires concernant la satisfaction de la gestion des dossiers, près d'un client sur deux (49 %) a attribué la note maximale de sept sur sept à Fédérale Assurance.

81%

de satisfaction moyenne de dossier

Ces deux mesures s'inscrivent dans une politique d'engagement direct de Fédérale Assurance. Nous consultons directement notre clientèle, sur une base continue, afin de pouvoir réagir vite et en tenant

compte de leur opinion. Nous agissons dans le but d'augmenter la satisfaction de l'ensemble de notre clientèle. Agir de manière proactive nous permet d'optimiser nos services et nos produits en fonction des besoins de nos clients et ainsi, contribuer à la réalisation de leurs projets.

L'accompagnement de nos clients et nos produits

125 clients

Ont bénéficié des services de
prévention

Fédérale Assurance agit pour le bien de ses clients et soutient les plus vulnérables d'entre eux. C'est pourquoi elle les accompagne individuellement. En 2022, nos experts ont continué à accompagner nos clients du secteur de la construction. Nous avons pu les conseiller en matière de sécurité sur leur lieu de travail, de santé de leurs employés et de prévention des accidents. En 2022, nous avons mené des actions en matière de prévention concernant les accidents du travail, la responsabilité civile et les flottes automobiles auprès de 125 clients. Ces actions peuvent prendre plusieurs formes afin d'accompagner le client en fonction de ses besoins. En 2022, nous avons notamment effectué une centaine de

statistiques et analyses afin d'optimiser nos services en prévention. Nous avons également organisé et donné 70 formations de prévention sur les accidents au travail. Ces formations ont été à chaque fois élaborées pour correspondre aux besoins précis de nos clients et à leur réalité quotidienne. Pour cinq clients spécifiques, nous avons également organisé des actions afin de sensibiliser à la prévention des incidents sur le chemin du travail. L'ensemble de ces visites ayant pour but de sensibiliser les clients à différentes problématiques afin prévenir certains risques.

Fédérale Assurance est un partenaire privilégié du secteur de la construction. C'est pourquoi nous avons construit une Task Force regroupant plusieurs experts des différents domaines de l'assurance dans le secteur de la construction pour anticiper les besoins de nos clients. Nous voulons pouvoir répondre à leurs besoins en assurances durables. Cela signifie communiquer avec nos clients sur leurs futurs besoins mais également construire et proposer de nouveaux produits dans le futur.

Fédérale Assurance porte également une attention particulière aux petites et moyennes entreprises. Elle les accompagne directement afin de prévenir les risques auxquels elles sont exposées. En Belgique, le nombre de petites et moyennes entreprises a franchi le cap du million en 2019. Elles représentent une force de travail et un levier d'innovation important et Fédérale Assurance entend assister ces entrepreneurs dans leur démarche. Les petites et moyennes entreprises représentent plus de 12 % des entreprises nous faisant confiance.

Fédérale Assurance en est aux prémices de sa démarche de durabilité. Bien qu'aucune solution de Fédérale Assurance n'ait de label durable, certaines considérations durables sont actuellement bien présentes dans nos produits. Ainsi, le tarif de notre omnium pour les voitures des particuliers est moindre pour les véhicules hybrides et électriques. Ce qui peut avoir comme impact de pousser nos clients vers des achats plus durables en termes de véhicules.

Notre assurance Multirisk, protégeant les maisons ou les appartements des particuliers des dommages causés par des incendies, des dégâts des eaux ou de l'impact d'autres événements météorologiques intègre également des concepts de transition énergétique. Nous incluons dans la couverture de notre assurance, la protection des bornes de rechargement des véhicules électriques.

Notre assurance responsabilité civile couvre également diverses activités comprises dans le spectre ESG. Les engins de déplacements électriques ayant une vitesse autonome inférieure à 25 km/h sont également couverts par notre assurance responsabilité civile. Cette liste de véhicules fait notamment référence aux vélos électriques mais aussi aux chaises roulantes électriques pouvant être utilisées par les personnes à mobilité réduite.

