

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 13 MEI 2025

Mevrouw,
Mijnheer,

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

De Gemeenschappelijke Kas boekte in 2024 een resultaat vóór belastingen (€ 31,9 miljoen) dat uitstekend genoemd mag worden. Hierdoor kan de indexeringsvoorziening verhoogd worden met € 16,6 miljoen. In overeenstemming met de trend die de voorbije zes jaar al werd opgetekend, kende het incasso opnieuw een stijging (+ 8,5%). De aandacht dient tevens gevestigd te worden op de bedrijfskosten die onder controle blijven, hoewel ze met 5,2% stijgen (+ € 0,70 miljoen), alsook op de fors stijgende financiële resultaten (+ 49,2%, d.w.z. + € 11,7 miljoen, na een boekjaar 2023 dat gekenmerkt werd door een daling met nagenoeg hetzelfde bedrag) en een schadelast die met € 5,8 miljoen stijgt, d.w.z. 6,1%. Het dient opgemerkt dat deze stijging volgt op een significante daling van de schadegevallen in het voorgaande jaar (- 22,2%).

- **Het incasso**

De stijging van het incasso (+ 8,5% in vergelijking met 2023) bracht zijn totaalbedrag in 2024 op € 95,7 miljoen. Deze groei werd gerealiseerd dankzij de komst van verschillende nieuwe klanten die een groot premievolume vertegenwoordigen, maar ook door de hogere premieafrekeningen dan in 2023 (uitgestelde impact van de inflatie).

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**

Ondanks een lichte stijging van de absolute schadelast (+ 6,1%, waardoor ze voor 2024 uitkomt op € 105,7 miljoen), blijft de ratio tussen de totale kostprijs van de schadegevallen in arbeidsongevallen en de premies, net zoals in 2023, gunstig evolueren. Zoals hierboven uitgelegd, waren de belangrijkste factoren voor deze gunstige evolutie de permanente monitoring van de klantenportefeuille en de inspanningen op het vlak van bewustmaking en preventie bij de klanten.

Het absolute aantal schadegevallen stijgt met 6,6% en bedraagt 10.015 dossiers. De Gemeenschappelijke Kas kende in 2024 drie zeer zware schadegevallen met een blijvende ongeschiktheid van de slachtoffers van meer dan 50% en er vielen ook vijf gevallen met dodelijke afloop te betreuren (tegenover elf in 2023).

Deze aanzienlijke daling van de schadelast toont aan dat het, op basis van concrete cijferresultaten, aangewezen is de maatregelen die door de Gemeenschappelijke Kas genomen werden om de goede kwaliteit van haar klantenportefeuille te behouden, voort te zetten. Ze rechtvaardigt tevens de noodzaak van een versterkt beleid voor preventie van ongevallen, 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.

De solvabiliteitsratio, bepaald volgens de Solvency II normen, bedraagt 202% op 31 december 2024.

Restorno's:

De raad van bestuur stelt aan de algemene vergadering voor om geen restorno's toe te kennen voor het boekjaar 2024 (restorno's van 0%). In de lijn van de eerder genomen beslissing over de toewijzing van de resultaten, verkiest FEDERALE Verzekering de aanleg van extra voorzieningen (reserves) (die dus binnen de onderneming blijven) om het hoofd te bieden aan onzekerheden. Bovendien werden, in het kader van het strategisch plan Shape25, grote investeringen, hoofdzakelijk in IT-oplossingen, uitgevoerd en zijn er nog andere gepland. Deze investeringen hebben tot doel om de dienstverlening aan de klanten te optimaliseren, inspeland op hun veranderende eisen en verwachtingen, dit door de doeltreffendheid van de interne processen te verbeteren, door hen nieuwe verzekeringsoplossingen aan te bieden en hen nieuwe digitale kanalen en tools ter beschikking te stellen.

JAARREKENING OP 31.12.2024

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

OP DE ACTIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

Immateriële activa	162.114,31
Beleggingen	844.923.298,15
Bestaande uit:	
• de terreinen en gebouwen	4.402.546,77
• de beleggingen in verbonden ondernemingen	194.858.295,86
• de overige financiële beleggingen, en hoofdzakelijk:	645.540.731,40
– aandelen en andere niet-vastrentende effecten	36.995.139,84
– obligaties en andere vastrentende effecten	424.448.713,32
– hypothecaire leningen en kredieten	0,00
– overige leningen, hoofdzakelijk in private equity	184.096.878,24
Deel van de herverzekeraars in de voorzieningen voor schadegevallen	1.195.424,00
Vorderingen	32.073.698,84
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	5.402.650,66
• uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	3.016.024,10
• overige vorderingen, hoofdzakelijk de te ontvangen vervallen intresten, het saldo van de lopende rekeningen met de verbonden ondernemingen en de terug te vorderen bedrijfskosten	23.655.024,08
Overige activabestanddelen	6.318.792,87
Ze omvatten:	
• de materiële activa	780.579,98
• de beschikbare waarden	5.538.212,89
Overlopende rekeningen	11.684.115,27
Ze zijn hoofdzakelijk samengesteld uit de verworven, niet-vervallen intresten en huurgelden.	
TOTAL	896.357.443,44

