

GROEP FEDERALE VERZEKERING

Stoofstraat 12
1000 BRUSSEL

JAARVERSLAG OVER DE GECONSOLIDEERDE REKENING AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 10 MEI 2022

Mevrouw,
Mijnheer,

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen hebben wij de eer u verslag uit te brengen over de verrichtingen van de groep FEDERALE Verzekering tijdens het boekjaar 2021.

CONSOLIDATIEPERIMETER

De consolidatie is gebeurd voor de 3 verzekeringsondernemingen (verzekeringsgroep FEDERALE Verzekering) die onderling een consortium vormen in de zin van artikel 1:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen:

- Federale Verzekering, Gemeenschappelijke Kas voor Verzekering tegen Arbeids-ongevallen, beschouwd als een onderlinge verzekeringsvereniging, hierna 'Gemeenschappelijke Kas' genoemd;
- Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, een onderlinge verzekeringsvereniging, hierna 'Onderlinge Leven' genoemd;
- Federale Verzekering, Coöperatieve Vennootschap voor Verzekering tegen Ongevallen, Brand, Burgerlijke Aansprakelijkheid en Diverse risico's, CV, hierna 'Coöperatieve' genoemd.

Ook de volgende filialen maken deel uit van de consolidatieperimeter op 31.12.2021 en vormen samen de geconsolideerde groep FEDERALE Verzekering:

a. *OPTIMCO NV*

De verzekeringsonderneming Optimco NV, gelegen in Antwerpen, is sinds ze in oktober 2018 aangekocht werd door de Coöperatieve Vennootschap, een dochteronderneming van deze laatste. Ze werkt onder haar eigen naam, met haar eigen verzekeringsproducten en volgens haar bedrijfsmodel, met name de distributie door zelfstandige makelaars.

b. NEW BRACHT, DECKERS & MACKELBERT NV

De Coöperatieve Vennootschap heeft de activiteiten overgenomen van de gevolmachtigde onderschrijver NEW BRACHT, DECKERS & MACKELBERT NV (BDM), waarvan de maatschappelijke zetel in Antwerpen gelegen is. Ze is er de enige aandeelhouder van sinds 6 augustus 2021. De vennootschap BDM biedt BOAR-verzekeringsproducten (zoals brand-verzekering – eenvoudige en speciale risico's, autoverzekering, met name voor luxeauto's en technische verzekeringen) en is gespecialiseerd in pleziervaart. Het gaat over het algemeen om nicheproducten en verzekeringsoplossingen op maat die ze uitsluitend verdeelt via een netwerk van zelfstandige verzekeringsmakelaars.

c. FEDERALE Real Estate NV

FEDERALE Real Estate NV is belast met het beheer van het vastgoedpark van FEDERALE Verzekering. Ze is ook actief in :

- de aankoop en verkoop van gebouwen en terreinen;
- de projectontwikkelingen en vastgoedinvesteringen;
- de verkavelingen;
- het project management;
- de deelname aan projectontwikkelingen in het kader van partnerships; en
- het « *Property Management* » en « *Letting Management* » voor eigen rekening.

Ze is in handen van de Onderlinge Leven, de Coöperatieve Vennootschap en de Gemeenschappelijke Kas.

Haar filialen zijn :

- **Trilogis Park NV**

Deze vennootschap, die voor 50% in handen is van FEDERALE Real Estate NV, werd opgericht met het oog op de valorisatie van gebouwen gelegen in Luik, die als opslagplaats dienen.

- **FM Properties NV**

Deze vennootschap, opgericht in 2016 en voor 50% in handen van FEDERALE Real Estate NV, is gericht op projectontwikkeling in België of het buitenland.

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

Dit Luxemburgse filiaal, opgericht in november 2018, is gericht op projectontwikkeling in het Groothertogdom Luxemburg.

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

Deze twee Belgische filialen (SPV), opgericht in december 2018, zijn specifiek gericht op de valorisatie van terreinen gelegen in Brussel.

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

Deze vennootschap, opgericht in 2019 en voor 50% in handen van FEDERALE Real Estate NV, is gericht op projectontwikkeling in het Groothertogdom Luxemburg.

- **Sart Tilman properties SA**

Deze vennootschap, opgericht in 2020 en voor 33,33% in handen van FEDERALE Real Estate NV, is gericht op projectontwikkeling in Bressoux in de provincie Luik.

d. FONCIERE DU PRE AILY NV

Deze vennootschap, voor 33,33% in handen van de Onderlinge Leven, is gericht op de valorisatie van een verkaveling gelegen in Luik.

e. FEDERALE Invest NV

Het betreft een institutionele beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal in de vorm van een NV (instelling voor collectieve belegging), opgericht in 2011, die erop gericht is haar aandeelhouders de voordelen te bieden van collectief beheer van een portefeuille met gediversifieerde roerende waarden. Ze is voor het grootste deel in het bezit van de Onderlinge Leven.

f. FEDERALE Management NV

Het betreft een vennootschap naar Luxemburgs recht die opgericht werd voor het beheer van de levensverzekeringscontracten verbonden met investeringsfondsen (tak 23) en die voor 100% in handen is van de Onderlinge Leven.

g. FEDERALE REAL ESTATE INVESTMENT MANAGEMENT NV

De Onderlinge Leven, de Coöperatieve Vennootschap en de Gemeenschappelijke Kas bezitten samen met FEDERALE Real Estate NV en Optimco NV een gespecialiseerd vastgoedbeleggingsfonds (GVBF), dat opgericht werd in 2017 en bijdraagt tot de financiële inkomsten. Dit fonds is hoofdzakelijk actief in het beheer van rusthuizen en studentenverblijven.

De NV Kampos, actief in het beheer van studentenverblijven in Luxemburg, is voor 100% in handen van de NV FEDERALE REAL ESTATE INVESTMENT MANAGEMENT. Deze laatste bezit ook de NV Rosenstein, met als doel de bouw van een rusthuis en serviceflats op de site BELVAL in het Groothertogdom Luxemburg te financieren, alsook de S.A.R.L. Foncière Cents, opgericht in 2021 en gericht op het grondbeheer van een terrein gelegen in het Groot-Hertogdom Luxemburg ten gunste van een partner.

h. LEAPPP NV

LEAPPP NV is een joint venture die in 2017 met gelijke delen opgericht werd door de Coöperatieve Vennootschap en een Belgische bouwgroep, gericht op de gemeenschappelijke deelname aan bepaalde aanbestedingen van infrastructuurprojecten van het type PPS (Publiek-Private Samenwerking).

i. AMINDIS NV

De NV Amindis, voor het grootste deel in handen van de Coöperatieve Vennootschap, brengt software voor het beheer van financiële activa uit, die door FEDERALE Verzekering met name gebruikt wordt in het kader van het beheer van activa en de berekening van de Solvency Capital Requirement (SCR).

j. ONTWIKKELINGSMAATSCHAPPIJ AXE NORD SAS

Deze vennootschap naar Frans recht werd opgericht in 2019 en is actief in de logistieke en vastgoedontwikkeling in havengebieden, met name in de haven van Duinkerke in Frankrijk. De Onderlinge Leven heeft 50% van deze vennootschap aangekocht in 2021.

k. ASSBAU E.E.S.V.

Het betreft een Europees economisch samenwerkingsverband, waarvan de Coöperatieve Vennootschap voor 33,33% lid is.

VOOR DE VERZEKERINGSGROEP

Deze paragraaf geeft de cijfers in B-GAAP weer voor de volgende verzekeringsondernemingen: de Gemeenschappelijke Kas, de Onderlinge Leven en de Coöperatieve Vennootschap (inclusief BDM).

