

GROEP FEDERALE VERZEKERING

Stoofstraat 12
1000 BRUSSEL

JAARVERSLAG OVER DE GECONSOLIDEERDE REKENING AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 13 MEI 2025

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 2024.

CONSOLIDATIEPERIMETER

De consolidatie is gebeurd voor de 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 Arbeidsongevallen, 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;
- FEDERALE Verzekering (onderlinge verzekeringsvereniging - oude benaming Beta Groupco NV).

Ook de volgende filialen maken deel uit van de consolidatieperimeter op 31.12.2024 en vormen samen de geconsolideerde groep FEDERALE Verzekering:

a. OPTIMCO NV

De verzekeringsonderneming Optimco NV, gelegen in Antwerpen, heeft haar verzekeringsactiviteit op 1 oktober 2024 overgedragen aan de Coöperatieve Vennootschap. Vanaf deze datum is Optimco NV bevoegd om, als gevolmachtigd onderschrijver, in naam en voor rekening van de Coöperatieve Vennootschap, verzekeringsproducten af te sluiten voor de takken BA Motorrijtuigen, casco landvoertuigen, bestuurder auto, brand en natuurelementen, Algemene BA en Rechtsbijstand.

b. BRACHT, DECKERS & MACKELBERT NV

De Coöperatieve Vennootschap heeft in augustus 2021 de activiteiten overgenomen van de gevolmachtigde onderschrijver BRACHT, DECKERS & MACKELBERT NV (BDM), waarvan de maatschappelijke zetel in Antwerpen gelegen is. Deze vennootschap biedt verzekeringsproducten niet-leven aan 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 ontwikkeling en verkoop van 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 Coöperatieve Vennootschap.

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 ontwikkeling en valorisatie van gebouwen gelegen in Bierset (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 in 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.R.L. en Belle au Bois Dormant S.R.L.**

Deze twee Belgische filialen (SPV's), opgericht in december 2018, zijn specifiek gericht op de valorisatie van terreinen gelegen in Sint-Jans-Molenbeek.

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

Deze vennootschap, opgericht in 2019 en voor 50% in handen van FEDERALE Real Estate NV en voor 50% in handen van de Onderlinge Leven, 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 Angleur (Luik).

- **Picturae One SA**

Deze vennootschap, opgericht in 2022 en voor 33,33% in handen van FEDERALE Real Estate NV, is gericht op projectontwikkeling in Angleur (Luik).

- **Brooklyn by Eaglestone S.A.R.L.**

Deze vennootschap, opgericht in 2020 en voor 38,92% in handen van FEDERALE Real Estate NV, is gericht op projectontwikkeling in het Groothertogdom Luxemburg.

- **ACM Luxembourg S.A.R.L.**

Deze vennootschap, opgericht in 2022 en voor 33,33% in handen van FEDERALE Real Estate NV, is een project management vennootschap.

- **Magritte IMMO SA**

Deze vennootschap, opgericht in 2023 en voor 33,33% in handen van FEDERALE Real Estate NV, is gericht op projectontwikkeling in Ans (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 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 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 Kampoo, 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 Groothertogdom Luxemburg ten gunste van een partner.

h. 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 haar activa en de berekening van het Solvency Capital Requirement (SCR).

i. 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. Ze is sinds 2021 voor 50% in handen van de Onderlinge Leven.

j. VIA T ALBERT NV en VIA T ALBERT 2 NV

Deze vennootschappen zijn sinds 2022 voor 100% in handen van de Onderlinge Leven en zijn gericht op het ter beschikking stellen (en onderhouden) van een infrastructuurproject op een deel van het Albertkanaal.

k. VB Finco S.A.R.L.

Deze vennootschap, opgericht in 2019 en voor 85% in handen van de Onderlinge Leven en voor 15% in handen van FEDERALE Real Estate NV, is gericht op projectontwikkeling in het Groothertogdom Luxemburg. De S.A.R.L. VB Finco bezit 53% van de Faïencerie Holding S.A.R.L., die zelf 100% van de Rollingergrund Premium Properties S.A.R.L. bezit. Deze twee vennootschappen, die eveneens actief zijn in projectontwikkeling in het Groothertogdom Luxemburg, maken ook deel uit van de consolidatieperimeter.

l. CLOS MOLIERE S.R.L.

