

VERSLAG OVER DE ACTIVITEITEN VAN DE RAAD VAN ADVIES **TIJDENS HET JAAR 2024**

De raad van advies is een niet-statutair adviesorgaan dat ingevoerd werd door de raad van bestuur.

Sinds 2015 adviseert hij de raad van bestuur en het directiecomité over onderwerpen die onder andere te maken hebben met de verzekeringsactiviteiten, de strategie van de groep en diens commerciële beleid.

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

Op 31 december 2024 was de raad van advies, die voorgezeten wordt door de heer de SCHREVEL, samengesteld uit 16 leden. In 2024 is mevrouw S. FAVIER, afgevaardigd bestuurder van de SA Entreprises Favier lid geworden van de raad van advies en werd de heer KOECKELBERG benoemd tot Franstalige ondervoorzitter.

Tijdens het jaar 2024 heeft de raad van advies twee keer vergaderd.

De eerste vergadering werd gehouden op 18 januari 2024.

Na kennis te hebben genomen van de resultaten van de groep FEDERALE Verzekering op 31.12.2023, heeft de raad van advies voor het boekjaar 2023 een gunstig advies uitgebracht over de percentages van winstdeelnames in levensverzekeringen, met de suggestie om de mogelijkheid te onderzoeken om nieuwe beleggingsproducten op middellange of lange termijn te ontwikkelen. Daarnaast heeft de raad van advies, net zoals vorig jaar, het restornopcentage van 0% bevestigd in niet-levensverzekeringen.

Tijdens deze vergadering werd het duurzaamheidsprogramma van FEDERALE Verzekering, inclusief de prioriteiten op het gebied van regelgeving op korte termijn en de lopende strategische overwegingen, uitgebreid toegelicht en besproken. De dubbele materialiteitsanalyse werd ook aangehaald als een belangrijke stap in het definiëren van de meest relevante ESG-onderwerpen voor de groep. De leden van de raad van advies bespraken uitvoerig de groeikansen die de ESG-regelgeving biedt, met name door duurzame verzekeringsproducten te ontwikkelen of hiervoor een label te verkrijgen. Uit de discussies bleek dat het belangrijk is om te bepalen op welk moment duurzaamheid een relevant criterium wordt om zich positief te onderscheiden op de markt. Met het oog hierop zijn een voortdurende interactie met alle betrokken partijen en een continue opvolging van de marktontwikkelingen noodzakelijk.

Er werd een stand van zaken opgemaakt van de nieuwe positionering van FEDERALE Verzekering, van de rebrandingcampagne rond de nieuwe slogan “FEDERALE Verzekering: Altijd mee, pro en privé”, alsook van het communicatieplan voor 2025.

Naast het promoten van de nieuwe slogan zijn een aantal initiatieven gepland: de ontwikkeling van producten en diensten op het snijvlak van werk en privé, de invoering van gecombineerde tarieven en een klantenbindingsprogramma om het onderlinge karakter van FEDERALE Verzekering te versterken. De leden van de raad van advies hebben benadrukt dat het belangrijk is om partnerships aan te gaan in het kader van de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten.

De tweede vergadering van de raad van advies vond plaats op 12 september 2024.

Tijdens deze vergadering werden de voortgang van het strategisch plan Shape 25 van FEDERALE Verzekering, de resultaten en de corporate KPI's op 30 juni 2024 voorgesteld aan de leden van de raad van advies, die de nadruk legden op de uitstekende resultaten op 30 juni 2024 en voorstelden om actief te communiceren over de positieve corporate KPI's.

Twee strategische projecten werden uiteengezet: het ene project gericht op het vereenvoudigen van de structuur van de groep FEDERALE Verzekering door zijn verzekeringsactiviteiten Leven en Niet-Leven samen te brengen in één enkele verzekeringsonderneming, met de rechtsvorm van een onderlinge verzekeringsvereniging; en het andere project aangaande de omvorming van de verzekeringsonderneming Optimco tot een gevolmachtigd onderschrijver, met de overdracht van haar verzekeringsactiviteiten aan FEDERALE Verzekering.

Het ESG-thema kwam opnieuw aan bod in de raad van advies, waarbij de nadruk lag op de resultaten van de dubbele materialiteitsanalyse uitgevoerd in het kader van de CSRD-richtlijn (Corporate Sustainability Reporting Directive). Op grond van deze analyse, ondersteund door een enquête die in 2024 gehouden werd onder de leden van de raad van advies en andere belanghebbenden, konden de als materieel te beschouwen onderwerpen voor FEDERALE Verzekering bepaald worden. De raad van advies beveelt aan om te onderzoeken op welk moment en op welke manier de ESG-thema's omgezet kunnen worden in kansen. Gezien het belang van dit thema komen de leden overeen om het regelmatig op te volgen in de raad van advies.

Een groot deel van de vergadering werd ook besteed aan de voorstelling van het nieuwe product 'NOVA INVEST 3Y', dat het aanbod van FEDERALE Verzekering aanvult met een beleggingsoplossing op drie jaar die een gewaarborgde rentevoet biedt. De raad van advies heeft de lancering van dit nieuwe product toegejuicht, waardoor het aanbod van beleggingsproducten op korte, middellange en lange termijn voor klanten aangevuld wordt. De leden van de raad van advies hebben ook denkpistes voorgesteld met het oog op de ontwikkeling van beleggingsproducten op langere termijn.

Tot slot deelden de leden informatie over specifieke wetgevende initiatieven voor de bouwsector, die nieuwe ontwikkelingsmogelijkheden kunnen bieden voor FEDERALE Verzekering.

Er werden tijdens het jaar 2024, net als de vorige jaren, heel wat constructieve debatten over diverse thema's gevoerd. 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.

16.04.2025