FEDERALE Verzekering kan tevreden zijn over het resultaat dat in 2021 bereikt werd, en dit in de context van de gezondheidscrisis die we sinds maart 2020 kennen en die tot op vandaag voortduurt. In tegenstelling tot vorig jaar is de omzet (nu inclusief die van haar dochteronderneming BDM) met 14,2% gestegen (+ 6,4% zonder BDM). Het incasso van de Onderlinge Leven vertoont opnieuw een stijgende trend (+ 9,1%). Dezelfde evolutie wordt vastgesteld voor de verzekeringen niet-leven: de Gemeenschappelijke Kas ziet, voor het 5^{de} jaar op rij, haar incasso groeien (+ 8,4%). Binnen de Coöperatieve Vennootschap is de groei nog meer uitgesproken dankzij de opname van BDM (+ 25,3%; + 1,9% zonder BDM). Wat de schadelast betreft, is het beeld gemengd: de schadelast (uitgaven en technische voorzieningen) stijgt, maar dit heeft geen impact op de ratio schadegevallen/premies in BOAR. Deze kent een gunstige evolutie, in tegenstelling tot de ratio van de Gemeenschappelijke Kas die verslechtert. Waakzaamheid blijft geboden voor een aantal verzekeringstakken.

De bedrijfskosten stijgen (+ 8,3%), maar blijven onder controle gezien de groei van het incasso. Deze stijging van de kosten wordt verklaard door de investeringen die nodig zijn om zich te richten naar de nieuwe wettelijke bepalingen, de groei die de laatste jaren verwezenlijkt werd, de maatregelen die getroffen werden om de doeltreffendheid van de processen en de productiviteit te verbeteren (voornamelijk via de ontwikkeling van IT-oplossingen), alsook de verwezenlijking van de vastgestelde strategische doelstellingen.

Na een boekjaar 2020 waarin aanzienlijke meerwaarden gerealiseerd werden op de afdekking van de aandelenportefeuille, zijn de resultaten teruggekeerd naar een normaler niveau in 2021. De recurrente inkomsten hebben beter stand gehouden dan verwacht dankzij een stijging van de inkomsten uit dividenden en een geringe erosie van de rendementen op de vastrentende portefeuille. Er werd geen enkele waardevermindering op de kredietportefeuille geboekt. Dankzij de diversificatie in nieuwe activaklassen wordt een stevige bijdrage aan de financiële resultaten gehandhaafd, terwijl het risicoprofiel wordt verminderd.

Dankzij het resultaat van het boekjaar 2021 is het mogelijk aan de klanten restorno's en ristorno's leven toe te kennen (statutair "winstdeelnames" genoemd) voor een totaalbedrag van € 10,4 miljoen. Zoals reeds het geval was voor het jaar 2020, kent FEDERALE Verzekering een lager bedrag aan restorno's toe om haar eigen vermogen te versterken en haar solvabiliteit te waarborgen (Solvency II). Deze beslissing ligt ook in de lijn van de vraag van de Nationale Bank om aanvullende voorzieningen (reserves) aan te leggen en zo het hoofd te bieden aan de huidige onzekerheden.

FEDERALE Verzekering volgt de macro-economische context waarin ze actief is en de vele uitdagingen waarmee ze wordt geconfronteerd al jarenlang op de voet: rentevoeten die laag blijven, het fenomeen van sociale dumping met gevolgen voor het omzetcijfer, een reglementering die voortdurend evolueert, een uiterst concurrentiële sector, het gedrag van de consumenten die digitale oplossingen willen, maar met behoud van persoonlijk menselijk contact, een onvermijdelijke aanpassing aan de nieuwe technologieën, de gezondheids- en klimaatcrisis die aanspoort om sterker in te zetten op een zowel duurzame als verantwoordelijke aanpak,...

Om al deze uitdagingen met succes te kunnen aangaan, is FEDERALE Verzekering in 2021 gestart met de uitvoering van haar nieuwe strategische plan met horizon 2025, Shape 25 genaamd. Alle medewerkers van FEDERALE Verzekering werden nauw betrokken bij deze 'lancering', georganiseerd door Tom De Troch die in mei 2021 tot CEO benoemd werd, om dit ambitieuze plan tot een goed einde te brengen. Dit plan voorziet onder

andere in grote investeringen, hoofdzakelijk in de ontwikkeling van IT-oplossingen die de doeltreffendheid van de interne processen zullen optimaliseren en nieuwe digitale oplossingen zullen bieden voor de klanten.

In de huidige context biedt het feit dat FEDERALE Verzekering een volledig onafhankelijke Belgische onderlinge verzekeraar blijft voordelen. Zo zijn haar doelstellingen gericht op financiële soliditeit en duurzaamheid, en dit ten gunste van haar belangrijkste partner: de klant.

In 2021 heeft FEDERALE Verzekering, in overeenstemming met haar doelstellingen, haar solvabiliteit versterkt tot boven de wettelijke vereiste bedragen (Solvency II).

Solvency II

Sinds 2016 eisen de prudentiële normen op het vlak van solvabiliteit *Solvency II* dat bij de bepaling van de vereiste solvabiliteitsmarges met een hele reeks risico's (waaronder de beleggingsrisico's) rekening wordt gehouden en dat een veel strenger controlebeleid wordt toegepast, waarbij de risico's op een meer gestructureerde, opgevolgde en gerapporteerde manier worden beheerd.

De solvabiliteitsratio bedraagt 171,52% (nog niet geauditeerd).

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

Aangezien de liquide 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 er beslist om gebruik te maken van index-futures. Deze futures bieden het voordeel dat ze liquide zijn, dat hun prijsbepaling eenvoudig en transparant is en dat de dekkingskost nagenoeg nul is.

De financiële resultaten dalen van € 169,5 miljoen eind 2020 tot € 147 miljoen. Deze daling is volledig toe te schrijven aan de afwezigheid van meerwaarden op de bescherming van de aandelenportefeuille, die de resultaten in 2020 opgedreven hadden. 2021 is dus een normaal jaar met een laag niveau van niet-recurrente inkomsten en recurrente inkomsten die met € 4 miljoen stijgen. Er waren geen waardeverminderingen op de kredietportefeuille. Dankzij de sterk stijgende beurskoersen kon het niveau van de latente meerwaarden verhoogd worden en het eigen vermogen bijgevolg versterkt worden. De afgelopen drie jaar is het risiconiveau van de totale portefeuille gedaald, zowel wat betreft de spreiding van de activa als de rating van de obligaties of de liquiditeit.

De activiteit van vastgoedbeheer wordt uitgeoefend door de NV FEDERALE REAL ESTATE INVESTMENT MANAGEMENT. Deze laatste sloot het jaar 2021 af met een verdubbeling van haar winst tot € 15,2 miljoen, waarvan € 7 miljoen herwaarderingsmeerwaarden en € 8,2 miljoen uitkeerbare winst (een stijging van 14% ten opzichte van 2020). Een woongebouw werd ingebracht door de NV FEDERALE Real Estate (Tamaris) en een

rusthuis (Regatta) door de Gemeenschappelijke Kas. Deze kocht ook een ander rusthuis gelegen in Ottignies. De promotie- en beheersactiviteit onder toezicht van de NV FEDERALE Real Estate heeft geleid tot een winst van bijna € 1 miljoen tegenover € 2,7 miljoen in 2020, een daling die te wijten is aan een afname van de niet-recurrente inkomsten.

JAARREKENING

De jaarlijkse geconsolideerde rekening van FEDERALE Verzekering, afgesloten op 31 december 2021, werd overeenkomstig de boekhoudkundige IFRS-normen opgesteld, zoals ze in voege zijn op de afsluitingsdatum van de rekening.