Fédérale Assurance est bien consciente qu'elle a un rôle à jouer dans la société par rapport à certains enjeux plus globaux. C'est pourquoi elle sensibilise ses clients et les informe des risques potentiels auxquels ils sont exposés. Nous avons notamment informé nos clients sur les risques liés au changement climatique auxquels leurs habitations font face. Et nous avons offert des solutions concernant plusieurs de ces risques. La prévention et l'information offertes par Fédérale Assurance ne se limitent pas qu'aux particuliers. De nos jours, les autorités publiques visent à réduire le nombre de véhicules de société sur les routes. C'est de cette volonté qu'est né le plan cafeteria qui prévoit la possibilité d'acheter des avantages liés à la mobilité douce.

En 2022, la crise énergétique n'a épargné personne. Les coûts ont augmenté menant particuliers et professionnels à chercher des solutions pour réaliser des économies sur leur factures énergétiques. Cette fragilité de notre économie a montré la dépendance actuelle de notre système à certains types d'énergie et le besoin de sortir de ces dépendances. C'est dans cette optique et avec le souhait de respecter l'accord de Paris, minimiser le réchauffement climatique à +1,5°C, que l'Union Européenne souhaite réaliser une transition vers des énergies renouvelables d'ici 2050. C'est par rapport à cette transition qu'intervient Fédérale Assurance auprès de ses clients. En 2022, nous les avons informés via notre magazine Contact à propos de cette transition énergétique ainsi qu'expliqué les conséquences qu'elle engendrera directement sur leurs activités.

La protection de nos clients

0

plainte pertinente de clients

Dans un monde en constante évolution et où les données jouent un rôle central, Fédérale Assurance tient à apporter à chacun de ses clients la certitude que les informations qui nous sont confiées seront gérées avec diligence et prudence. La protection de nos clients et de leurs données et informations est d'autant plus importante que nous intervenons à des moments critiques pour nos clients. Fédérale Assurance peut être fière de n'avoir reçu aucune plainte pertinente provenant des clients quant à

une fuite potentielle de données.⁴ De plus, Fédérale Assurance peut se targuer de n'avoir souffert d'aucune attaque externe qui aurait permis de retirer des données sensibles. En 2022, seuls dix évènements ont mené à une fuite de données involontaire. Aucune de ces données ne contenait d'information sensible. Nous respectons et protégeons l'aspect privé des informations de nos clients, collaborateurs et partenaires. Nous sommes donc résolus à protéger rigoureusement leurs informations personnelles de toute utilisation malveillante ou non-autorisée. Nous appliquons également les lois en vigueur dans notre secteur concernant le respect de l'aspect privé des informations. Afin de continuer à assurer une sécurité d'excellence, Fédérale Assurance applique une politique de sécurité stricte s'appliquant à tous les utilisateurs de données internes à Fédérale Assurance. Cette politique est directement supervisée par le comité exécutif qui, assisté de divers experts en sécurité des données, met régulièrement à jour cette politique ou lorsque des éléments extérieurs justifient une mise à jour (évolution d'une menace, évolution des besoins de sécurité, ...). La dernière mise à jour date de 2022.

⁴ Une plainte pertinente, est dans ce cadre-ci une plainte d'une fuite d'information concernant les clients qui est reconnue comme légitime par Fédérale Assurance, suivant les indications de la GRI, standard 418.

Impact sur le monde

Fédérale Assurance est bien consciente de l'enjeu climatique à l'échelle mondiale. Cette conscience du dérèglement climatique nous a incité à agir en faveur d'un monde plus juste et d'une planète en meilleure santé.

Nos investissements responsables



Fédérale Assurance est également consciente qu'elle dispose de certains leviers pour œuvrer à la création d'un monde plus juste et plus durable. Un de ses leviers principaux étant ses investissements. En tant qu'acteur financier, Fédérale Assurance investit certains des montants perçus. En investissant nos fonds de manière responsable et prudente, nous faisons usage d'un pouvoir d'investissement dans des projets plus durables mais nous participons également à la sensibilisation du marché aux considérations durables.

Bien que nous ne soyons actuellement pas signataire, Fédérale Assurance applique les dix principes de UN Global Compact dans sa politique d'investissement. Ces dix principes émanant des Nations Unies sont catégorisés en quatre groupes.

