

FEDERALE VERZEKERING

GEMEENSCHAPPELIJKE KAS VOOR VERZEKERING

TEGEN ARBEIDSONGEVALLEN

Stoofstraat 12

1000 BRUSSEL

RPR Brussel 0407.963.786

JAARVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 10 MEI 2022

Mevrouw,
Mijnheer,

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen, hebben wij de eer u verslag uit te brengen over ons beheer gedurende het boekjaar 2021 en u de jaarrekening afgesloten op 31 december 2021 ter goedkeuring voor te leggen.

De Gemeenschappelijke Kas boekte in 2021 een resultaat vóór belastingen en restorno's dat met 5,5% gestegen is. Hierdoor kon een uitzonderlijke – met name niet-recurrente – voorziening van € 12,2 miljoen gestort worden om de IBNER-reserve (Incurred But Not Enough Reported) te versterken. In overeenstemming met de trend die de voorbije drie jaren al werd opgetekend, kende haar incasso ook in 2021 een stijging, die deze keer meer uitgesproken was (+ 8,4%). De aandacht dient tevens gevestigd te worden op de dalende bedrijfskosten (- 7,7%), de financiële resultaten die hoger liggen dan de vastgestelde doelstellingen (significante stijging met 23,1%) en een schadelast die ook sterk toeneemt (+ 27%), wat toe te schrijven is aan een hogere frequentie van de schadegevallen.

• Het incasso

De groei van het incasso (+ 8,4% in vergelijking met 2020) bracht zijn totaalbedrag in 2021 op € 79,5 miljoen. De context waarin het omzetcijfer van 2021 gerealiseerd werd, is de volgende:

- Anders dan verwacht heeft de pandemie van het coronavirus geen beduidende impact gehad op het incasso in 2021. De bouwsector heeft, in tegenstelling tot andere sectoren, zijn activiteiten kunnen voortzetten;
- We stellen op de markt een verstrakking van de tariefvoorwaarden vast;
- Er werden in 2021 verschillende belangrijke aangeslotenen aangetrokken;
- Het resultaat van de afrekeningen van 2020 heeft een positieve invloed gehad op de premies in 2021;
- FEDERALE Verzekering blijft trouw aan haar voorzichtige beleid op het vlak van acceptatie en ziet permanent toe op de kwaliteit van haar portefeuille.

- **De schadelast**

De ratio tussen de totale kostprijs van de schadegevallen in arbeidsongevallen in de loop van het boekjaar en de premies evolueert ongunstig. De kostprijs van de schadegevallen van het boekjaar 2021 kent een significante stijging met 28% en gaat van € 68,10 miljoen naar € 87,31 miljoen. Deze stijging moet in samenhang gezien worden met het absolute aantal schadegevallen, dat ook met 24,9% gestegen is en 13.235 dossiers bedraagt. De Gemeenschappelijke Kas kende in 2021 twee zeer zware schadegevallen met een blijvende arbeidsongeschiktheid van meer dan 50% en vijftien gevallen met dodelijke afloop (tegenover zeven in 2020).

De komst van een nieuwe belangrijke klant uit de interimsector en de heropleving van de economische activiteiten na de twee lockdowns in 2020 liggen aan de basis van deze stijging.

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

- **Restorno's**

Het resultaat stelt de Gemeenschappelijke Kas in staat om restorno's toe te kennen voor een totaalbedrag van € 0,83 miljoen.

De solvabiliteitsratio, bepaald volgens de regels van het solvabiliteitsstelsel (Solvency II), bedraagt 159% op 31 december 2021 (nog niet geauditeerd bedrag).