Bij het overlopen van de belangrijkste posten van de geconsolideerde rekening, stellen we vast :

OP DE ACTIVA VAN DE BALANS (IN DUIZENDEN EURO)

Immateriële vaste activa	18.453,76
Deze post bevat voornamelijk de informaticaontwikkelingen, de licenties (software) en de goodwill.	
Materiële vaste activa	514.626,69
Deze omvatten vooral de onroerende goederen voor beroepsdoeleinden (waaronder de maatschappelijke zetel), de onroerende goederen voor belegging en deze bestemd voor verkoop.	
Investerings in de verbonden ondernemingen	87.563,45
Niet-vastrentende effecten	629.603,32
Vastrentende effecten	2.553.638,29
De effecten worden verdeeld onder:	
• beschikbaar voor verkoop	2.404.107,26
• afgeleide producten	149.531,03
Leningen en vorderingen	564.543,13
Financiële activa aangewezen als activa gewaardeerd tegen reële waarde als tegenwaarde van het resultaat	18.787,69
Uitgestelde belastingschulden	0,00
Verzekeringvorderingen en overige vorderingen	204.385,30
Deel van de herverzekeraars in de passiva met betrekking tot de verzekeringscontracten	84.392,11
Thesaurie en thesaurie-equivalenten	47.442,66
TOTAAL	4.723.439,42

OP DE PASSIVA VAN DE BALANS (IN DUIZENDEN EURO)

Eigen vermogen D.w.z. een versterking met meer dan € 50 miljoen, na toekenning van de restorno's en winstdeelnames	842.165,99
Deze post bevat :	
• de consolidatieverschillen	9.895,36
• de reserves	798.475,42
• de overgedragen resultaten	33.795,20
Deelnemingen die geen controle geven	1.573,97
Andere elementen van het resultaat, waaronder:	400.718,39
• financiële instrumenten AFS	469.690,74
• personeelsvoordelen	-28.207,66
• uitgestelde belastingschulden OCI	-40.764,70
Totaal van het eigen vermogen	1.244.458,34
Technische voorzieningen Deze bevatten voornamelijk de voorzieningen met betrekking tot de verzekeringscontracten, d.w.z. onze verbintenissen ten opzichte van de verzekerden voor de verzekeringsactiviteiten leven en niet-leven	3.097.266,57
Andere voorzieningen	86,20
Uitgestelde belastingschulden	38.057,42
Financiële passiva, verdeeld onder:	180.259,26
• leningen en deposito's van de herverzekeraars	
• passiva van de investeringscontracten	
• overige financiële passiva	
Schulden voortvloeiend uit personeelsvoordelen Het gaat voornamelijk om de groepsverzekering onderschreven in het voordeel van het personeel van de verzekeringsondernemingen van de groep (IAS 19)	98.704,38
Verzekeringsschulden en andere schulden	64.607,26
TOTAAL	4.723.439,42

RESULTATENREKENING (IN DUIZENDEN EURO)

Verdiende premies, na aftrek van herverzekering 496.578,91
Het gaat om de geboekte premies, na aftrek van de aan de herverzekeraars overgedragen premies.

Financiële resultaten 149.264,70

Het betreft:

- gerealiseerde nettowinst op de financiële activa 43.169,44
- andere financiële netto-inkomsten 110.942,42
- wijziging van de reële waarde van activa/passiva geboekt in reële waarde als tegenwaarde van het resultaat -4.847,16

Verzekeringsuitkeringen -462.382,91

- Kosten van de verzekeringuitkeringen (brutobedragen) -489.697,01
- Deel van de herverzekeraars 26.761,56
- Overige technische kosten 552,54

Bedrijfskosten -138.512,50

- Acquisitiekosten -64.046,82
- Administratiekosten -74.465,68

Belastingen 11.744,44

Het geconsolideerde nettoresultaat bedraagt dus € 33.976,41 (in duizenden euro).

FEDERALE Verzekering boekt geen enkele 'shadow accounting' (een optie waarin IFRS 4 voorziet en die erin bestaat de passiva te valoriseren om een boekhoudkundige mismatch met de activa die tegen reële waarde zijn opgenomen te vermijden). Dit verklaart waarom het eigen vermogen hoog is in vergelijking met wat volgens de regels BGAAP en Solvency II wordt waargenomen. Deze boekhoudkundige mismatch zal ophouden te bestaan dankzij de invoering, in de toekomst, van de boekhoudkundige regels IFRS 17.

Ter informatie, het eigen vermogen berekend volgens de specifieke bepalingen van Solvency II:

In duizenden euro	2021	2020	2019
Eigen vermogen	843.263,93	658.659,99	751.717,78
SCR Groep	491.653,60	454.028,70	434.130,34
Ratio	171,52%	146,17%	173,15%

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 FEDERALE Verzekering, ook al is het vandaag onmogelijk om deze impact in te schatten.

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

De groep FEDERALE Verzekering voert zijn strategische plan Shape 25 uit, wat tevens tot uiting komt in het financiële plan 2021-2025.

VERKLARING VAN GECONSOLIDEERDE NIET-FINANCIËLE INFORMATIE

Zie bijlage aan het jaarverslag.

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.

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 herverzekeringsondernemingen, en dit onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België.

Dit samengevoegde comité zal voorgezeten worden door mevrouw Céline AZIZIEH 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.

Daarnaast is de raad van advies, als niet-statutair adviesorgaan ingevoerd door de raad van bestuur van FEDERALE Verzekering, belast met het uitbrengen van adviezen over specifieke kwesties op vraag van deze laatste, onder andere over het commerciële beleid, de verzekeringsactiviteiten,...

De andere maatschappijen van de geconsolideerde groep FEDERALE VERZEKERING

De raden van bestuur van de andere maatschappijen van de groep zijn voor het grootste deel samengesteld uit één of meer leden van het directiecomité van FEDERALE Verzekering.

Dit maakt een betere integratie van de verschillende filialen in de groep FEDERALE Verzekering mogelijk, alsook de voortzetting van een coherente strategie en beheer.

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

Brussel, .././2022

Voor de raad van bestuur,

T. DE TROCH
Afgevaardigd bestuurder

Bijlage 1: Verklaring van niet-financiële informatie

Federale Verzekering

Verklaring van geconsolideerde
niet-financiële informatie

2021

FEDERALE
Verzekering

De verzekeraar die zijn winst met u deelt

federale.be

Inhoud

3

VOORWOORD

3

ACTIVITEITEN VAN DE GROEP FEDERALE VERZEKERING

4

MILIEUAANGELEGENHEDEN

8

SOCIALE EN PERSONEELSAANGELEGENHEDEN

14

AANGELEGENHEDEN AANGAANDE DE EERBIEDIGING VAN DE MENSENRECHTEN EN DE
BESTRIJDING VAN CORRUPTIE

Verklaring van geconsolideerde niet-financiële informatie

VOORWOORD

Deze verklaring is opgesteld in overeenstemming met art. 3:34 Wetboek Vennootschappen en Verenigingen. De informatieverplichtingen die hieruit voortvloeien, passen in het kader van de bijdrage van de bedrijfswereld aan de verwezenlijkingen van de doelstellingen inzake duurzame ontwikkeling die door de Verenigde Naties zijn bepaald.

Federale Verzekering is wettelijk verplicht deze verklaring op geconsolideerd niveau op te stellen.

Bij de analyse en de opstelling van dit verslag werden - daar waar relevant - de GRI (Global Reporting Initiative Sustainability Reporting) Standards gebruikt als inspiratiebron.



ACTIVITEITEN VAN DE GROEP FEDERALE VERZEKERING

De groep Federale Verzekering oefent via zijn juridische entiteiten (moederbedrijf en filialen) de volgende activiteiten uit:

- » hoofdzakelijk, levens- en niet-levensverzekeringen;
- » voor beleggingsdoeleinden: beheer van roerende en onroerende goederen.

De verzekeringsactiviteiten worden hoofdzakelijk in België uitgeoefend. Hierbij wordt tevens een beroep gedaan op uitbesteding. De kritieke of belangrijke activiteiten die Federale Verzekering uitbesteedt, betreffen voornamelijk gespecialiseerde diensten die een grondige kennis en expertise vereisen (IT-diensten, vastgoedbeheer). Ze hebben in mindere mate betrekking op verzekeringsdiensten aan polishouders.

De producten worden hoofdzakelijk verdeeld via haar eigen verkoopnet en dit zowel ten aanzien van particuliere personen als zelfstandigen en ondernemingen.

Federale Verzekering heeft een beleid en een algemene strategie uitgewerkt in overeenstemming met de missie, de visie en de waarden die door haar bepaald werden.