OP DE PASSIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

Eigen vermogen	97.225.224,69
Onder dit eigen vermogen vinden we:	
• de herwaarderingsmeerwaarden	7.626.884,78
• de onbeschikbare reserves (Voorzorgfonds)	16.055.531,27
• de beschikbare reserves	58.514.578,26
• de overgedragen winst	58.514.578,26
Technische voorzieningen	783.881.118,61
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	623.834.296,67
• voorzieningen voor egalisatie en catastrofes	107.998.469,26
• indexeringsvoorziening	52.048.352,67
Voorzieningen voor overige risico's en kosten	0,00
Het betreft de voorzieningen voor pensioenen en voor kosten op gebouwen.	
Deposito's ontvangen van de herverzekeraars	302.063,41
Schulden	13.660.852,73
Waaronde	
• de schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekerings-verrichtingen, hoofdzakelijk bestaande uit:	5.443.809,22
– de voor de vervaldag betaalde bijdragen door de aangeslotenen	
– de te betalen restorno's aan de verzekerden	
– de te betalen bijdragen aan FEDRIS	
– de R.S.Z.-bijdragen en de bedrijfsvoor-heffingen op de te betalen vergoedingen van schadegevallen	
• de schulden uit hoofde van herverzekerings-verrichtingen	2.812.646,77
• de schulden ten aanzien van de kredietinstellingen	
• de overige schulden, bestaande uit de schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten., alsook de schulden tussen de maatschappijen (lopende rekeningen)	5.404.396,74
Overlopende rekeningen	1.288.184,00
TOTAL	896.357.443,44

OP DE RESULTATENREKENING (IN EURO)

Verdiende premies, na aftrek van herverzekering	94.769.238,27
Deze som is het resultaat van het verschil tussen	
de brutopremies	95.653.158,53
de overgedragen premies aan de herverzekeraars (-)	883.920,26
Opbrengsten van beleggingen	30.370.606,96
Ze omvatten:	
• de opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of waarmee een deelnemings-verhouding bestaat	5.756.915,65
• de opbrengsten van de andere beleggingen	20.168.458,18
Ze komen hoofdzakelijk voort uit de inkomsten van de gebouwen, de inkomsten van de roerende beleggingen, de intresten op leningen	
• de terugnemingen van waardecorrecties op de beleggingen	0,00
• de meerwaarden op de realisatie, hoofdzakelijk afkomstig van de niet-vastrentende effecten.	4.445.233,13
in plaats van €10.331.507 in 2023	
Overige technische opbrengsten, na aftrek van herverzekering	0,00
Het gaat onder andere om teveel geïnde bijdragen aan FEDRIS	
Schadelast, na aftrek van herverzekering (-)	47.855.596,53
Deze bestaat voornamelijk uit	
• de betaalde brutobedragen	56.484.593,45
• het deel van de herverzekeraars (-)	184.144,31
• 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 -)	-8.490.444,53
• de wijziging van de voorziening voor te betalen schade, ten laste genomen door de herverzekeraars (stijging -, daling +)	45.591,92
Wijziging van de andere technische voorzieningen, na aftrek van de herverzekering (stijging -, daling +)	-16.550.000,00
Het gaat om de indexeringsvoorziening van de renten.	
Netto bedrijfskosten (-)	14.133.471,67
Deze som is de samenvoeging van de acquisitiekosten en de administratiekosten.	

Beleggingslasten (-)	9.472.353,83
Ze omvatten:	
• de beheerslasten van de beleggingen	1.156.861,28
• de waardecorrecties op beleggingen (afschrijvingen op gebouwen)	7.662.170,02
• de minwaarden op de realisatie, o.a. op de vastrentende effecten	653.322,53
Overige technische kosten, na aftrek van herverzekering (-)	37.074.796,25
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 +)	0,00
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 31.12.2024 bedraagt deze :	107.998.469,26
Rekening houdend met de technische en niet-technische resultaten en met de overgedragen winst, na vermindering van de voorziening voor egalisatie en catastrofes met € 0 miljoen, bedraagt de aan te wenden winst, na aftrek van de fiscale last	16.466.632,04
Er wordt voorgesteld die winst als volgt aan te wenden:	
• eigen vermogen	1.438.401,66
• te verdelen restorno's	0,00
• over te dragen winst	15.028.230,39

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: geen.

