

**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 14 MEI 2024**

Mevrouw,  
Mijnheer,

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen, hebben wij de eer u verslag uit te brengen over ons beheer gedurende het boekjaar 2023 en u de jaarrekening afgesloten op 31 december 2023 ter goedkeuring voor te leggen.

De Gemeenschappelijke Kas boekte in 2023 een resultaat vóór belastingen dat een winst vertoont (€ 13,4 miljoen). Hierdoor kan de indexeringsvoorziening verhoogd worden met € 12 miljoen. In overeenstemming met de trend die de voorbije vijf jaren al werd opgetekend, kende het incasso opnieuw een stijging (+ 5,7%). De aandacht dient tevens gevestigd te worden op de bedrijfskosten die onder controle blijven, hoewel ze met 13,9% stijgen (+ € 1,64 miljoen), alsook op de dalende financiële resultaten (- 32,8%, d.w.z. - € 10,8 miljoen, na een boekjaar 2022 dat gekenmerkt werd door forse meerwaarden), wat ruimschoots gecompenseerd wordt door een schadelast die zeer sterk daalt (- 22,2%, wat neerkomt op een daling van de schadelast met € 27,2 miljoen). De resultaten van 2022 van de Gemeenschappelijke Kas werden gekenmerkt door een uitzonderlijke inflatoire situatie. Zoals verwacht heeft een terugkeer naar stabiliteit in 2023 de entiteit in staat gesteld om opnieuw een financiële situatie te bereiken die in verhouding staat tot haar activiteiten.

- **Het incasso**

De stijging van het incasso (+ 5,7% in vergelijking met 2022) bracht zijn totaalbedrag in 2023 op € 88,2 miljoen. Deze groei werd gerealiseerd dankzij de komst van verschillende nieuwe klanten die een groot premievolume vertegenwoordigen, maar ook door de aanzienlijk hogere premieafrekeningen dan in 2022, met name door toedoen van de inflatie en de indexering van de lonen.

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**

De ratio tussen de totale kostprijs van de schadegevallen in arbeidsongevallen en de premies evolueert zeer gunstig. De last van de schadegevallen (waarin de kapitalen van Fedris opgenomen zijn) die zich tijdens het boekjaar 2023 voorgedaan hebben, kent een significante daling met 22,2% en gaat van € 122,9 miljoen in 2022 naar € 99,9 miljoen in 2023. Zoals hierboven uitgelegd werd, was de belangrijkste factor voor deze gunstige evolutie de impact van de hoge inflatie (zes indexeringen op een jaar) op de reserves voor schadegevallen.

Het absolute aantal schadegevallen daalt met 20,2% en bedraagt 9.982 dossiers. De Gemeenschappelijke Kas kende in 2023 geen enkel zeer zwaar schadegeval met een blijvende ongeschiktheid van de slachtoffers van meer dan 50%, maar er vielen wel elf gevallen met dodelijke afloop te betreuren (tegenover zeven in 2022).

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 198% op 31 december 2023 (nog niet geauditeerd bedrag).

#### **Restorno's:**

De raad van bestuur stelt aan de algemene vergadering voor om geen restorno's toe te kennen voor het boekjaar 2023 (restorno's van 0%). In de lijn van de beslissing over de toewijzing van de resultaten van het boekjaar 2022, 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 31.12.2023