Federale Verzekering stelt zich tot doel een verzekeraar te zijn die op duurzame wijze een maximum aan klantentevredenheid voor hun verzekeringsnoden nastreeft. We willen dit realiseren op een geëngageerde manier met iedereen binnen Federale Verzekering én in nauwe samenwerking met onze klanten. We willen onze positie als "dé bouwverzekeraar" verder uitbouwen, we willen onze distributiekanaalen aanpassen aan de huidige digitale context én we willen als coöperatieve - die haar winst met haar klanten deelt - een relevante verzekeraar in België blijven.

De ingevoerde processen en controles staan beschreven in beleidsdocumenten en procedures die passen in een governancestelsel dat een gezond en doeltreffend beheer van de groep bevordert.

Met de benoeming van een ESG-manager eind 2021, wil Federale Verzekering haar duurzaamheidsbeleid structureel uitbouwen en verankeren. Uit de 17 UNO duurzaamheidsdoelstellingen werden 3 kerndoelstellingen naar voor geschoven:

- » waardig werk en economische groei,
- » duurzame productie & consumptie,
- » klimaatactie

Deze elementen zullen in de loop van 2022 gespecificeerd en verder uitgebouwd worden. Daarbij viseert Federale Verzekering zowel het eigen bedrijfsbeheer als de impact via beleggingen en haar productaanbod.

Specifieker werden er maatregelen getroffen in de volgende domeinen:

MILIEUAANGELEGENHEDEN

De activiteit van Federale Verzekering als verzekeraar is op zich niet vervuilend, doch de onderneming en haar medewerkers vertegenwoordigen toch enige milieu-impact via hun verplaatsingen, energieverbruik, afvalproductie, CO₂-uitstoot en water- en papierverbruik.

Federale Verzekering beschikt niet over een milieubeleid, maar tracht wel om haar ecologische voetafdruk te verkleinen via diverse maatregelen en acties (niet exhaustief hieronder opgelijst).



Op het vlak van Human Resources

MOBILITEIT

Aangezien de maatschappelijke zetel gelegen is in het centrum van Brussel (grotendeels voetgangerszone), verloopt het woon-werkverkeer hoofdzakelijk via het openbaar vervoer en dan vooral met de trein.

Federale Verzekering past bovendien het "derdebetalersstelsel" toe waardoor woon-werkverplaatsingen per trein volledig gratis zijn voor de medewerkers (en tram- en busabonnementen aan 80% worden terugbetaald). Dit geldt eveneens voor werknemers (standplaats Brussel) met een bedrijfswagen die het openbaar vervoer wensen te gebruiken (cfr. Brusselse wetgeving). Slechts 23% van de pendelaars kwam in 2021 met de wagen of motor naar het werk.

Wat betreft de dienstverplaatsingen, stellen we vast dat deze in 4 gevallen op 5 nog met de wagen verliepen, met name voor de langere afstanden. Dankzij de nabijheid van winkels en andere faciliteiten, gelegen in de voetgangerszone, gebeuren de verplaatsingen in de onmiddellijke buurt van de maatschappelijke zetel wel te voet. Van de bezoekers aan de hoofdzetel, kwam 50% met de

wagen. Federale Verzekering wenst de verplaatsingen met de wagen in de toekomst verder af te bouwen. Dit onder andere door telewerk structureel te verankeren in het personeelsbeleid.

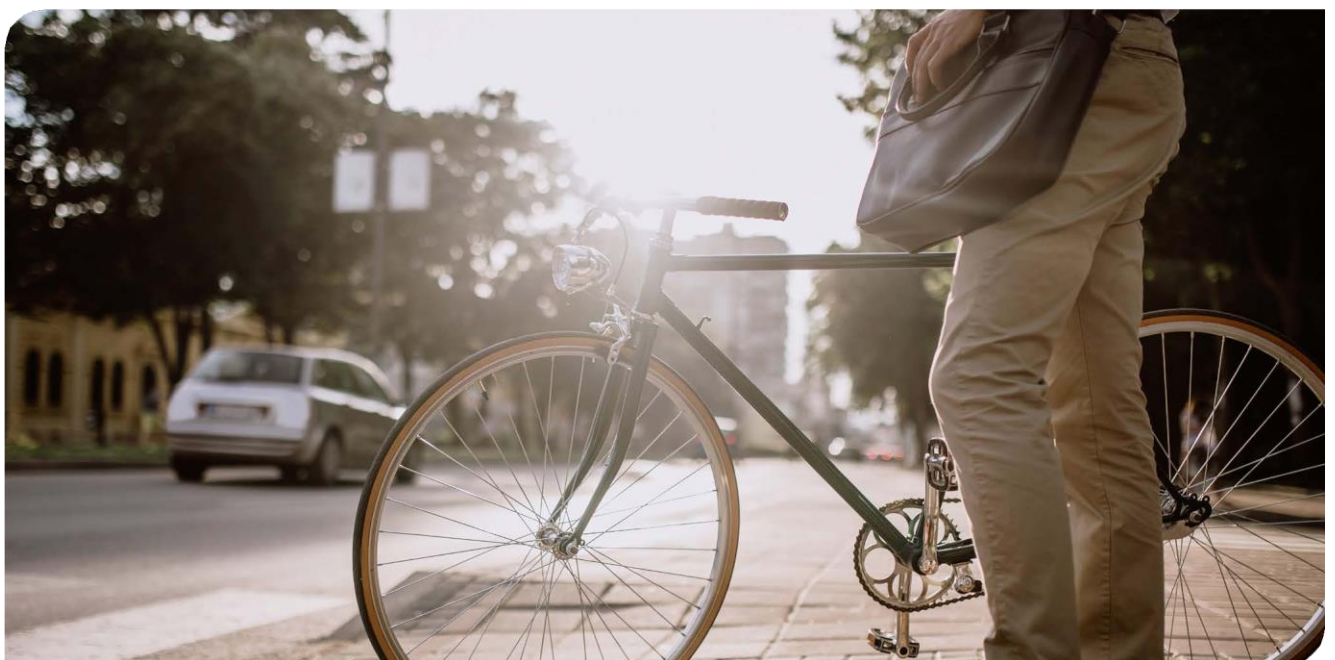
Het wagenpark van Federale Verzekering telde anno 2021 182 voertuigen waarvan 1 full elektrisch. Bij bestelling van nieuwe voertuigen hanteren we een maximum limiet van 145g (WLTP) CO₂-uitstoot.

Gelet op de toenemende mogelijkheden voor het personeel om thuis te werken (in het kader van de verdere digitalisering en uiteraard ten gevolge van de coronacrisis) werden in 2021 het woon-werkverkeer en mogelijke dienstverplaatsingen sterk gereduceerd, wat zich waarschijnlijk verder zal doorzetten in de toekomst. Om de impact hiervan in te schatten en hier ook lessen uit te trekken in het kader van "the new way of working" post-corona, werd er in 2021 een enquête bij het personeel gehouden over de werkorganisatie naar aanleiding van het veelvuldige telewerk. Daaruit bleek dat een regelmatige online afstemming van de werknemer met zijn/haar verantwoordelijke erg belangrijk is. De organisatie van teammeetings is dan weer cruciaal voor de groepsgeest.



Jaarlijks wordt er een fiets-sensibiliseringscampagne georganiseerd met operatie DRING DRING en bestaat de mogelijkheid tot het toekennen van een kilometervergoeding voor de verplaatsing per fiets. Deze is wel niet cumuleerbaar met de terugbetaling van een abonnement op het openbaar vervoer, hetgeen de populariteit van de fietsvergoeding beperkt.

Tot slot werd er in 2021 een cafetariaplan "mobiliteit" voor kaderleden opgestart. Daardoor wordt de groene mobiliteit voor kaderleden gefaciliteerd. In het aanbod zitten immers een aantal duurzame transportkeuzes: (elektrische) fiets, abonnement op een stationsparking, upgrade treinticket naar 1^{ste} klasse. Vanaf 2022 wordt dit cafetariaplan opengesteld voor alle personeelsleden met nog een ruimer aanbod aan "spendings".