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

De groep FEDERALE Verzekering voert zijn strategisch plan Shape 25 uit, wat tevens tot uiting komt in het businessplan 2025 - 2029. Dit strategisch plan omvat onder andere een vereenvoudiging van de structuur van de groep FEDERALE Verzekering door alle verzekeringsactiviteiten, waaronder die van de Gemeenschappelijke Kas, in 2025 samen te brengen in één enkele verzekeringsonderneming die de naam FEDERALE Verzekering zal dragen en de vorm van een onderlinge verzekeringsvereniging zal aannemen.

SOCIALE BALANS

Het gemiddelde aantal actieve personen, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, bedroeg 81,2 eenheden in de loop van het boekjaar 2024 tegenover 84,6 eenheden in 2023.

Het bedrag van de personeelskosten (definitie sociale balans) is € 8.363.920.

65 personen hebben een formele voortgezette beroepsopleiding gevolgd en 55 personen hebben een minder formele opleiding gevolgd.

RISICOBEBEER

Wat het risicobeheer betreft, werd het jaar 2024 voor de Gemeenschappelijke Kas gekenmerkt door verschillende gebeurtenissen:

- de uitwisseling van informatie met de erkende commissaris, de controlefuncties en de Nationale Bank van België;
- de herziening van het 'risk framework' in zijn geheel.
- de herziening van het 'risk appetite statement';
- de opvolging van het inflatierisico en de invoering van een dekkingsmechanisme;
- 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 deelname aan de 'risk assessments';
- de analyses met het oog op de opstelling van het financiële plan.

Het toegepaste beleid

Het toepassingsgebied van het ondernemingsbreed beleid voor risicobeheer strekt zich uit tot alle departementen binnen 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.

Welke soorten risico's?

Verzekeringsrisico's

Het verzekeringsrisico is het risico van ongunstige evolutie van de waarde van kapitaalmiddelen als gevolg van onverwachte veranderingen in de tarifierings- of reserveringsaannames, zoals ernst, frequentie, trend, volatiliteit of mate van optreden.

De verzekeringsrisico's worden hoofdzakelijk gewaarborgd via voorafgaande goedkeuringsprocedures voor de producten, aanvaardingscriteria, 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 gaat om het risico dat de waarde van activa en passiva zal schommelen als gevolg van een aantal factoren: evolutie van de marktparameters, evolutie van de vastgoedprijzen, van de rentevoeten, van de wisselkoersen,...

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. De investeringscomités (voor roerende goederen en voor onroerende goederen) zorgen ervoor dat de investeringsbeginselen toegepast worden.

De financiële grenzen worden opgevolgd met behulp van 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 inadequate of falende interne processen of systemen, gedrag van medewerkers of externe gebeurtenissen. Het operationele risico omvat het deel van het gedragsrisico dat een impact heeft op de verzekeraars, maar niet het strategische risico en het reputatierisico.

Er zijn verschillende types van operationele risico's:

- Het risico heeft te maken met mensen, of meer bepaald met de moeilijkheid om getalenteerde en bekwame mensen aan te trekken en te behouden en tegelijkertijd toe te zien op het evenwicht van de loonmassa.
- Het risico van een potentiële fout in de ontwikkeling, implementatie en/of toepassing of interpretatie van de resultaten gegenereerd door een financieel model of risicomodel.
- Het risico verbonden aan een derde is elk risico dat verband houdt met de betrokkenheid van een derde partij bij de levering van een dienst of product aan een klant (de andere partij). Het is een algemene term die verschillende soorten potentiële risico's omvat, afhankelijk van het product of de dienst, de derde partij en de aard van de opdracht of relatie.
- Het frauderisico verwijst naar de mogelijkheid van financieel verlies door opzettelijke misleiding, begaan door een individu of een groep individuen binnen of buiten de organisatie.
- Het risico van bedrijfsprocessen heeft betrekking op inkomstenverlies als gevolg van ineffectief en/of inefficiënte processen. Bij ineffectieve processen wordt het bereiken van de doelstellingen van de organisatie belemmerd, terwijl bij inefficiënte processen de doelstellingen misschien wel bereikt worden, maar er wordt geen rekening gehouden met de hoge kosten die ermee gemoeid zijn.
- Fysieke veiligheidsrisico's zijn verliezen als gevolg van schade aan de materiële goederen van de organisatie, verwondingen van een werknemer of aangestelde en schade aan openbare eigendommen.
- IT- en beveiligingsrisico's zijn bedreigingen voor gegevens, kritieke systemen en organisatorische processen. Het is het risico dat samenhangt met het gebruik, het eigendom, de werking, de betrokkenheid, de invloed en de toepassing van informatietechnologie binnen FEDERALE Verzekering. IT-risico's kunnen een negatieve impact hebben op FEDERALE Verzekering en zijn vaak het gevolg van slecht beheer van processen en gebeurtenissen.