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

### **OP DE ACTIVA VAN DE BALANS (IN EURO)**

<b>Immateriële activa</b>	<b>366.816,25</b>
<b>Beleggingen</b>	<b>871.143.655,98</b>
Bestaande uit:	
• de terreinen en gebouwen	15.567.642,83
• de beleggingen in verbonden ondernemingen	187.866.354,17
• de overige financiële beleggingen, en hoofdzakelijk:	667.686.724,19
– aandelen en andere niet-vastrentende effecten	37.017.369,30
– obligaties en andere vastrentende effecten	424.447.303,07
– overige leningen, hoofdzakelijk in private equity	206.222.051,82
<b>Deel van de herverzekeraars in de voorzieningen voor schadegevallen</b>	<b>1.241.015,92</b>
<b>Vorderingen</b>	<b>14.932.432,93</b>
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	4.926.321,08
• uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	1.905.942,91
• overige vorderingen, hoofdzakelijk de te ontvangen vervallen intresten, het saldo van de lopende rekeningen met de verbonden ondernemingen en de terug te vorderen bedrijfskosten	8.100.168,94
<b>Overige activabestanddelen</b>	<b>3.449.149,97</b>
Ze omvatten:	
• de materiële activa	1.022.764,22
• de beschikbare waarden	2.426.385,75
<b>Overlopende rekeningen</b>	<b>13.250.473,16</b>
Ze zijn hoofdzakelijk samengesteld uit de verworven, niet-vervallen intresten en huurgelden.	
<b>TOTAL</b>	<b>904.383.544,21</b>

## OP DE PASSIVA VAN DE BALANS (IN EURO)

<b>Eigen vermogen</b>	<b>85.710.280,78</b>
Onder dit eigen vermogen vinden we:	
• de herwaarderingsmeerwaarden	10.495.957,42
• de onbeschikbare reserves (Voorzorgfonds)	16.055.531,27
• de beschikbare reserves	57.076.176,60
• de overgedragen winst	57.076.176,60
<b>Technische voorzieningen</b>	<b>776.255.576,31</b>
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	632.758.754,37
• voorzieningen voor egalisatie en catastrofes	107.998.469,26
• indexeringsvoorziening	35.498.352,67
<b>Voorzieningen voor overige risico's en kosten</b>	<b>0,00</b>
Het betreft de voorzieningen voor pensioenen en voor kosten op gebouwen.	
<b>Deposito's ontvangen van de herverzekeraars</b>	<b>302.063,41</b>
<b>Schulden</b>	<b>40.283.152,99</b>
Waaronde	
• de schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekerings-activiteiten, hoofdzakelijk bestaande uit:	7.797.191,37
– de voor de vervaldag betaalde bijdragen door de aangeslotenen	
– de te betalen restom'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-activiteiten	2.071.709,85
• de overige schulden, bestaande uit de schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten, als ook de schulden tussen de maatschappijen (lopende rekeningen)	30.414.251,77
<b>Overlopende rekeningen</b>	<b>1.832.470,72</b>
<b>TOTAL</b>	<b>904.383.544,21</b>

## **OP DE RESULTATENREKENING (IN EURO)**

<b>Verdiende premies, na aftrek van herverzekering</b>	<b>87.314.951,73</b>
Deze som is het resultaat van het verschil tussen	
de brutopremies	88.166.518,41
de overgedragen premies aan de herverzekeraars (-)	851.566,68
<b>Opbrengsten van beleggingen</b>	<b>39.232.187,08</b>
Ze omvatten:	
• de opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of waarmee een deelnemings-verhouding bestaat	5.470.603,71
• de opbrengsten van de andere beleggingen	23.335.295,81
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	94.780,70
• de meerwaarden op de realisatie, hoofdzakelijk afkomstig van de niet-vastrentende effecten, in plaats van €36.207.772 in 2022	10.331.506,86
<b>Overige technische opbrengsten, na aftrek van herverzekering</b>	<b>0,00</b>
Het gaat onder andere om teveel geïnde bijdragen aan FEDRIS	
<b>Schadelast, na aftrek van herverzekering (-)</b>	<b>50.958.827,57</b>
Deze bestaat voornamelijk uit:	
• de betaalde brutobedragen	55.595.769,91
• het deel van de herverzekeraars (-)	124.117,24
• 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 -)	-4.149.168,09
• de wijziging van de voorziening voor te betalen schade, ten laste genomen door de herverzekeraars (stijging -, daling +)	-363.657,01
<b>Wijziging van de andere technische voorzieningen, na aftrek van de herverzekering (stijging -, daling +)</b>	<b>-12.000.000,00</b>
Het gaat om de indexeringsvoorziening van de renten.	
<b>Netto bedrijfskosten (-)</b>	<b>13.436.742,76</b>
Deze som is de samenvoeging van de acquisitiekosten en de administratiekosten.	