OP HET VLAK VAN ENERGIEBESPARING EN ANDERE ACTIEVE MILIEUBELEIDSMAATREGELEN

- » Vervanging van bestaande verlichting door **LEDS**;
- » **Energiemeters**;
- » Vervanging te Brussel van 2 bestaande gasverwarmingsketels door **condensatieketels** met meer rendement en minder uitstoot;
- » In de cafetaria worden er **waterfonteinen en glazen flessen** aangeboden ter vermindering van het aantal plastic flessen;
- » Binnen de groep Federale Verzekering zijn systemen ingevoerd voor het **selectief sorteren, inzamelen en recycleren** van papier, plastic en intern afval (verpotten, lampen, inktpatronen, verouderde apparatuur, ...);
- » In 2021 ontvingen we opnieuw een "**CO₂ neutral attest**" van **bpost** (via partner CO2logic) omdat de CO₂ uitstoot gelinkt aan de behandeling van de door Federale Verzekeringen geadresseerde zendingen werd gecompenseerd. Preventief groepeerde de dienst Verzending ook maximaal de diverse verzendingen naar éénzelfde adres, hetgeen het aantal verzendingen en bijhorend transport beperkt;
- » **Elektrische mobiliteit**: Er werden in de bedrijfsparking van de hoofdzetel 2 elektrische laadpalen voorzien met elk 2 laadpunten. Tevens werden er 2 beveiligde fietsstallingen voorzien met in totaal 10 stopcontacten voor elektrische fietsen;
- » Verderzetting doorgedreven **digitalisering en inperking van het papierverbruik**:
 - » gedrukte Klantenmagazines & Personeelscommunicatie worden grotendeels vervangen door digitale magazines en nieuwsbrieven.
 - » Commerciële folders zijn enkel nog digitaal ter beschikking.
 - » Voor Leven werd dit nog versterkt door de digitale Sales Enablement via het project Showpad. Hierbij wordt commerciële informatie volledig digitaal met de klant gedeeld.
 - » De nieuwjaarswensen zullen voor de 1ste maal digitaal worden verstuurd ipv via de Post.
 - » Het klassement wordt progressief gedigitaliseerd.
 - » Zakelijke communicatie met de klanten (vervaldagberichten, witte kaarten, etc..) wordt meer en meer via Doccle georganiseerd (reeds 10.768 klanten nemen deel), vermindering van de papieren archieven,...

Om al deze initiatieven te ondersteunen werd de verhoging van het aantal beschikbare emailadressen van onze klanten opgenomen als doelstelling voor de collectieve bonus van 2021.



OP HET VLAK VAN MAATSCHAPPELIJKE INSPANNINGEN

We passen niet alleen onze eigen organisatie aan, maar ondersteunen onze klanten om zelf een positieve bijdrage te leveren tot een milieuvriendelijke samenleving door o.a. de mogelijkheid aan te bieden tot het **verzekeren van zonnepanelen, elektrische fietsen, enz.**

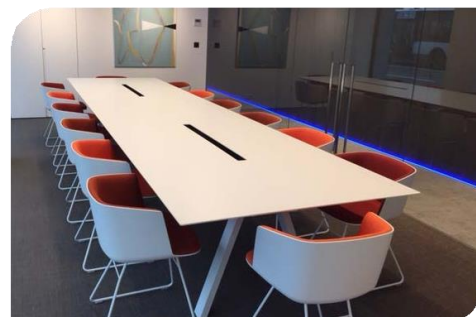
Daarnaast worden er regelmatig **milieugerelateerde thema's** behandeld in het **klantenmagazine of via sociale media** (o.a. rond wereldfietsdag, tips om plasticgebruik te verminderen, hoe er lokaler geconsumeerd kan worden, enz.).

Met de **videoreeks Ondernemend Bloed** gaat Federale Verzekering op zoek naar ondernemers met een straf en inspirerend verhaal. **OndernemendBloed** Hier krijgen ook duurzame businessprojecten regelmatig een forum. In 2021 passeerden oa volgende projecten de revue: B2B-fietsleasing, ecologische catering, full elektrische racemoto's, duurzame mode, zero waste & aanpakken jeugdwerkloosheid en sustainable real estate.



In 2021 werd ook beslist om ons **sponsorship voor Youthstart** te verlengen en uit te bouwen. Hierdoor creëren we jobkansen voor jongeren zonder studies en zonder werk. Sociale inclusie dus dankzij het stimuleren van ondernemerschap bij kwetsbare jongeren.

Via de organisatie **Study360** stellen we in ons Business Center te Antwerpen een geschikte ruimte ter beschikking tijdens de blokperiodes van studenten uit het Antwerpse.



OP HET VLAK VAN SUSTAINABLE FINANCE

Federale Verzekering zet in op een duurzaam beleggingsbeleid, zowel voor haar Main Fund (zijnde het grote geheel aan beleggingen die gedaan worden in het kader van de spaar- en beleggingsproducten van tak 21 en 26); alsook voor de fondsgekoppelde beleggingsverzekeringen (tak 23).

Federale Verzekering maakt bewuste keuzes in haar investeringsbeleid rond de impact die ze wil bereiken als ze geld belegt. Aan de hand van een eigen, dynamische checklist beslist Federale Verzekering om in bepaalde activiteiten niet te investeren (zoals activiteiten die bijdragen aan watervervuiling- en waterverspilling, aan de opwarming van het klimaat of aan het ondermijnen van de wereldvrede). De checklist geeft ook een aantal landen aan waarin niet geïnvesteerd wordt: zoals belastingparadijzen, landen die mensenrechten schenden en landen waarop ernstige internationale sancties van toepassing zijn.

Tevens worden de principes van het Noors Pensioenfonds nageleefd en volgt Federale Verzekering het duurzaamheidsinitiatief van de Global Compact van de Verenigde Naties rond mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en anti-corruptie.

Federale Verzekering werkt samen met een onafhankelijke ESG-data-provider die know-how op het vlak van ESG-analyse verstrekt. Deze provider kent ook een ESG-score toe per bedrijf waarin belegd is. Er werd een transitieperiode voorzien voor de bestaande posities in de beleggingsportefeuille die niet voldoen aan de ESG-criteria.

De richting van de regulering is duidelijk en ESG zal de komende jaren een belangrijkere rol spelen, ook naar de producten en rapportering binnen Federale Verzekering. In 2021 werd de spaarverzekering van onze distributiepartner VDK omgevormd tot een "artikel 8" product dat onder andere ecologische en sociale kenmerken promoot.

SOCIALE EN PERSONEELSAANGELEGENHEDEN

Federale Verzekering hecht veel belang aan een divers personeelsbestand en investeert in een duurzame werknemer-werkgeversrelatie. Medewerkers van Federale Verzekering vormen één van de grootste factoren in het creëren van duurzame waarde als verzekeraar. Zij worden allen aangemoedigd om op een respectvolle, professionele manier te handelen.

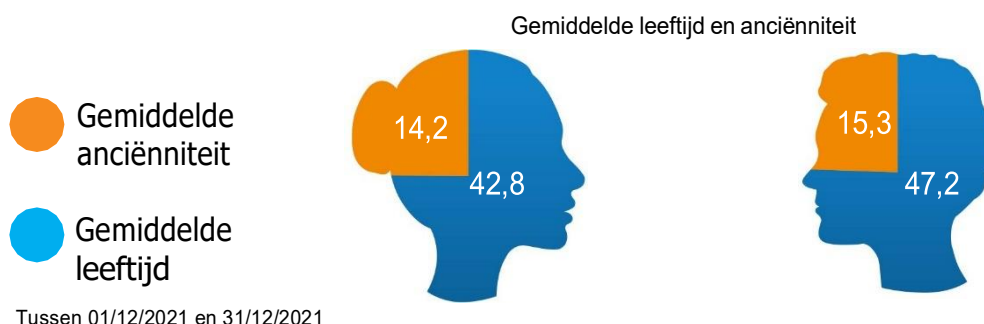
Er zijn 4% vrouwen in het senior management, 30% in de Management Board (= Comex) en 15% in onze Raad van Bestuur.