Er werd een programma rond ESG-aspecten ingevoerd om de verplichtingen en kansen op het vlak van duurzaamheid op transversale wijze te identificeren en op te volgen, zowel op het niveau van de groep als voor elke entiteit en elk product.

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

Strategisch risico

Het strategische risico is het risico dat ontstaat door de zakelijke strategie van een verzekeraar. Het strategische risico omvat de risico's die voortvloeien uit slechte zakelijke beslissingen, een slechte uitvoering van beslissingen, een inadequate toewijzing van middelen of het niet adequaat reageren op veranderingen in de bedrijfsomgeving.

Compliancerisico

Het compliancerisico is het risico op juridische, administratieve of disciplinaire sancties, financieel verlies, reputatieschade door het niet naleven van wet- en regelgeving (AML,

IDD,...), professionele en deontologische normen en praktijken die specifiek zijn voor verzekeringsactiviteiten.

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 bijna uitsluitend 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.

De nadruk werd in 2024 gelegd op de verdere verlaging van het risicoprofiel van de portefeuille, door de blootstelling aan beursgenoteerde aandelen, aan bedrijfsobligaties en aan de vastgoedsector te beperken, terwijl de blootstelling aan staatsobligaties verhoogd werd door voordeel te halen uit de stijging van de risicovrije rente. De verhoging van de blootstelling aan geïndexeerde activa was het afgelopen jaar ook een belangrijk thema op het vlak van investering.

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

Het rendement op de portefeuille daalde in 2024 als gevolg van de verdere verlaging van het risicoprofiel. Deze strategie wordt ingegeven door de noodzaak om de last in marktkapitaal onder het Solvency II stelsel niet te verhogen. De posities in inflatiegerelateerde obligaties werden aanzienlijk versterkt.

De totale financiële resultaten stijgen met € 11,7 miljoen naar een bedrag van € 35,4 miljoen (technisch + niet-technisch). Deze stijging is toe te schrijven aan aanzienlijke meerwaarden op de verkoop van deelnemingen en gebouwen. De recurrente inkomsten daalden met € 1 miljoen naar een niveau van € 24,5 miljoen.

ONDERZOEK EN ONTWIKKELING

In 2024 werd de software “Digitalisering van FEDERALE Verzekering” gemeld aan Belspo als onderzoeks- en ontwikkelingsproject.

BESTUUR

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

Voor FEDERALE Verzekering

Het directiecomité is 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 Ariane BERCKMOES als CTO, lid van het directiecomité, liep ten einde op 30 september 2024 en dat van mevrouw Tiny ERGO als CFO, lid van het directiecomité en uitvoerende bestuurder, 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 sinds zijn benoeming op 20 oktober 2020.

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 de Gemeenschappelijke Kas

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

- de hernieuwing van 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;
- de hernieuwing van het mandaat van externe onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder van de heer Philip MAEYAERT, voor een duur van één jaar;
- de hernieuwing van het mandaat van uitvoerende bestuurder van mevrouw Véronique VERGEYLEN, voor een duur van één jaar.

Hij stelt eveneens aan de gewone algemene vergadering voor om het mandaat van erkende commissaris van DELOITTE Réviseurs d'entreprise / Bedrijfsrevisoren (KBO nr. 0429.053.863 - B00025), met maatschappelijke zetel te 1930 Zaventem, Gateway Building, Luchthaven Brussel Nationaal 1 J, met als vaste vertegenwoordiger mevrouw Bianca CHANG (IBR B01230), voor een periode van drie jaar te hernieuwen, dit tegen een jaarlijkse vergoeding van € 152.950, exclusief BTW en jaarlijkse indexering.

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; en
- lid van het audit- en risicocomité van de heer Frédéric de SCHREVEL vanaf de algemene vergadering van 13 mei 2025.

Wij danken de directie, de kaderleden en de personeelsleden van de Gemeenschappelijke Kas voor het werk dat zij in de loop van het boekjaar 2024 verricht hebben, alsook de bestuurders voor hun actieve bijdrage tijdens diezelfde periode.

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.