Deze vennootschap, opgericht in 2023 en voor 100% in handen van de Gemeenschappelijke Kas, is gericht op projectontwikkeling in Brussel.

m. HESSENPLEIN NV

Deze vennootschap, opgericht in 2021 en voor 100% in handen van de Onderlinge Leven, is gericht op projectontwikkeling in de provincie Antwerpen.

VOOR DE VERZEKERINGSGROEP

Deze paragraaf geeft de geconsolideerde cijfers weer van de groep FEDERALE Verzekering.

Het resultaat van FEDERALE Verzekering moet gezien worden in een macro-economische context die gekenmerkt wordt door een vertraging van de economische groei in België (met ongeveer 1%), die nauwelijks boven die van de eurozone lag. De activiteit in de industriesector viel terug, in tegenstelling tot die van de bouw- en de dienstensector waar wel een groei werd opgetekend. De werkloosheidsgraad is ook licht gestegen. De inflatiedruk nam af en de rentevoeten kennen een dalende trend. De financiële markt bleef volatiel in 2024, in het bijzonder als gevolg van de geopolitieke onzekerheid.

Sinds 2023 verschuift de boeking van de wijziging van de passiva sterk van IFRS 4 naar IFRS 17:

- In IFRS 4 wordt de wijziging van de verzekeringspassiva direct geboekt in de resultatenrekening;
- In IFRS 17 is de toewijzing verschillend, afhankelijk van de bron van de wijziging van de passiva en het boekhoudmodel:
 - De wijzigingen met betrekking tot de vroegere en huidige diensten worden in de resultatenrekening geboekt;
 - De wijzigingen met betrekking tot de toekomstige diensten passen de CSM aan volgens ons boekhoudmodel BBA;
 - De wijzigingen van de disconteringsvoet van de passiva hebben een impact op de OCI, aangezien de OCI-optie gekozen werd voor de Onderlinge Leven (dit is een keuze van FEDERALE Verzekering).

De bedrijfskosten stijgen (+ 10,2%), maar blijven onder controle. 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.

2024 was een bijzonder jaar, gekenmerkt door het behoud van hoge rentevoeten, terwijl de risicopremies laag bleven, zowel op de beurs- als op de kredietmarkten. De toepassing van het investeringsbeleid was nog steeds gericht op het beperken van het risico voor de drie vennootschappen ten gunste van staatsobligaties. Dit leidde tot een lichte uitholling van de recurrente resultaten (-€2,5M naar € 126,5M). De grootste financiële impact is die van IFRS17 op de financiële verzekeringsresultaten (+€30M).

Het geconsolideerde nettoresultaat van het boekjaar 2024 bedraagt € 42.674 (in duizenden euro), wat een forse daling inhoudt ten opzichte van 2023.

FEDERALE Verzekering volgt de macro-economische context waarin ze actief is en de vele uitdagingen waarmee ze wordt geconfronteerd op de voet: rentevoeten die stijgen, het fenomeen van verplaatsing van arbeidskrachten dat een impact heeft op haar omzet, 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 te kunnen blijven aangaan, is FEDERALE Verzekering in 2021 gestart met de uitvoering van haar nieuwe strategische plan met horizon 2025, Shape 25 genaamd, dat nu dus zijn laatste jaar ingaat. Alle medewerkers van FEDERALE Verzekering werden er in 2024 nauw bij betrokken 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 2024 is FEDERALE Verzekering er, in overeenstemming met haar doelstellingen, in geslaagd haar solvabiliteit boven de wettelijke vereisten te houden (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 158% (Q4 2024).

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.

Het jaar 2024 werd gekenmerkt door een investeringsbeleid gericht op risicovermindering, wat de drie verzekeringsondernemingen betreft. Dit beleid heeft geleid tot een vermindering van de aandelen- en bedrijfsobligatieportefeuilles ten gunste van staatsobligaties en andere 'secured' leningen.

De activiteit 'real estate asset management' wordt uitgevoerd door de NV FEDERALE REAL ESTATE INVESTMENT MANAGEMENT. Deze vennootschap sloot het jaar 2024 af met een stabiele winst van € 13,0 miljoen. Het uitkeerbare resultaat is gedaald van € 11,0 miljoen naar € 10,2 miljoen, ondanks een nagenoeg volledige bezetting van de activa, als gevolg van de stijgende schuldkosten, hoofdzakelijk ten gunste van de Onderlinge Leven.