De algemene verdeling tussen mannelijke en vrouwelijke medewerkers is 55,9% en 44,1%.

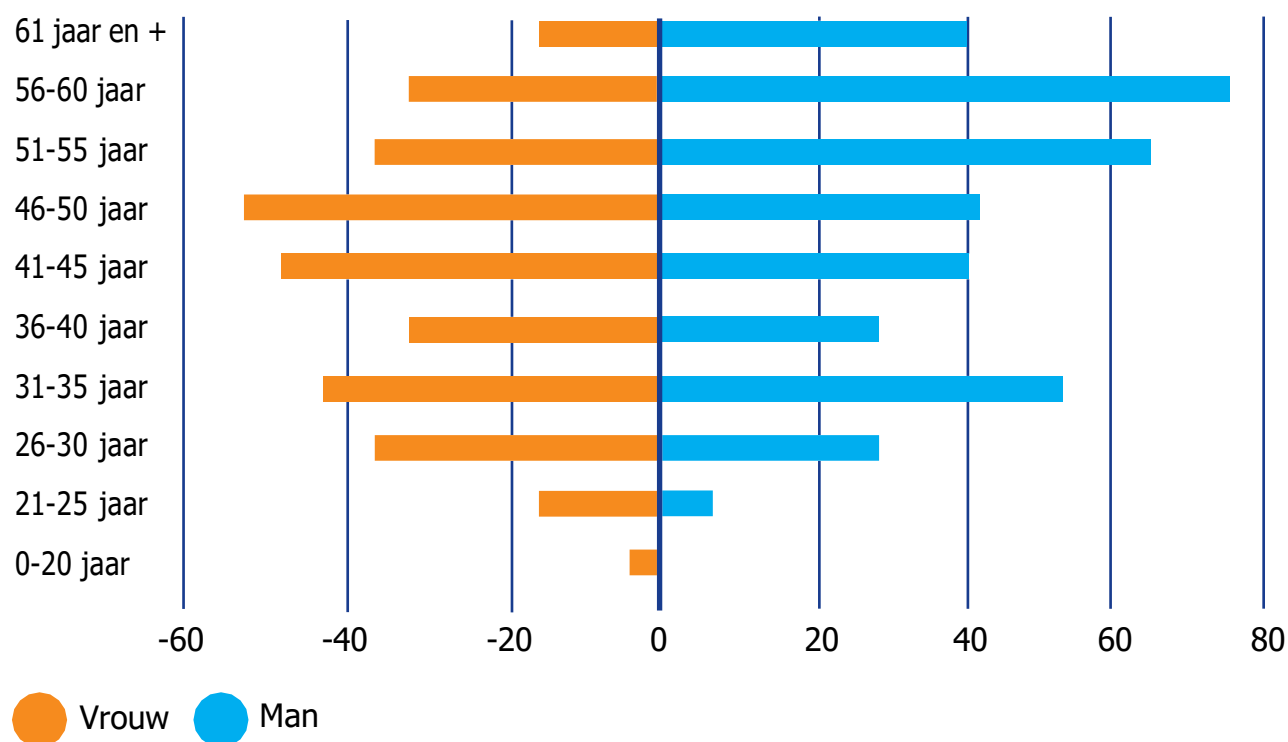


Eind 2021 bedroeg de gemiddelde werknemersleeftijd voor mannen en vrouwen respectievelijk 47 jaar en 43 jaar. De gemiddelde anciënniteit van de mannelijke en vrouwelijke personeelsleden was respectievelijk 15 jaar en 14 jaar. Het gaat hier om cijfers die vergelijkbaar zijn met de sector.



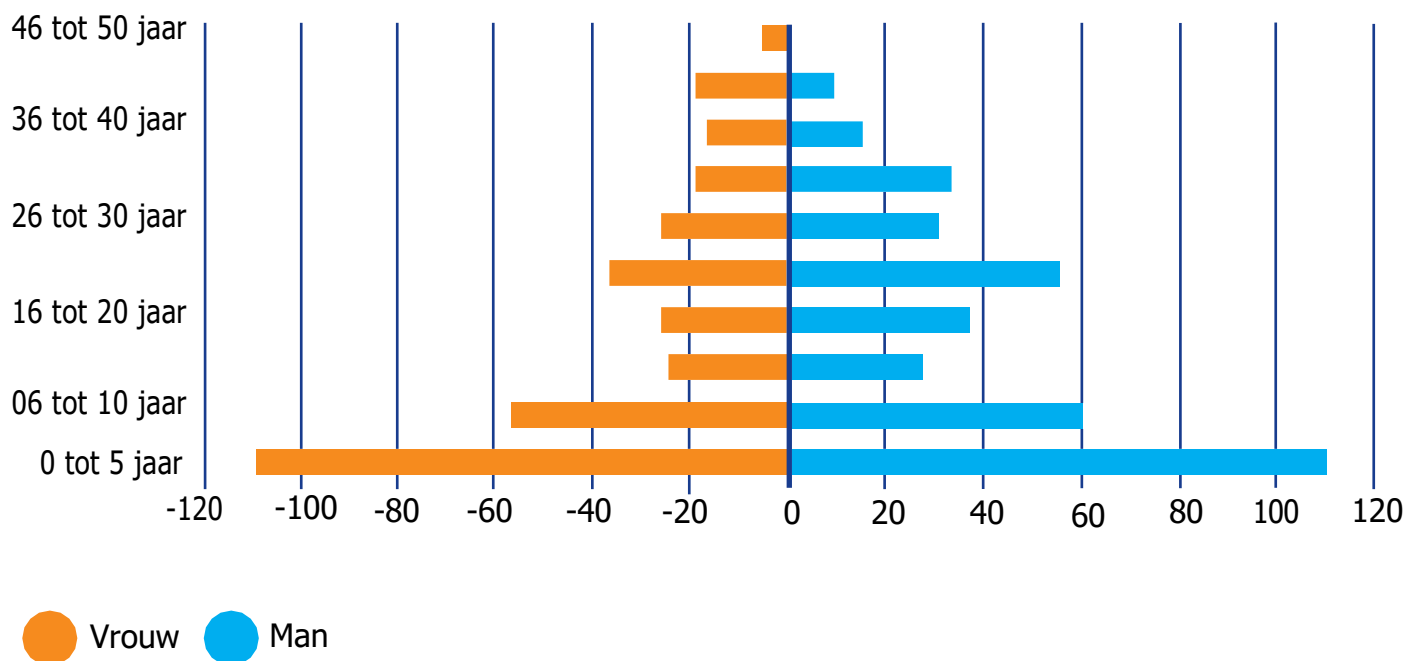
Leeftijdspiramide man/vrouw

Tussen 01/12/2021 en 31/12/2021



Anciënniteitsspiramide man/vrouw

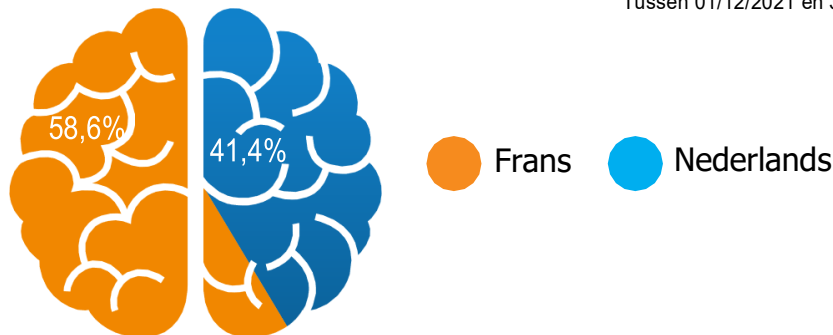
Tussen 01/12/2021 en 31/12/2021



41% van de medewerkers is Nederlandstalig, 59% Franstalig. Via interne taalcurssussen wordt gestreefd naar operationele tweetaligheid.