JAARREKENING OP 31.12.2021

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

OP DE ACTIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

Immateriële activa	2.231.398,32
Beleggingen	834.548.405,92
Bestaande uit:	
• de terreinen en gebouwen	25.126.482,90
• de beleggingen in verbonden ondernemingen	113.534.211,84
• de overige financiële beleggingen	695.864.776,39
en hoofdzakelijk:	
- aandelen en andere niet-vastrentende effecten	89.897.030,99
- obligaties en andere vastrentende effecten	472.561.386,46
- hypothecaire leningen en kredieten	18.197.637,66
- overige leningen, hoofdzakelijk in private equity	115.208.721,28
Deel van de herverzekeraars in de voorzieningen voor schadegevallen	545.582,55
Vorderingen	20.878.783,35
Onder die vorderingen dient de aandacht gevestigd te worden op de vorderingen:	
• uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen, hoofdzakelijk bestaande uit het saldo van de rekeningen van verzekeringsnemers en de terug te vorderen technische kosten	9.956.097,45
• uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	1.233.671,42
• overige vorderingen, hoofdzakelijk bestaande uit de nog verschuldigde sommen voor de hypothecaire leningen, de te ontvangen vervallen intresten, het saldo van de lopende rekeningen met de verbonden ondernemingen en de terug te vorderen bedrijfskosten	9.689.014,48
Overige activabestanddelen	9.807.239,63
Ze omvatten:	
• de materiële activa	2.745.142,76
• de beschikbare waarden	7.062.096,87
Overlopende rekeningen	15.170.114,72
Ze zijn hoofdzakelijk samengesteld uit de verworven, niet-vervallen intresten en huurgelden.	
TOTAAL	883.181.524,49

OP DE PASSIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

Eigen vermogen	85.114.688,55
Onder dit eigen vermogen vinden we:	
• de herwaarderingsmeerwaarden	10.495.957,42
• de onbeschikbare reserves (Voorzorgfonds)	16.055.531,27
• de beschikbare reserves	57.016.617,37
• de overgedragen winst	1.546.582,49
Technische voorzieningen	750.071.534,70
Ze vertegenwoordigen de waarde van de verplichtingen ten aanzien van de slachtoffers. Overeenkomstig de wettelijke bepalingen worden ze opgesplitst in:	
• voorzieningen voor te betalen schade, o.a. de knipperlichtvoorziening en de voorziening voor toekomstige beheerkosten	595.794.712,76
• voorzieningen voor egalisatie en catastrofes	130.778.469,26
• indexeringsvoorziening	23.498.352,67
Voorzieningen voor overige risico's en kosten	9.062,14
Het betreft de voorzieningen voor pensioenen en voor kosten op gebouwen.	
Deposito's ontvangen van de herverzekeraars	302.063,41
Schulden	46.733.714,08
Waaronder:	
• de schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen, hoofdzakelijk bestaande uit:	6.044.370,45
– de voor de vervaldag betaalde bijdragen door de aangeslotenen	
– de te betalen restorno's aan de verzekerden	
– de te betalen bijdragen aan het Fonds voor Arbeidsongevallen (F.A.O.)	
– de R.S.Z.-bijdragen en de bedrijfsvoorheffingen op de te betalen vergoedingen van schadegevallen	
• de schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	1.562.305,00
• de schulden ten aanzien van de kredietinstellingen	34.044.480,00
• de overige schulden, bestaande uit de schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	5.082.558,63
Overlopende rekeningen	950.461,61
TOTAAL	883.181.524,49

OP DE RESULTATENREKENING (IN EURO)

Verdiende premies, na aftrek van herverzekering

78.779.787,11

Deze som is het resultaat van het verschil tussen

- de brutopremies
- de overgedragen premies aan de herverzekeraars (-)

79.448.044,56

668.257,45

Opbrengsten van beleggingen

43.487.047,96

Ze omvatten:

- de opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of waarmee een deelnemings-verhouding bestaat
- de opbrengsten van de andere beleggingen
Ze komen hoofdzakelijk voort uit de inkomsten van de gebouwen, de inkomsten van de roerende beleggingen, de intresten op hypothecaire kredieten en de intresten op andere leningen
- de terugnemingen van waardecorrecties op de beleggingen
- de meerwaarden op de realisatie, hoofdzakelijk afkomstig van de niet-vastrentende effecten, in plaats van € 10.586.727 in 2020

2.629.210,65

29.243.568,67

64.222,50

11.550.046,14

Overige technische opbrengsten, na aftrek van herverzekering

53.791,97

Het gaat onder andere om teveel geïnde bijdragen aan het F.A.O.