Droits de l'Homme

1. Les entreprises devraient supporter et respecter la protection des droits de l'Homme.
2. Les entreprises doivent s'assurer qu'elles ne sont pas complices d'un non-respect des droits de l'Homme.

Travail

3. Les entreprises devraient respecter la liberté d'association et la reconnaissance effective du droit à la négociation collective.
4. Les entreprises doivent s'assurer de l'élimination de toutes les formes de travail forcé et obligatoire.
5. Les entreprises doivent s'assurer de l'abolition effective du travail des enfants.
6. Les entreprises doivent s'assurer de l'élimination de la discrimination en matière d'emploi et de profession.

Environnement

7. Les entreprises devraient soutenir une approche de précaution face aux défis environnementaux.
8. Les entreprises devraient prendre des initiatives visant à promouvoir une plus grande responsabilité environnementale.

9. Les entreprises devraient encourager le développement et la diffusion de technologies respectueuses de l'environnement.

Anti-Corruption

10. Les entreprises devraient œuvrer contre la corruption sous toutes ses formes, y compris l'extorsion et la corruption sous forme de pots-de-vin.

Ces critères sont présents dans nos investissements, tant dans notre fonds d'investissement principal que dans nos fonds d'investissement de la branche 23 en gestion propre. Assistés de notre propre liste de contrôle dynamique, nous n'investissons pas dans certaines activités, telle que celles : contribuant à la pollution et au gaspillage de l'eau

- contribuant de façon conséquente au changement climatique
- perturbant la paix mondiale

La liste de contrôle comporte des critères additionnels, tels que l'exclusion d'investissements dans des paradis fiscaux, dans des pays ne respectant pas les droits de l'Homme ou dans des pays soumis à de graves sanctions internationales. Cette liste dynamique nous permet de respecter plusieurs principes de UN Global Compact, principalement ceux liés aux droits de l'Homme et au respect de l'environnement. Afin de renforcer cette liste d'activités ne contribuant pas à la prospérité et à la paix mondiales, Fédérale Assurance applique également la liste d'exclusion du fonds de pension norvégien.

Le fonds de pension norvégien est le plus grand fonds de pension au monde, avec plus de mille milliards d'euros sous sa gestion. Sur base des recommandations du conseil d'éthique du gouvernement norvégien, une liste d'activités exclues des possibilités d'investissement a été dressée. Fédérale Assurance entend respecter cette liste d'exclusion afin de minimiser son possible impact négatif dû à ses investissements.

Mais la politique d'investissement durable de Fédérale Assurance ne se limite pas à l'exclusion et au désinvestissement des secteurs jugés néfastes. Nous faisons appel à un fournisseur externe afin d'obtenir une notation pour nos investissements concernant les facteurs ESG et le respect des dix principes du pacte mondial des Nations Unies (UN Global Compact). Cette notation nous permet d'ajouter à la diligence raisonnable préalable, une vérification de la performance de nos investissements sur d'autres critères que les retours financiers. Les investissements ayant une notation correspondant à risque d'impact ESG négatif sévère sont à leur tour exclus. Une période de transition du portefeuille étant prévue, Fédérale Assurance s'impose une limite minimale de 95% de conformité fixée sur la base du screening du portefeuille d'investissement selon l'évaluation faite par le fournisseur externe.

Comme mentionné préalablement, le secteur de la construction occupe une place historique dans les activités de Fédérale Assurance. Il n'est donc pas surprenant de retrouver des investissements immobiliers dans notre portefeuille. A la suite de la récente crise énergétique et de la crise climatique mondiale, Fédérale Assurance désire tirer le meilleur de ses investissements immobiliers actuels. En matière d'isolation pour nos bâtiments existants, nous aurons un groupe de travail qui verra si et comment on peut agir pour obtenir la valeur la plus élevée. Nous allons collaborer et travailler avec nos parties prenantes et conclure des contrats d'énergie verte. Les consommations énergétiques seront mesurées et contrôlées avec plus d'assiduité et une gestion et un tri des déchets seront instaurés. Fédérale Assurance souhaite de cette manière améliorer ses investissements plutôt qu'uniquement désinvestir des activités moins performantes sur le plan des facteurs ESG.