Verdeling van het aantal medewerkers per taal

Tussen 01/12/2021 en 31/12/2021



Om het werkkader te bepalen, werden verschillende beleidsdocumenten opgesteld:

Rekruteringsbeleid en interne mobiliteit

Federale Verzekering wil voor zowel nieuwe functies als voor de versterking van teams of de vervanging van medewerkers die de onderneming verlaten, personen proactief aanwerven die een bijdrage kunnen leveren tot de verwezenlijking van de doelstellingen vastgesteld in het kader van de strategie van Federale Verzekering.

Naast de deskundigheid en/of de ervaring, zal het departement Human Resources belang hechten aan kandidaten die zich kunnen en willen verenigen met de waarden van Federale Verzekering (performantie, klantgericht, open samenwerking, wederzijds vertrouwen).

In het rekruteringsbeleid wordt verduidelijkt dat alle kandidaturen objectief en onpartijdig onderzocht en behandeld moeten worden.

Elke vorm van directe of indirecte discriminatie op basis van nationaliteit, zogenaamd ras, huidskleur, nationale of etnische afstamming, leeftijd, seksuele geaardheid, burgerlijke staat, fortuin, geloof of levensbeschouwing, politieke overtuiging, syndicale overtuiging, taal, gezondheidstoestand, handicap, fysieke of genetische eigenschappen is verboden. Om succesvolle integratie van nieuwe collega's te bevorderen, werden er in 2021 2 acties ondernomen: een nieuwe brochure "onthaal nieuwkomers" en de heropstart van het project "mentorship".

Federale Verzekering promoot tevens de interne mobiliteit om zodoende het ontwikkelen van vaardigheden te stimuleren.

Sinds 2021 word er voor elk ontslag gegeven door de werknemer, door HR een exitgesprek gevoerd en aan het management doorgegeven. Zo willen we inzicht krijgen in de redenen van het vertrek van onze werknemers en kunnen we ons beleid inzake aanwerving, opleiding en behoud van personeel aanpassen.



Opleidingsbeleid

Het opleidingsbeleid van Federale Verzekering moet gezien worden als een combinatie van de ontwikkeling van de groep combineert met de persoonlijke ontplooiing van de werknemer en waarbij er tal van opleidings- en ontwikkelingskansen worden geboden aan elke medewerker.

Er werden in 2021 verschillende opleidingssessies georganiseerd: een reeks opleidingen en coachings specifiek voor managers, taalopleidingen Frans-Nederlands-Engels, opleidingen ter ondersteuning van gewijzigde regelgevingen, de algemene opleiding "open dialoog", enz. Er waren ook initiatieven ter ondersteuning van personeel en managers naar aanleiding van de coronacrisis: opleiding "managen op afstand tijdens corona" en de workshop "veerkracht vergroten".

Beleid van loopbaanbeheer

Om de resultaten van de groep te optimaliseren in een steeds sterker concurrerende omgeving en om de door het directiecomité vastgestelde doelstellingen te verwezenlijken, bestaat één van de sleutelfuncties van Human Resources erin de medewerkers aan ons te binden. De stabiliteit van het personeel vormt immers een zeer belangrijke factor in de ontwikkeling van onze groep.

Bezoldigingsbeleid

Het remuneratiebeleid en de bijhorende beloningspraktijken vormen een integraal onderdeel van de bedrijfs- en risicobeheerstrategie van de Groep Federale Verzekering. Het remuneratiebeleid draagt bij tot een gezond en doeltreffend risicobeheer en moedigt niet aan tot het nemen van buitensporige risico's die de risicotolerantielimieten van de Groep overschrijden. Wat de lonen betreft, heeft de gelijkheid van lonen tussen mannelijke en vrouwelijke werknemers tot gevolg dat voor eenzelfde werk of voor een werk met eenzelfde waarde, elke discriminatie op basis van het geslacht uitgesloten wordt.

De invoering van een cafetariaplan "mobiliteit" voor kaderleden biedt meer flexibiliteit in functie van persoonlijke mobiliteitskeuzes: up- of downgrade bedrijfswagen, nieuwe bedrijfswagen, elektrische fietsen, (upgrade) abonnementen voor het openbaar vervoer, tussenkomst abonnement stationsparking enz.

Zakelijke gedragscode

De zakelijke gedragscode, die van toepassing is op alle personeelsleden, de leden van de raad van bestuur en het directiecomité, bepaalt dat Federale Verzekering geen enkele vorm van pesterijen of discriminatie op grond van geslacht, godsdienst, ras, nationale of etnische origine, seksuele voorkeur, handicap, burgerlijke stand, leeftijd, politieke overtuigingen,... aanvaardt. Deze gedragscode werd in 2021 geactualiseerd.

Fit & proper

Voor de selectie van de leden van de raad van bestuur en het directiecomité werd een beleid inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid ("fit & proper") opgesteld volgens de eisen van de Nationale Bank van België.

Psychosociale risico's op het werk

De psychosociale risico's maken deel uit van de algemene risicoanalyse van Federale Verzekering. Zo worden er de nodige preventiemaatregelen genomen om situaties of handelingen te voorkomen die kunnen leiden tot psychosociale risico's op het werk, om de schade te vermijden of te beperken. Zo was er specifieke aandacht voor burn-out preventie, Stress-day, etc. Organisatorisch werden erover gewaakt dat er steeds voldoende vertrouwenspersonen beschikbaar zijn (2 per taalgroep).

Covid-19 maatregelen

Door Covid-19 werd Federale Verzekering geconfronteerd met moeilijke omstandigheden met een weerslag op het fysieke en mentale welzijn van haar medewerkers. Voor degenen die professionele ondersteuning wensten voor zowel werk- als privéproblemen, werd er met behulp van Mensura een telefoonlijn voor psychologische hulp opgezet.

Er werd tevens bijzondere aandacht besteed aan communicatie (via het intranet, video's, ...) ter ondersteuning van de medewerkers. Hoewel de overgrote meerderheid aan telewerk deed, bleef het aangewezen dat een beperkt aantal (wisselende) medewerkers regelmatig aanwezig was op kantoor. Dit uiteraard met respect voor de genomen COVID-19 maatregelen. Er werd vastgesteld dat het aantal zieken, al dan niet COVID-19 gerelateerd, beperkt is gebleven en men wenst dit uiteraard ook zo te behouden. Waar nodig werden de nodige regelingen en afspraken rond COVID-19 ingevoerd, bijvoorbeeld: verplichte quarantaine i.v.m. verlofgangers in het buitenland, herhaaldelijk nazicht van alle airco-installaties, verplicht gebruik van een mondmasker bij verplaatsingen in de gebouwen en in de verkoopkantoren. Waar nodig werd er plexiglas aangebracht tussen personeel en bezoekers. Specifiek in de verkoopkantoren werd ook enkel nog op afspraak gewerkt om een optimale veiligheid te garanderen.

Wij hebben ook een affichecampagne gevoerd, niet alleen om de mensen te herinneren aan de maatregelen ter bescherming van de gezondheid, maar ook om vaccinatie te bevorderen.

Wij hebben het personeel voorzien van hydroalcoholische gel, maskers en speciale vuilbakkenbakken voor het opruimen van gebruikte maskers.

In samenwerking met de bedrijfsarts hebben wij ook een onmiddellijke tracingprocedure opgezet in geval van besmetting of contact met een van onze werknemers.



Personeelsvereniging

Voor de actieve collega's worden er diverse culturele en sportieve activiteiten georganiseerd ter versterking en onderhoud van devriendschapsbanden. Bijkomend worden er yoga- en taichilessen georganiseerd en is er mogelijkheid tot ontspanning in een fun-of zenroom. Gelet op de coronamaatregelen lagen deze activiteiten in 2021 echter grotendeels stil. Bovendien heeft Federale Verzekering ook een werking specifiek voor de gepensioneerde werknemers om op die manier ook het contact na pensionering te stimuleren.