Schadelast, na aftrek van herverzekering (-)

77.265.128,06

Deze bestaat voornamelijk uit:

- de betaalde brutobedragen
- het deel van de herverzekeraars (-)
- de wijziging van de voorziening voor te betalen schade, zonder aftrek van herverzekering, d.w.z. de toename van de schulden ten aanzien van de slachtoffers en derden (stijging +, daling -)
- de wijziging van de voorziening voor te betalen schade, ten laste genomen door de herverzekeraars (stijging -, daling +)

49.990.598,87

-970,37

27.361.424,37

-85.924,81

Wijziging van de andere technische voorzieningen, na aftrek van de herverzekering (stijging -, daling +)

-4.000.000,00

Het gaat om de indexeringsvoorziening van de renten.

Netto bedrijfskosten (-)

11.788.890,79

Deze som is de samenvoeging van de acquisitiekosten en de administratiekosten.

Beleggingslasten (-)	6.231.452,43
Ze omvatten:	
• de beheerslasten van de beleggingen	2.425.654,62
• de waardecorrecties op beleggingen (afschrijvingen op gebouwen)	2.141.485,98
• de minwaarden op de realisatie, o.a. op de vastrentende effecten	1.664.311,83
Overige technische kosten, na aftrek van herverzekering (-)	18.665.619,63
Het betreft de kapitalen, renten en uitkeringen die overgedragen worden aan het Fonds voor Arbeidsongevallen, de administratie- en inspectiekosten.	
Wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes (stijging -, daling +)	-4.300.000,00
Deze voorziening moet de Gemeenschappelijke Kas in staat stellen in de toekomst het hoofd te bieden aan een verslechtering van de resultaten, de invloed van de kosten van grote schadegevallen op het resultaat te nivelleren, de bijkomende indexeringsvoorziening te vormen, de technische voorziening te vormen aangelegd als bescherming tegen de rente- en langlevensrisico's. Op 31.12.2021 bedraagt deze € 130.778.469,26.	
Rekening houdend met de technische en niet-technische resultaten en met de overgedragen winst, na verhoging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes met € 4,3 miljoen, bedraagt de aan te wenden winst, na aftrek van de fiscale last	2.507.301,11
Er wordt voorgesteld die winst als volgt aan te wenden:	
• eigen vermogen	127.175,01
• te verdelen restorno's	833.543,61
• over te dragen winst	1.546.582,49

OPVALLENDE GEBEURTENISSEN NA DE AFSLUITING

De situatie rond Covid-19 evolueert gunstig; er is sprake van een geleidelijke terugkeer naar het normale.

De recente gebeurtenissen in Oekraïne zullen een reële financiële impact hebben op de Gemeenschappelijke Kas, ook al is het vandaag onmogelijk om deze impact in te schatten.

SOCIALE BALANS

Het gemiddelde aantal actieve personen, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, bedroeg 101,5 eenheden in de loop van het boekjaar 2021 tegenover 114,7 eenheden in 2020.

Het bedrag van de personeelskosten (definitie sociale balans) is € 9.439.247.

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

RISICOBEBEER

Wat het risicobeheer betreft, werd het jaar 2021 voor de Gemeenschappelijke Kas gekenmerkt door verschillende gebeurtenissen:

- de uitwisseling van informatie met de revisor, de controlefuncties en de NBB;
- de herziening van het 'risk appetite statement' (van kracht op 1 januari 2021);
- de daling van de solvabiliteitsratio's;
- de analyses van de 'Liability Adequacy Test' (LAT);
- het globale programma van stresstests in het kader van ORSA;
- de goedkeuring van de verschillende beleidsdocumenten inzake risicobeheer;
- de opvolging van de KPI's in het geaggregeerde risk dashboard;
- de ondersteuning om IFRS 17 en de allocatiesleutels in te voeren;
- de deelname aan de risk assessments (intragroep prestaties,...);
- de analyses met het oog op de opstelling van het financiële plan;
- het aanmaken van de 'risk mapping';
- de antwoorden op de reglementaire eisen inzake governance en regelgeving.