<b>Netto bedrijfskosten (-)</b>	<b>13.436.742,76</b>
Deze som is de samenvoeging van de acquisitiekosten en de administratiekosten.	
<b>Beleggingslasten (-)</b>	<b>17.036.323,26</b>
Ze omvatten:	
• de beheerslasten van de beleggingen	2.855.842,54
• de waardecorrecties op beleggingen (afschrijvingen op gebouwen)	11.427.248,44
• de minwaarden op de realisatie, o.a. op de vastrentende effecten	2.753.232,28
<b>Overige technische kosten, na aftrek van herverzekering (-)</b>	<b>32.685.186,92</b>
Het betreft de kapitalen, renten en uitkeringen die overgedragen worden aan het Fonds voor Arbeidsongevallen, de administratie- en inspectiekosten.	
<b>Wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes (stijging -, daling +)</b>	<b>0,00</b>
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 31.12.2023 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	<b>2.141.418,82</b>
Er wordt voorgesteld die winst als volgt aan te wenden:	
• eigen vermogen	58.803,33
• te verdelen restorno's	0,00
• over te dragen winst	2.082.615,49

## OPVALLENDE GEBEURTENISSEN NA DE AFSLUITING

Belangrijke gebeurtenissen tussen de balansdatum en de goedkeuring voor publicatie van de jaarrekening door de raad van bestuur op 29 april 2024, die geleid hebben tot aanpassingen in de jaarrekening voor 2023: 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 2024 - 2028.

## **SOCIALE BALANS**

Het gemiddelde aantal actieve personen, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, bedroeg 84,6 eenheden in de loop van het boekjaar 2023 tegenover 89,5 eenheden in 2022.

Het bedrag van de personeelskosten (definitie sociale balans) is € 8.641.860.

69 personen hebben een formele voortgezette beroepsopleiding gevolgd en 80 personen hebben een informele opleiding gevolgd.

## **RISICOBEBEER**

Wat het risicobeheer betreft, werd het jaar 2023 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 verbetering van de solvabiliteitsratio's;
- de impact van de inflatieschok, gevolgd door een aanzienlijke verhoging van de rentevoeten;
- 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 (intragroep prestaties,...);
- de analyses met het oog op de opstelling van het financiële plan;
- het bijwerken van de 'risk mapping';
- de invoering van een de-risking van de beleggingsportefeuille;
- de sanering van de portefeuille met de verplichtingen.

### **Het toegepaste beleid**

Het toepassingsgebied van het beleid inzake risicobeheer strekt zich uit tot alle departementen binnen FEDERALE Verzekering. Dit risicobeheerbeleid bepaalt een homogene en systematische aanpak van de diverse risico's waaraan FEDERALE Verzekering is blootgesteld.

Het risicobeheer heeft niet tot doel het risico volledig uit te schakelen, maar wil veeleer de structurele middelen bieden om de gelopen risico's in het kader van de activiteiten van FEDERALE Verzekering te identificeren, op te volgen en te beheersen. Op die manier wordt binnen de groep een optimale besluitvorming op alle niveaus bevorderd.

De raad van bestuur definieert de verklaring van risicobereidheid voor elke verzekeringsonderneming 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:

- het beleid en de globale strategie inzake risicobeheer zoals voorgesteld door het risk management, valideert;
- de door FEDERALE Verzekering gelopen risico's anticipatief beheert;
- de tolerantiedrempels voor de risico's vastlegt;
- de gepaste maatregelen treft om de waarschijnlijkheid en de potentiële impact van de risico's te beoordelen, ook op de verwezenlijking van de doelstellingen van FEDERALE Verzekering;
- beslist wat het gepaste antwoord is voor elk opgetekend risico;
- het beheer van de eigen fondsen, de solvabiliteit, de financiële structuur en de rendabiliteit opvolgt.

Het beleid inzake risicobeheer en interne controle, alsook het charter van risicobeheer werden goedgekeurd door de raad van bestuur.