Concernant ses nouvelles constructions, Fédérale Assurance a pour ambition d’augmenter ses standards ESG. Elle a mis en place dans sa politique d’investissement divers critères considérant la performance ESG des biens immobiliers dans lesquels elle investirait potentiellement. Fédérale Assurance a l’ambition d’investir dans des solutions architecturales innovantes et proches des transports en commun. Elle visera à réduire et optimiser la consommation d’eau dans ses investissements, tout en évitant de devoir recourir à des énergies fossiles, favorisant des solutions renouvelables. Fédérale Assurance soutiendra la mobilité douce en restaurant des infrastructures favorables à l’utilisation des différents moyens de transport alternatifs.

Fruit de ses efforts dans ses investissements, Fédérale Assurance dispose d’un produit catégorisé article 8 sous la Sustainable Finance Disclosure Regulation. Cette catégorisation signifie que Fédérale Assurance dispose d’un produit promouvant des investissements ou des projets présentant des caractéristiques environnementales et sociales, ainsi qu’une bonne gouvernance. Il s’agit du produit Safe Life distribué par notre partenaire, VDK.

Notre alignement avec la taxonomie européenne

La taxonomie de l’union européenne sert de cadre de référence dans la définition des activités durables. Elle comporte six objectifs principaux : la mitigation du changement climatique, l’adaptation au changement climatique, l’utilisation et la protection durable de l’eau et des ressources maritimes, la transition vers une économie circulaire, la prévention et le contrôle de la pollution et la protection et restauration de la biodiversité. La loi impose aux entreprises sujettes à la directive de rapport non-financier (Non-Financial Reporting Directive, NFRD) de publier des informations sur leurs activités durables.

L’application de toutes les exigences demandées sera progressive et pour l’heure, Fédérale Assurance publiera son niveau d’éligibilité dans la mesure des données disponibles. Les actifs de Fédérale Assurance sont présentés ici, selon les indications de l’acte délégué de la taxonomie de l’Union Européenne.

	Exposure (in million EUR)	(in %)
Total assets	3.077	100
<i>Exposure to central governments, central banks and supranational issuers</i>	1.023	33,25
Total covered assets	2.054	66,75
Derivatives	-	0%
<i>Taxonomy non-eligible activities</i>	326	10,58
<i>Exposure that could not be assessed for eligibility to EU Taxonomy</i>	1.647	53,52
Taxonomy-eligible exposure	82	2,66

Template 1
Nuclear and fossil gas related activities

Nuclear energy related activities

1. The undertaking carries out, funds or has exposures to research, development, demonstration and deployment of innovative **NO** electricity generation facilities that produce energy from nuclear processes with minimal waste from the fuel cycle.
2. The undertaking carries out, funds or has exposures to construction and safe operation of new nuclear installations to produce **NO** electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production, as well as their safety upgrades, using best available technologies.
3. The undertaking carries out, funds or has exposures to safe operation of existing nuclear installations that produce electricity or **NO** process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production from nuclear energy, as well as their safety upgrades.

Fossil gas related activities

4. The undertaking carries out, funds or has exposures to construction or operation of electricity generation facilities that produce **NO** electricity using fossil gaseous fuels.
5. The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment, and operation of combined heat/cool and **NO** power generation facilities using fossil gaseous fuels.
6. The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment and operation of heat generation facilities **NO** that produce heat/cool using fossil gaseous fuels.

Actuellement Fédérale Assurance est grandement dépendante de la quantité et de la qualité des données accessibles afin d'estimer son niveau d'éligibilité à la taxonomie. Fédérale Assurance est également présente dans les fonds des administrations centrales, des banques centrales et des émetteurs supranationaux. Cette présence importante, à hauteur de près d'un tiers des investissements de Fédérale Assurance, n'est pas reflétée dans l'éligibilité à la taxonomie qui exclue ces investissements du calcul.