De solvabiliteitsratio's op 31.12.2021 *(nog niet geauditeerde bedragen)*

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

	31/12/2021	Risk Appetite
Onderlinge Leven	226%	150%
Coöperatieve Vennootschap	330%	150%
Gemeenschappelijke Kas	159%	150%

Het toegepaste beleid

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

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

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

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

- het beleid en de globale strategie inzake risicobeheer zoals voorgesteld door het risk management, valideert;

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

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

Welke soorten risico's?

Verzekeringsrisico's

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

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

Financiële risico's

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

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

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

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

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

Operationele risico's

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

Er zijn verschillende types van operationele risico's:

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

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

Strategie- en reputatierisico

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

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

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

FINANCIEEL BEHEER

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

Aangezien de obligaties lage rendementen blijven opleveren op de financiële markten - deze zijn overigens onderhevig aan grote schommelingen -, moet er op zoek gegaan worden naar meer rendabele beleggingen, met name door een illiquiditeitspremie op te strijken via de

afsluiting van niet-genoteerde leningen en investeringen in infrastructuur. Hiervoor zijn nog gerichtere financiële en juridische analyseprocessen van de beleggingen nodig.

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

Om in de balans het grootste deel van de latente meerwaarden op de aandelenportefeuilles te beschermen, werd beslist om gebruik te maken van indexfutures. Het voordeel van deze futures is dat ze liquide zijn, dat hun prijsstelling eenvoudig en transparant is en dat de dekkingskost nagenoeg nul is.

De investeringscontext wordt steeds moeilijker en wordt gekenmerkt door een scherpe concurrentie en een algemene daling van de rendementen. De recurrente financiële inkomsten zijn pas in 2020 voor het eerst gedaald, onder invloed van lagere herinvesteringsniveaus en de noodzaak om de last in marktkapitaal niet te verhogen onder het Solvency II-stelsel.

De financiële resultaten kennen een forse stijging als gevolg van de aanzienlijke onroerende meerwaarden (€ 9 miljoen) op de verkoop van het Regatta-gebouw aan Federale REIM.

Als dit effect buiten beschouwing wordt gelaten, kennen de financiële resultaten een lichte daling ten gevolge van de volgende elementen:

- Hogere kosten toegerekend aan de beleggingen volgens de nieuwe allocatiesleutels, maar niet aan de directe kosten van het departement;
- Stijging van de recurrente financiële resultaten met € 1,5 miljoen dankzij het dubbele dividend 2019 & 2020 op de nieuwe Euroclear-positie (+ € 1,6 miljoen). Dit element heeft de impact van de algemene rendementsdaling kunnen compenseren en deze beperkt tot -0,06% (van 3,69% naar 3,63%);
- Geen significante resultaten op futures (delta van - € 5,5 miljoen), gecompenseerd door meerwaarden op vastgoedaandelen;
- Geen kredietverliezen.

ONDERZOEK EN ONTWIKKELING

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

BESTUUR

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

Voor FEDERALE Verzekering

De heer Tom DE TROCH heeft op 11 mei 2021 de heer Tom MEEUS opgevolgd als CEO, voorzitter van het directiecomité.

De heer Werner VAN STEEN werd benoemd als lid van het directiecomité door de raad van bestuur van 21 september 2021. Hij heeft zijn functie van Chief Operating Officer opgenomen op 8 november 2021.

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

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

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

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

Tijdens een bijzondere algemene vergadering die plaatsgevonden heeft op 16 november 2021, werd de heer Philippe DE LONGUEVILLE benoemd als externe onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder voor een periode van 3 jaar.

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

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

Sinds 2018 wordt het auditcomité voorgezeten door de heer Yvan FIEREMANS. Op 31 december 2021 is het samengesteld uit mevrouw Céline AZIZIEH en Juliette DHERTE en de heren Frédéric de SCHREVEL, Bruno THOLLEBEKE en Philippe DE LONGUEVILLE.

Onder hen:

- zijn allen niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur;
- zijn de meeste leden onafhankelijke bestuurders (één van hen is voorzitter) in de zin van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen;

- zijn twee leden van het auditcomité externe onafhankelijke bestuurders, gespecialiseerd in Solvabiliteit II, risicobeheer, financiële rapportering,... en met professionele ervaring in andere ondernemingen van de financiële sector;
- bezit elk lid van het auditcomité professionele ervaring op het vlak van boekhouding of audit;
- bezitten de meeste leden van het auditcomité professionele ervaring als bestuurder die uitvoerende functies bekleedt;
- bezitten de leden van het auditcomité aanvullende professionele ervaring in diverse activiteitsdomeinen.

