

VERSLAG OVER DE ACTIVITEITEN VAN DE RAAD VAN ADVIES **TIJDENS HET JAAR 2019**

De raad van advies, die eind 2015 opgericht werd, is een niet-statutair adviesorgaan, ingevoerd door de raad van bestuur.

Zijn samenstelling stelt FEDERALE Verzekering, als onderlinge en coöperatieve verzekeraar, in staat om nauwe banden te onderhouden met haar belangrijkste klanten, in het bijzonder die afkomstig uit de bouwsector.

Op die manier krijgen de raad van bestuur en het directiecomité adviezen van deskundigen over onderwerpen die onder andere te maken hebben met de verzekeringsactiviteiten, de strategie en het commerciële beleid van de groep.

Op 31 december 2019 was de raad van advies samengesteld uit 18 leden.

Er werden in 2019 twee nieuwe leden benoemd:

- De heer Marc TINANT, die mandaten bekleedt als uitvoerend en niet-uitvoerend bestuurder in verschillende vennootschappen, waaronder de 'Société Régionale d'Investissement de Wallonie' (S.R.I.W.) en het pensioenfonds van de bouwsector (Pensio B);
- De heer Tom WILLEMEN, CEO van de bouwgroep WILLEMEN, gelegen in Mechelen.

Tijdens het jaar 2019 heeft de raad van advies twee keer vergaderd.

De eerste vergadering werd gehouden op 22 januari 2019.

Na de voorstelling van de resultaten van de verzekeringsondernemingen van de groep op 31.12.2018, heeft de raad van advies een gunstig advies uitgebracht over de voorstellen van restorno's en winstdeelnames geformuleerd door het directiecomité voor het boekjaar 2018. Deze voorstellen werden vervolgens voorgelegd aan de raad van bestuur. De toekomstige strategie op het vlak van restorno's werd ook besproken door de leden van de raad van advies.

De verzekering van deelvoertuigen, zelfrijdende voertuigen en in het buitenland ingeschreven voertuigen stond ook op de agenda van de eerste vergadering van de raad van advies, die de nodige aandacht besteedt aan de nieuwigheden op het vlak van mobiliteit en aan de kansen die deze zouden kunnen inhouden voor FEDERALE Verzekering.

De raad van advies heeft ook zijn denkoefening voortgezet over de problematiek van de exoneratieclausules die opgenomen zijn in de huurcontracten van werfmaterieel en heeft de nadruk gelegd op de noodzaak om een dialoog aan te gaan met de sector teneinde meer evenwichtige clausules te ontwikkelen.

Daarnaast is de raad van advies bijzondere aandacht blijven besteden aan de evolutie van het product 'CONSTRUCT-10' dat ontwikkeld werd door FEDERALE Verzekering, alsook aan diens goede positie op de markt van de tienjarige verzekering.

De tweede vergadering van de raad van advies vond plaats op 9 september 2019.

Tijdens deze vergadering van de raad van advies werden de besprekingen over de volgende onderwerpen voortgezet:

- De nieuwe trends op het vlak van 'digital marketing';
- De exoneratieclausules in de huurcontracten van werfmaterieel.

De leden van de raad van advies hebben ook hun ervaring meegedeeld in het kader van de voltooiingswaarborg en de borgstelling opgelegd door de wet Breyne, met het oog op het onderzoeken van de mogelijkheid om een specifiek product te ontwikkelen, eventueel in het kader van een partnership.

Daarnaast werd een beroep gedaan op de ervaring van de leden van de raad van advies om na te denken over een verzekering milieuaansprakelijkheid en meer bepaald de dekking van de schade veroorzaakt door asbest.

De leden van de raad van advies hebben voorgesteld om:

- de mogelijkheid te onderzoeken van een verzekeringsoplossing in het kader van de polis burgerlijke aansprakelijkheid bouw;
- een mogelijke deelname aan de collectieve polis van de milieuverzekering ontwikkeld door de Vlaamse Confederatie Bouw te overwegen.

Tijdens deze tweede vergadering hebben de leden van de raad van advies een gunstig advies uitgebracht over de voorgestelde wijziging van de statuten van de verzekeringsondernemingen, in het bijzonder als gevolg van de inwerkingtreding van het nieuwe wetboek van vennootschappen en verenigingen.

De evolutie van het strategische plan van FEDERALE Verzekering, Str@teGO! genaamd, en meer bepaald van de strategische as die erop gericht is de efficiëntie van de groep te verhogen door de informaticastructuur en -organisatie (project Optim-IT) te verbeteren, alsook het nieuwe product MULTIRISK 2019 stonden ook op de agenda van deze tweede vergadering.

Tijdens het jaar 2019 werden heel wat constructieve debatten gevoerd over diverse thema's. De raad van bestuur bedankt de leden van de raad van advies van harte voor hun weloverwogen advies en voor hun betrokkenheid tijdens de vergaderingen.