Eligibilité à la taxonomie des activités non-vie

La commission européenne a spécifiquement désigné des activités dans le cadre des assurances non-vie qui se qualifient comme environnementalement durables et participent à au moins un des six objectifs mentionnés précédemment. Le service en tête dans nos activités éligibles à la taxonomie européenne est l'assurance incendie.

	Quantité totale de primes (en million EUR)	Proportion des primes en % consolidés
Assurance non-vie couvrant des activités éligibles à la taxonomie	157,0	54%
Activités non-vie non éligible à la taxonomie	131,2	46%
TOTAL DES ACTIVITES ELIGIBLES ET NON-ELIGIBLES A LA TAXONOMIE	288,2	100%

Notre empreinte directe



Depuis plusieurs années, Fédérale Assurance œuvre à la réduction de son empreinte environnementale. Les activités de services de Fédérale Assurance ont un impact direct minime sur l'environnement. Néanmoins, cela n'a pas empêché Fédérale Assurance de s'améliorer et d'œuvrer pour un impact environnemental positif. Depuis maintenant plusieurs années, nous pratiquons un recyclage plus développé en ce qui concerne notre matériel informatique. Dans le monde de l'entreprise, le matériel informatique a une durée de vie limitée. Pour Fédérale Assurance, cela ne signifie pas la fin de vie de ces outils qui peuvent être reconditionnés. Nous récupérons ce matériel et le mettons à disposition d'un partenaire externe qui permet à ces outils d'avoir une nouvelle vie. Ce projet permet de diminuer notre quantité de déchets et de créer un impact positif dans notre société.

Depuis des années, nous travaillons à réduire la quantité de déchets que nous produisons. Fédérale Assurance a diminué sa quantité de déchets papier depuis plusieurs années. Nous avons réduit notre consommation de papier de plus de moitié en atteignant en 2022, seulement 47% de ce que nous consommions lors de l'année 2019.



Comme mentionné préalablement, nos employés disposent d'une rémunération en partie variable liée à des objectifs collectifs. C'est grâce à un de ces objectifs que Fédérale Assurance a également diminué sa quantité d'archives en papier. En 2022, nous avons digitalisé 25 % de nos archives. Cette réduction conséquente a permis à nos collaborateurs l'obtention d'un bonus de fin d'année et a permis de réduire l'espace nécessaire aux archives et ainsi, la quantité d'énergie nécessaire à leur conservation.

Fédérale Assurance a également lancé des initiatives dans ses propres bureaux pour réduire sa consommation énergétique. Un audit des différents bureaux commerciaux a été effectué pour diminuer la consommation énergétique. Une communication a également été publiée à l'attention de tous lors de l'année 2022 afin de rappeler les gestes à adopter et de sensibiliser aux comportements non-énergivores.

72%
des employés venant en
transport en commun

Fédérale Assurance a également identifié un autre impact négatif qu'elle pouvait diminuer. Le transport de nos employés vers leur lieu de travail reste un défi de tous les jours. Des mesures s'inscrivant dans le long terme ont déjà été prises. Un parfait exemple est l'accès presque immédiat du siège social par rapport à la gare centrale de Bruxelles. Nous incitons nos collaborateurs à opter pour une mobilité plus douce afin de minimiser la production de CO2 mais également pour favoriser l'accès à nos principaux bâtiments au cœur de Bruxelles. Nous offrons également davantage de

flexibilité et une empreinte carbone diminuée grâce à notre plan cafétaria. Nos collaborateurs se voient offrir la possibilité d'opter, entre autres, pour un vélo d'entreprise. Fédérale Assurance a également l'ambition de passer vers une flotte de véhicules de société entièrement électrique. C'est pour l'aider à offrir une mobilité plus respectueuse de l'environnement qu'elle a fait appel à un conseiller externe

Actuellement, Fédérale Assurance contribue financièrement pour 352 abonnements de transports en commun. Cela représente 72% d'employés utilisant les transports en commun pour se rendre au travail à Bruxelles (le siège social).