De raad van bestuur is bijgevolg van oordeel dat de leden van het auditcomité individueel en collectief over de vereiste deskundigheid 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.

Daarnaast heeft de raad van bestuur tijdens zijn vergadering van 22 februari 2022 beslist om het auditcomité en het risicocomité samen te voegen vanaf de algemene vergadering van 10 mei 2022, overeenkomstig de mogelijkheid geboden door artikel 52 § 4 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekerings-ondernemingen, en dit onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België.

Dit samengevoegde comité zal voorgezeten worden door mevrouw Céline AZIZIE en zal daarnaast bestaan uit mevrouw Juliette DHERTE, alsook de heren Frédéric de SCHREVEL, Yvan FIEREMANS, Bruno THOLLEBEKE, Philippe DE LONGUEVILLE en Philip MAEYAERT, onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België.

Voor de Gemeenschappelijke Kas

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

- om de heer Philip MAEYAERT te benoemen tot externe onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder voor een periode van drie jaar (tevens lid van het samengevoegde audit- en risicocomité);
- om het mandaat van erkende commissaris te hernieuwen voor een periode van drie jaar (voor de boekjaren 2022, 2023 en 2024) van de vennootschap DELOITTE Bedrijfsrevisoren / Réviseurs d'Entreprises (KBO nr. 0429.053.863 - B00025) met maatschappelijke zetel in 1930 Zaventem, Gateway Building, Luchthaven Brussel Nationaal 1 J, met de heer Dirk VLAMINCKX (A01978) als vaste vertegenwoordiger, tegen een jaarlijkse vergoeding van 72.300,00 EUR, inclusief kosten, zonder BTW en jaarlijkse indexering;
- om de volgende vergoeding vast te stellen voor de mandaten die uitgeoefend worden in het samengevoegde audit- en risicocomité: een vaste jaarlijkse vergoeding van € 22.500 voor de voorzitter, van € 5.000 voor de andere leden en een presentiegeld van € 2.250 per vergadering die de leden bijwonen. De andere regels in verband met de bezoldiging die gelden voor het auditcomité en het risicocomité, blijven van toepassing.

Aangezien het om globale bedragen gaat ter vergoeding van de mandaten binnen het audit- en risicocomité dat gemeenschappelijk is voor de drie verzekerings-ondernemingen, zal de verdeling van deze bedragen gebeuren volgens de kosten-allocatiesleutel die gebruikt wordt voor de verdeling van de kosten binnen de groep FEDERALE Verzekering, waarvan de laatste versie goedgekeurd werd door de raad van bestuur van 21 september 2021.

Daarnaast heeft de raad van bestuur de volgende beslissingen genomen die ingaan vanaf de algemene vergadering van 10 mei 2022:

- de benoeming van mevrouw Juliette DHERTE als ondervoorzitster van de raad van bestuur tot aan het einde van haar bestuurdersmandaat dat voorzien is op de gewone algemene vergadering van 2024;
- de hernieuwing van het mandaat van de heer Vincent FAVIER als lid van het benoemings- en remuneratiecomité tot aan het einde van zijn bestuurdersmandaat dat voorzien is op de gewone algemene vergadering van 2024.

De raad van bestuur informeert de algemene vergadering over de stopzetting van de volgende mandaten vanaf de algemene vergadering van 10 mei 2022:

- het mandaat van ondervoorzitter van de raad van bestuur van de heer Vincent FAVIER;
- het mandaat van niet-uitvoerende bestuurder van de heer Pierre-Marie MELIN.

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

Wij danken de directie, de kaderleden en de personeelsleden van de Coöperatieve Vennootschap voor het werk dat zij in de loop van het boekjaar 2021 verricht hebben.

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

Brussel, .././....

Voor de raad van bestuur,

T. DE TROCH,
Afgevaardigd bestuurder.