

FEDERALE VERZEKERING

Onderlinge verzekeringsvereniging (OVV)
Stoofstraat 12
1000 BRUSSEL

RPR Brussel 0403.274.332

***JAARVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN
DE ALGEMENE VERGADERING VAN 13 MEI 2025***

Mevrouw,
Mijnheer,

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen, hebben wij de eer u verslag uit te brengen over ons beheer tijdens het boekjaar 2024 en u de jaarrekening afgesloten op 31 december 2024 ter goedkeuring voor te leggen.

De OVV Federale Verzekering (vroegere Beta Groupco NV) heeft in 2024 een winst behaald van € 6.627,20.

De OVV Federale Verzekering (vroegere Beta Groupco NV) heeft immers een zeer beperkte activiteit, aangezien ze pas in oktober 2024 aangekocht werd en ze slechts één gebouw (de maatschappelijke zetel) bezit, verworven in 2024.

Voor het jaar 2024 waren er geen verzekeringsactiviteiten en is er bijgevolg geen solvabiliteitsratio volgens de Solvency II normen.

JAARREKENING OP 31.12.2024

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

ACTIVA (EUROS)

A.	-	
B.	Immateriële activa (staat nr. 1)	0,00
C.	Beleggingen (staten nrs. 1, 2 en 3)	4.244.693,54
	Terreinen en gebouwen (staat nr. 1)	4.244.693,54
	Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen	0,00
	Overige financiële beleggingen	0,00
D.	Beleggingen Tak 23	0,00
Dbis.	Deel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen	0,00
E.	Vorderingen (staten nrs. 18 en 19)	22.141,32
	Vorderingen uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	0,00
	Vorderingen uit hoofde van 'herverzekeringsverrichtingen	0,00
	Overige vorderingen	22.141,32
F.	Overige activabestanddelen	93.645,10
	Materiële activa	0,00
	Beschikbare waarden	93.645,10
	Overige	0,00
G.	Overlopende rekeningen (staat nr. 4)	0,00
TOTAAL		4.360.479,96

PASSIVA (EUROS)

A.	Eigen vermogen (staat nr. 5)	100.353,90
	Kapitaal	61.500,00
	Reserves	6.941,36
	Overgedragen resultaat	25.285,34
	Resultaat van de periode	6.627,20
B.	Achtergestelde schulden (staten nrs.7 en 18)	0,00
Bbis.	Fonds voor toekomstige toewijzingen	0,00
C.	Technische voorzieningen (staat nr. 7)	0,00
D.	Technische voorzieningen Tak 23 (staat nr. 7)	0,00
E.	Voorzieningen voor overige 'risico's en kosten	0,00
F.	Deposito's ontvangen van herverzekeraars	0,00
G.	Schulden (staten nrs. 7 en 18)	4.260.126,06
	Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	0,00
	Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	0,00
	Overige schulden	4.260.126,06
H.	Overlopende rekeningen (staat nr. 8)	0,00
TOTAAL		4.360.479,96

OPVALLENDE GEBEURTENISSEN NA DE AFSLUITING

Belangrijke gebeurtenissen tussen de balansdatum en de goedkeuring voor publicatie van de jaarrekening door de raad van bestuur op 28 april 2025, die geleid hebben tot aanpassingen in de jaarrekening voor 2024:

Op 1 april 2025 ging de NV Beta Groupco over tot een fusie door opslorping met de Coöperatieve Vennootschap en Federale Real Estate. Als gevolg daarvan wijzigde de NV Beta Groupco haar rechtsvorm in een onderlinge verzekeringsvereniging (OVV) en haar naam in FEDERALE Verzekering. In de loop van het boekjaar 2025 zijn verdere stappen gepland om andere ondernemingen van de groep op te nemen in de OVV FEDERALE Verzekering.

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

Federale Verzekering probeert een strategische vereenvoudiging/herziening door te voeren om haar organisatie te versterken. Om dit doel te bereiken wil ze haar structuur vereenvoudigen, het administratieve beheer verbeteren, de solvabiliteit verhogen en haar aanwezigheid op de Belgische (her)verzekeringsmarkt versterken door al haar (her)verzekeringsactiviteiten voort te zetten binnen één entiteit met een gemengde licentie.

In het kader van deze operatie heeft Federale Verzekering CV op 10 oktober 2024 alle aandelen gekocht van Beta Groupco NV, die over een gemengde licentie Leven en Niet-Leven beschikt.

De groep heeft vervolgens de volgende stappen uitgevoerd:

- 1) Fusie door opslorping van Federale Verzekering CV door Beta Groupco op 27 maart 2025;
- 2) Fusie door opslorping van Federale Real Estate NV door Beta Groupco op 27 maart 2025;
- 3) Omvorming van Beta Groupco in een onderlinge verzekeringsvereniging en naamswijziging (FEDERALE Verzekering) op 27 maart 2025.

Onder voorbehoud van goedkeuring door de bestuursorganen en de algemene vergaderingen van de betrokken entiteiten, wil Federale Verzekering overgaan tot de volgende stappen:

- 4) Verkoop door Federale Verzekering, Gemeenschappelijke Kas voor Verzekering tegen Arbeidsongevallen van haar bedrijfstak Arbeidsongevallen aan FEDERALE Verzekering OVV;
- 5) Behoud door Federale Verzekering, Gemeenschappelijke Kas voor Verzekering tegen Arbeidsongevallen van haar herverzekeringsactiviteit (portefeuille Arbeidsongevallen);
- 6) Fusie door opslorping van Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen door FEDERALE Verzekering OVV;
- 7) Fusie door opslorping van Federale Verzekering, Gemeenschappelijke Kas voor Verzekering tegen Arbeidsongevallen door Federale Verzekering OVV.