Tijdens de lockdown werd onze facebookgroep "we are Federale employees" extra gepromoot. Deze groep is gericht op de dagelijkse professionele bezigheden van medewerkers van Federale Verzekering, maar hecht ook veel belang aan het relationele aspect. Deze groep telde eind 2021 134 deelnemers.

Er werden ook diverse projecten opgestart om initiatiefname van personeelsleden aan te moedigen (suggestiebus en concrete uitwerking van weerhouden voorstellen). Structureel werd ook ingezet op het belang van een open dialoog. In september 2021 werden diverse lokale off-sites georganiseerd door en voor de managers om de transversale samenwerking tussen de diensten te versterken. Bij de lancering van ons nieuw strategisch meerjarenplan Shape25, werd er in oktober 2021 een groot outdoor evenement opgezet voor alle personeelsleden: Shape IT.

Sociale dialoog

De nodige voorzieningen werden getroffen voor wat betreft het optimaal functioneren van de overlegorganen van de ondernemingsraad en de diensten voor preventie en bescherming op het werk. Deze vergaderingen werden telkens hybride georganiseerd, zodat er maximaal mogelijkheid tot participatie was.

eNPS (employee NPS)

Dankzij de eNPS enquête kregen de medewerkers ook in 2021 de kans om anoniem en openhartig hun feedback te geven over Federale Verzekering als werkgever. Zo dragen ze hun steentje bij aan een betere werkplek. De eNPS-score evolueerde significant van 5 in december 2020 naar 18 in december 2021. Dit resultaat dient genuanceerd te worden, aangezien deze meting gelinkt was aan de CAO90 bonus. Aangezien inmiddels heel wat initiatieven zijn uitgerold ter verbetering van het werkgeluk, de werkomgeving en communicatiecultuur, werd dit jaar naast mogelijke verbeterpunten ook gepolst naar de vastgestelde positieve evolutie ten opzichte van de laatste meting. We stellen met name een progressie vast op het vlak van IT (oa digital workplace en performantere tools), HR (telewerk, compensation & benefits, training), communicatie- en bedrijfscultuur, strategie (visie, betrokkenheid & communicatie), dienstverlening en transversale samenwerking. De werkpunten worden verder opgenomen in diverse workshops.



Enquête interne communicatie

Er werd in 2021 een enquête over de interne communicatie gehouden bij de werknemers. De doelstelling was tweevoudig:

1. Peilen bij de medewerkers naar hun perceptie, verwachtingen en noden m.b.t. de interne communicatie binnen Federale Verzekering
2. Inzichten rond beleving interne communicatie aanwenden om de interne communicatie te verbeteren en de communicatie rond Shape25 (ons strategisch meerjarenplan) mee te bepalen

Deze enquête leidde tot volgende concrete initiatieven :

- » Oprichting Cel Interne Communicatie;
- » Tijdige, transparantere en concretere communicatie;
- » Betrokkenheid personeel vergroten;
- » Extra focus op meest succesvolle kanalen:
 - » Korte, digitale newsletters – transformatie F-Info naar digitale Newsletter
 - » Dienstvergaderingen: initiatieven om deze beter in te zetten (cascadecommunicatie, feedback, dialoog)
 - » Meer Videoboodschappen
 - » Intranet – analyse project vernieuwd en interactiever intranet (realisatie voorzien voor eind 2022)
 - » Uitwisseling informatie via collaboratieve tools i.p.v. statisch intranet (opgenomen in project DWP: sharepoint)
- » Training ter ondersteuning communicatiecultuur top-down, bottom-up en transversaal:
 - » Open dialoog ter ondersteuning van een "open feedbackcultuur"
 - » Managementopleidingen: "Open dialoog" en "distance management"
- » Hervatting van de onthaaldagen die online worden georganiseerd en op het intranet worden geregistreerd, zodat zij op elk moment toegankelijk zijn, met name voor nieuwe aanwervingen in de loop van het jaar.



AANGELEGENHEDEN AANGAANDE DE EERBIEDIGING VAN DE MENSENRECHTEN EN DE BESTRIJDING VAN CORRUPPTIE

Het Ethisch comité binnen Federale Verzekering (samengesteld uit de leden van het directiecomité en compliance) staat in voor de naleving van de beroepsdeontologische codes. Federale Verzekering heeft immers haar reputatie opgebouwd op basis van ethische normen en de beginselen van eerlijkheid, integriteit, billijkheid en betrouwbaarheid.

Deze principes zijn terug te vinden in het beleid en de procedures die door alle entiteiten van de Groep worden toegepast:

Integriteitsbeleid

In haar integriteitsbeleid heeft Federale Verzekering haar strategische doelstellingen en de ondernemingswaarden, alsook interne gedragscodes en formele voorschriften vastgelegd die bepalen hoe Federale Verzekering wordt gevoerd in een geest van integriteit en betrokkenheid met de deelgenoten van de onderneming.

Wetten en interne deontologische regels naleven

Federale Verzekering en haar medewerkers respecteren in elke geleding van het bedrijf de wetten en reglementen die op haar van toepassing zijn.

Alle medewerkers dienen tevens de zakelijke gedragscode die de deontologische regels omvat die van toepassing zijn binnen Federale Verzekering, na te leven.

Beleid inzake whistleblowing

Federale Verzekering heeft een interne procedure ingevoerd waardoor medewerkers illegale of onregelmatige handelingen die een gevaar of risico inhouden op aantasting van de integriteit van de onderneming, kunnen melden.

Beleid inzake belangenconflicten

Conform de IDD-wetgeving heeft Federale Verzekering de nodige administratieve maatregelen genomen teneinde belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren en de belangen van de klant maximaal veilig te stellen door op een loyale, billijke en professionele wijze te handelen.



Beleid inzake geschenken en evenementen

Alle medewerkers van Federale Verzekering moeten afzien van het vragen of aanvaarden van geschenken of voordelen of het organiseren van of deelnemen aan evenementen die hun onpartijdigheid of hun integriteit op het spel kunnen zetten.

Preventiebeleid inzake fraude

Federale Verzekering legt de nadruk op de naleving door haar medewerkers van de wettelijke en reglementaire verplichtingen, en dit om te vermijden dat de niet-naleving van voornoemde verplichtingen schade kan berokkenen aan haar integriteit of aan haar klanten. Binnen Federale Verzekering werd hiertoe o.a. een cel en een coördinator anti-fraude opgericht en wordt er deelgenomen aan initiatieven vanuit Assuralia (o.a. de centrale schadedatabank fraude in auto).

Strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme

Federale Verzekering hecht het grootste belang aan een goed risicobeheer met betrekking tot het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, alsook aan het naleven van de daarmee samenhangende nationale en internationale verplichtingen.

Gegevensbescherming

Federale Verzekering stelt alles in het werk om de bescherming van de privacy te waarborgen en schikt zich naar de wettelijke bepalingen (Verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens) voor het gebruik van persoonsgegevens en het bewaren van hun vertrouwelijkheid.

Dit verslag beschrijft de situatie van Federale Verzekering in 2021; en dit op sociaal, maatschappelijk en ecologisch vlak, zoals bepaald door de Europese Richtlijn 2014/95 en vormt een aanvulling op het jaarverslag.

Er werden op verschillende vlakken verbeterpistes geïdentificeerd die zullen worden opgenomen als doelstellingen voor 2022 in de strategie rond maatschappelijk verantwoord ondernemen.



De verzekeraar die zijn winst met u deelt

Federale Verzekering
12 Stoofstraat - 1000 Brussel
België
www.federale.be
0800/14 200

Federale Verzekering - V.U.: Tom De Troch, Federale Verzekering - Stoofstraat 12 - 1000 Brussel.
www.federale.be - Gemeenschappelijke Kas voor Verzekering tegen Arbeidsongevallen - Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen - Coöperatieve Vennootschap voor Verzekering tegen Ongevallen, Brand, Burgerlijke Aansprakelijkheid en Diverse Risico's CV - RPR Brussel BTW 0407.963.786/BE 0408.183.324/BE 0403.257.506.

©Federale Verzekering 03/22

www.federale.be