JAARREKENING

De geconsolideerde jaarrekening van FEDERALE Verzekering, afgesloten op 31 december 2024, werd overeenkomstig alle 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)

ACTIVA (.000 €)	
Immateriële vaste activa	26.100
Interne ontwikkelingen	19.362
Applicatiesoftware	2.289
Overige immateriële vaste activa	-
Goodwill	4.449
Materiële vaste activa	583.732
Bedrijfsdoeleinden	50.779
Bestemd voor belegging	459.642
Bestemd voor verkoop	70.269
Overige materiële vaste activa	3.043
Investerings in verbonden ondernemingen	26.406
Financiële beleggingen	2.994.550
Niet-vastrentende effecten	365.203
Vastrentende effecten	2.024.189
Leningen en andere financiële beleggingen	605.158
Beleggingen verbonden aan unit-linked contracten	24.771
Uitgestelde belastingen	39.651
Activa verbonden aan verzekeringsovereenkomsten	-
Activa verbonden aan herverzekeringsovereenkomsten	127.765
Overige activa, vorderingen	325.121
Geldmiddelen en kasequivalenten	77.558
Totaal Activa	4.225.655

OP DE PASSIVA VAN DE BALANS (IN DUIZENDEN EURO)

PASSIVA (.000 €)	
Eigen vermogen (aandeel van de groep)	730.984
Kapitaal	-
Reserves & overgedragen resultaten	630.200
Nettoresultaat van de periode	42.441
Andere elementen van het resultaat	58.344
Minderheidsbelangen	1.976
Totaal eigen vermogen	732.961
Passiva verbonden aan verzekeringsovereenkomsten	2.944.570
Passiva verbonden aan herverzekeringsovereenkomsten	-
Passiva van de beleggingscontracten	246.395
Passiva van de beleggingscontracten Tak 23	24.771
Passiva van de beleggingscontracten Tak 26	221.624
Overige voorzieningen	1.451
Financiële passiva	105.435
Uitgestelde belastingen	1.300
Schulden voortvloeiend uit personeelsbeloningen	90.465
Andere schulden	103.078
Totaal Passiva	4.225.655

RESULTATENREKENING (IN DUIZENDEN EURO)

(.000 €)	2024
Resultaat uit verzekeringen	(57.331)
Opbrengsten van verzekering	429.926
Kosten van verzekering	(477.912)
Nettoresultaat van herverzekering	(9.345)
Financiële resultaten	70.259
Gerealiseerde nettowinst op financiële activa	(6.994)
Overige netto financiële opbrengsten	126.478
Wijziging van reële waarde van activa & passiva	(10.590)
Financiële resultaten - Verzekering	(39.298)
Financiële resultaten - Herverzekering	664
Bedrijfskosten	(121.866)
Acquisitiekosten	4.835
Administratiekosten	(126.700)
Overgedragen bedrijfskosten	107.121
Resultaat voor belastingen	(1.816)
Belastingen	44.695
Resultaat na belastingen	42.879
Resultaat van de vennootschappen waarop vermogensmutatie is toegepast	(205)
Geconsolideerd nettoresultaat	42.674
Deel van de Groep	42.441
Minderheidsaandeelhouders	234

Het geconsolideerde nettoresultaat bedraagt dus € 42.674 (in duizenden euro).

Ter informatie, het berekende eigen vermogen volgens de Solvency II-bepalingen:

(.000€)	2024	2023	2022
Eigen vermogen	626,466	695,665	708,847
SCR Groep	396,495	381,857	391,084
Ratio	158%	182%	181%

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:

Op 1 april 2025 ging de NV Beta Groupco over tot een fusie door opslorping met de Coöperatieve Vennootschap en Federale Real Estate. Als gevolg daarvan wijzigde de NV Beta Groupco haar rechtsvorm in een onderlinge verzekeringsvereniging (OVV) en haar naam in FEDERALE Verzekering. In de loop van het boekjaar 2025 zijn verdere stappen gepland om andere ondernemingen van de groep op te nemen in de OVV FEDERALE Verzekering.

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 samen te brengen in één enkele verzekeringsonderneming, onder de naam FEDERALE Verzekering (vroegere benaming: Beta Groupco) en in de vorm van een onderlinge verzekeringsvereniging.

INFORMATIE INZAKE DUURZAAMHEID

Zie bijlage aan het jaarverslag: CSRD-rapport.

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 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.

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 Solvency 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.

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 of sociale mandatarissen 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, 28 april 2025

Voor de raad van bestuur,

T. DE TROCH,
Afgevaardigd bestuurder.

Bijlage 1: Informatie inzake duurzaamheid – CSRD-rapport.