SOCIALE BALANS

Beta Groupco heeft op 31 december 2024 geen personeel in dienst.

RISICOBEBEER

Het toegepaste beleid

Het toepassingsgebied van het ondernemingsbreed beleid voor risicobeheer strekt zich uit tot Federale Verzekering. Dit beleid vormt het algemene kader waarbinnen alle beleidsdocumenten, procedures en richtlijnen van de onderneming gestructureerd zijn. Het fungeert als overkoepelend document en integreert en harmoniseert de verschillende benaderingen die Federale Verzekering hanteert om de risico's die de verwezenlijking van haar strategische doelstellingen zouden kunnen beïnvloeden, te identificeren, te beoordelen, te beperken en te monitoren. Het dient als een gemeenschappelijke leidraad om ervoor te zorgen dat alle acties gericht op de bescherming van de activa van de onderneming, de versterking van haar prestaties en de vrijwaring van haar reputatie consistent, doeltreffend en op elkaar afgestemd zijn.

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

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

- Adviseren over de strategische aspecten van de risico's en de risk appetite;
- Een gespecialiseerde kijk bieden op het risicobeheer;
- Op de hoogte gebracht worden door het directiecomité van elke wijziging in het risicoprofiel om ervoor te zorgen dat dit afgestemd blijft op de risk appetite;
- Adviezen formuleren over de beste manier om de risico's te beheren en te beperken, met inachtneming van de drempels die door de raad van bestuur zijn vastgesteld;
- Ondersteuning bieden bij het toezicht op de toepassing van de beleidslijnen inzake risicobeheer;
- Kennis nemen van de adviezen en de periodieke verslagen van de chief risk officer;
- Periodiek advies uitbrengen over de doeltreffendheid en de kwaliteit van de risicobeheerprocessen.

Het ondernemingsbreed beleid voor risicobeheer, alsook het charter van risicobeheer werden goedgekeurd door de raad van bestuur.

FINANCIEEL BEHEER

Federale Verzekering heeft van de vennootschap Federale Verzekering Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen haar minderheidsaandeel gekocht in de maatschappelijke zetel gelegen in de Stoofstraat 12 te 1000 Brussel, als aanloop naar de herstructurering van de groep die voor 2025 gepland is.

ONDERZOEK EN ONTWIKKELING

Er was in 2024 geen onderzoeks- en ontwikkelingsactiviteit.

BESTUUR

Het directiecomité is als volgt samengesteld:

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

Er werden wijzigingen doorgevoerd in de samenstelling van het directiecomité:

Het mandaat van mevrouw Tiny ERGO als CFO, lid van het directiecomité en uitvoerende bestuurder, liep ten einde op 21 februari 2025.

De heer Michael HOEBRECHTS werd benoemd tot lid van het directiecomité, CTO, met ingang van 28 oktober 2024.

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

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

Als gevolg van de fusie door opslorping van de NV Federale Real Estate door de OVV FEDERALE Verzekering met ingang van 1 april 2025, zal een nieuw gespecialiseerd comité, het vastgoedcomité, opgericht worden vanaf die datum.

Overeenkomstig de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, moet de raad van bestuur in zijn jaarverslag de individuele en collectieve deskundigheid aantonen van de leden van het audit- en risicocomité, alsook de onafhankelijkheid van zijn leden.

Op 31 december 2024 wordt het audit- en risicocomité voorgezeten door de heer Philippe DE LONGUEVILLE en is het daarnaast samengesteld uit mevrouw Kristien SMEDTS en de heren Frédéric de SCHREVEL, Michel VANDERSTRAETEN, Philip MAEYAERT en Bruno THOLLEBEKE.

Onder hen:

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

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

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

Voor FEDERALE Verzekering

De raad van bestuur stelt aan de gewone algemene vergadering voor, onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België, om het mandaat van niet-uitvoerende bestuurder en voorzitter van de raad van bestuur van de heer Frédéric de SCHREVEL, voor een duur van één jaar te hernieuwen.

De raad van bestuur heeft overigens beslist om het mandaat van de heer Frédéric de SCHREVEL als voorzitter van het benoemings- en remuneratiecomité met één jaar te verlengen, met ingang van de algemene vergadering van 13 mei 2025, onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België.

Hij brengt de algemene vergadering eveneens op de hoogte van de stopzetting van het mandaat van:

- niet-uitvoerende bestuurder van mevrouw Julie BAJART vanaf 31 maart 2025;
- niet-uitvoerende bestuurder van de heer Pierre PORTIER vanaf de algemene vergadering van 13 mei 2025 en
- lid van het audit- en risicocomité van de heer Frédéric de SCHREVEL vanaf de algemene vergadering van 13 mei 2025.

Wij danken de bestuurders van FEDERALE Verzekering OVV voor hun actieve bijdrage tijdens het boekjaar 2024.

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

Brussel, .../.../.....2025

Voor de raad van bestuur,

T. DE TROCH,
Afgevaardigd bestuurder.