Nos initiatives

En plus de minimiser son empreinte carbone, Fédérale Assurance souhaite maximiser son empreinte sociale et participer de manière positive à la société. La guerre en Ukraine a déclenché un véritable mouvement de solidarité dans notre pays. De nombreuses familles belges se sont portées candidates pour accueillir des réfugiés ukrainiens chez elles. C'est peut-être votre cas. Cette vague de solidarité ne nous laisse pas indifférents. Nous voulons les accompagner et apporter notre contribution à la création d'un véritable foyer sûr. Un environnement auquel tout le monde a droit. Nous avons donc étendu certaines couvertures afin que nos clients et les personnes déplacées qu'ils accueillent soient protégés. Les assurances et couvertures étendues concernaient notamment l'assurance auto, favorisant ainsi la mobilité des personnes réfugiées. Cette mobilité est un facteur clé pour rentrer dans la vie active belge et rester le plus indépendant possible. Les deux autres assurances concernées sont la responsabilité civile et l'assurance Multirisque habitation. Toutes deux ayant comme objectif d'accompagner ces personnes et d'offrir un foyer sûr à chacun.

Fédérale Assurance et ses collaborateurs agissent également directement au sein de la société belge. En 2022, nous avons effectué une campagne de dons de sang qui a réuni 10 % de nos collaborateurs. Cet engagement n'est qu'une initiative parmi d'autres. Elles ont toutes pour ambition de contribuer à une société plus juste et plus durable pour tous.



Fédérale Assurance n'hésite pas à franchir le pas et à impacter positivement des vies en-dehors de son cadre d'activités habituel. Fédérale Assurance est fière de poursuivre son partenariat avec YouthStart qui durera jusqu'en 2024. Fédérale participe avec YouthStart à un projet s'inscrivant directement dans l'ODD 8, une croissance économique et un travail décent. YouthStart s'adresse aux jeunes âgés entre 16 et 30 ans, sans emploi qui ne sont pas à l'école ou en formation, ayant au maximum un certificat de l'enseignement secondaire. YouthStart offre une formation de 8 jours complètement gratuite. Cette formation a pour but d'assister les participants dans la recherche d'un emploi, dans la reprise d'études ou dans le lancement de leur propre activité.

En tant que partenaire, Fédérale Assurance contribue au financement de YouthStart sur plusieurs années mais cela ne s'arrête pas uniquement à un financement direct. En tant que mutuelle, Fédérale Assurance aura à cœur d'avoir un impact sociétal positif. C'est pourquoi nous accueillons chaque année un groupe des jeunes entrepreneurs pour une certification festive comme « jeune prometteur ». Les membres du personnel sont invité à cette occasion et certains entre eux siègent également dans le jury.



En 2022, Fédérale Assurance a également rejoint l'ISIT (« Institute for Sustainable IT », l'Institut Belge du Numérique Responsable). L'ISIT a été créé en 2020 avec comme objectif de rassembler les organisations pour assister, collaborer et développer des solutions dans la

transition digitale, tout en réduisant l'empreinte environnementale et sociale des services et usages informatiques. En rejoignant ce groupe de réflexion et d'action, Fédérale Assurance souhaite participer aux trois enjeux indispensables à la création d'un Numérique Responsable :

- La réduction de l'empreinte environnementale du numérique et de ses autres impacts négatifs sociaux et économiques
- La capacité du numérique à réduire l'empreinte environnementale de l'humanité et à résoudre de nombreux problèmes sociétaux et économiques
- La création de valeur durable et l'innovation responsable via la technologie numérique

Fédérale Assurance a donc créé une Task Force pour aborder les défis liés à ses pratiques IT de façon durable. L'ensemble de la Task Force recevra une formation afin d'apprendre à minimiser l'impact environnemental négatif des infrastructures et de l'utilisation des technologies informatiques. Additionnellement, la Task Force augmentera ses connaissances sur les possibilités existantes afin de rendre les technologies numériques plus accessibles et plus durables. L'objectif de cette initiative est de faire avancer l'ensemble de Fédérale Assurance vers un monde où la technologie n'aurait pas ou peu d'impact négatif, où elle serait accessible à tous et source de solution face aux enjeux du développement durable.

Index GRI

Fédérale Assurance a établi un rapport en accord avec les Standards GRI pour la période allant du 1^{er} janvier 2022 au 31 décembre 2022.

GRI 1 : Foundation 2021

Déclaration GRI	Référence / information	Page
-----------------	-------------------------	------

GRI 2 : Informations générales

2-1	Détails de l'organisation	Nom légal	GROUPE FEDERALE ASSURANCE
2-1	Détails de l'organisation	Nature de la propriété et forme légale	Section ' A propos de ce rapport '
2-1	Détails de l'organisation	Emplacement du siège social	Bruxelles, rue de l'Etuve, 12
2-1	Détails de l'organisation	Pays d'activités	Section ' A propos de ce rapport '
2-2	Entités incluses dans le rapport de durabilité » de l'organisation	Différence entre les entités du rapport financier et celle du rapport non-financier	Section ' A propos de ce rapport '
2-3	Période, fréquence et point de contact concernant le rapport non-financier	Période couverte par le rapport non-financier et fréquence du rapport	Section ' A propos de ce rapport '
2-3	Période, fréquence et point de contact concernant le rapport non-financier	Période couverte par le rapport financier	Section ' A propos de ce rapport '
2-3	Période, fréquence et point de contact concernant le rapport non-financier	Date de publication du rapport	Section ' A propos de ce rapport '
2-3	Période, fréquence et point de contact concernant le rapport non-financier	Point de contact en cas de question sur ce rapport	Section ' A propos de ce rapport '
2-5	Audit externe		Les données financières ont été auditées par Deloitte. Aucune assurance externe n'a été obtenue concernant les données non-financières.
2-6	Activités, chaîne de valeur et autres relations	Secteurs d'activités	Section ' Nos activités '
2-6	Activités, chaîne de valeur et autres relations	Description de la chaîne de valeur	Section ' Nos activités '

2-7	Employés	Section ' Impact sur nos employés '
2-9	Structure et composition de la gouvernance	Section ' Le conseil d'administration et ses comités '
2-10	Nomination et sélection du plus haut organe de gouvernance	Section ' Notre politique de nomination '
2-11	Présidence du plus haut organe de gouvernance	Section ' Le conseil d'administration et ses comités '
2-12	Rôle du plus haut organe de gouvernance dans la supervision de la gestion des impacts	Section ' Le conseil d'administration et ses comités '
2-13	Délégation de la responsabilité de gestion des impacts	Section ' Le conseil d'administration et ses comités '
2-14	Rôle du plus haut organe de gestion dans le rapport de durabilité	Section ' Mot du CEO '
2-15	Conflits d'intérêt	Section ' Notre code de conduite '
2-16	Communication des préoccupations critiques	Section ' Notre code de conduite '
2-18	Evaluation de la performance du plus haut organe de gestion	Section ' Le conseil d'administration et ses comités '
2-19	Politique de rémunération	Section ' Notre politique de rémunération '
2-20	Procédé pour déterminer la rémunération	Section ' Notre politique de rémunération '
2-22	Déclaration sur le développement de la stratégie durable	Section ' Mot du CEO '
2-27	Conformités aux lois et règlements	Section ' Notre code de conduite '
2-28	Adhésion à des associations	Section ' Notre histoire ' et ' Impact sur le monde '
2-29	Approche de l'engagement des parties prenantes	Section ' Impact sur nos employés ' et ' Impact sur nos clients '
2-30	Conventions collectives	Section ' Impact sur nos employés '

GRI 205 : Anti-corruption

205-3 Incidents confirmés de corruption et actions prises

Section '[Notre code de conduite](#)'

306 : Déchets

306-1 Génération de déchets et impacts significatifs liés aux déchets

Section '[Impact sur le monde](#)'

306-2 Gestion des impacts significatifs liés aux déchets

Section '[Impact sur le monde](#)'

405 : Diversité et opportunité égale

405-1 Diversité des organes de gestion et des employés

Section '[Impact sur nos employés](#)'

405-2 Ratio des salaires basiques et des rémunérations des femmes sur ceux des hommes

Section '[Impact sur nos employés](#)'

418 : Vie privée des clients

418-1 Plaintes fondées concernant les atteintes à la vie privée et à la perte de donnée de clients

Section '[Impact sur nos clients](#)'