## **Welke soorten risico's?**

### Verzekeringsrisico's

De verzekeringsrisico's vloeien voort uit de onzekerheid bij de afsluiting van een verzekeringspolis met betrekking tot het verzekerde risico dat zich eventueel kan voordoen. Als het verzekerde risico zich voordoet, is er een bijkomende onzekerheid over het bestaan en de omvang van de schade die door de verzekeraar vergoed zal moeten worden. De omvang van een schadegeval is soms pas na enige tijd gekend.

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 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 het onaangepaste of gebrekkige karakter van procedures, individuen of systemen. Ze zijn toe te schrijven aan externe en interne oorzaken. De juridische risico's behoren tot deze categorie.

Er zijn verschillende types van operationele risico's:

- fraude;
- praktijken inzake tewerkstelling en veiligheid op de werkplek;
- klanten, producten en handelspraktijken: het gaat om oneerlijke handelspraktijken, productietekorten, verspreiding van informatie, selectie / blootstelling van klanten en dienstverlening / advies;
- schade aan de materiële activa;
- onderbreking van de activiteit en slechte werking van de systemen;
- uitvoering, levering en beheer van de processen: verliezen die voortvloeien uit een probleem met de verwerking van een transactie of met het beheer van de processen of de betrekkingen met de handelspartners.

Er werd een programma rond de ESG-aspecten ingevoerd om de verplichtingen en opportuniteiten 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 beleid inzake beveiliging van het informatiesysteem is erop gericht de informatie te beschermen, de positie van FEDERALE Verzekering op het vlak van beveiliging van haar informatiesysteem te bepalen, alsook de gedragsregels voor de gebruikers van het informatiesysteem. Om de risico's tot een minimum te beperken, geeft het beleid de groep IT-beveiliging en de Head Security Officer de toelating om toezicht te houden, te onderzoeken en, in voorkomend geval, de gevolgen van een overtreding te bepalen.

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

### Strategie- en reputatierisico

Het strategierisico is het potentiële verlies dat voortvloeit uit de afwezigheid van een strategie, de inefficiëntie van de strategieën of de onmogelijkheid zich aan te passen aan verandering. Het reputatierisico is gekoppeld aan de potentiële negatieve publiciteit waaraan de onderneming blootgesteld zou kunnen worden en die mogelijk de ondernemingsresultaten kan beïnvloeden.

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 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-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 2023 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 voorbije jaar eveneens 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.

De risicovrije rente is blijven stijgen in 2023. De verlaging van het risicoprofiel en de Het rendement op de portefeuille is nagenoeg stabiel gebleven in 2023. De effecten van de voortgezette verlaging van het risicoprofiel konden gecompenseerd worden door de stijging van de risicovrije rente. 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 versterkt.

De totale financiële resultaten dalen met € -10,8 miljoen naar een bedrag van € 23,6 miljoen (technisch + niet-technisch). Deze daling is enkel toe te schrijven aan het feit dat de aanzienlijke meerwaarden die tijdens het vorige boekjaar geboekt werden, zich niet herhaald hebben. De recurrente inkomsten zijn stabiel gebleven op een niveau van € 26,0 miljoen.

## **ONDERZOEK EN ONTWIKKELING**

In 2023 heeft Belspo de software “Digitalisering van FEDERALE Verzekering” erkend als een onderzoeks- en ontwikkelingsproject. Bovendien heeft de regering van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest in 2023 verklaard dat deze investeringen geen invloed hebben op het milieu of erop gericht zijn de negatieve effecten ervan tot een minimum te beperken.

## **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;
- mevrouw Ariane BERCKMOES, CTO;
- de heer Jean-Marie BOLLEN, bestuurder-directeur, CCO;
- mevrouw Tiny ERGO, CFO (vanaf 18.03.2024, onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België);
- 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 de heer Marc BANDELLA als lid van het directiecomité en uitvoerende bestuurder liep ten einde op 18 maart 2024.

Mevrouw Tiny ERGO werd benoemd tot lid van het directiecomité, CFO, met ingang van 18 maart 2024, onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België.

De functie van voorzitter van de raad van bestuur van de drie 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 drie verzekeringsondernemingen van FEDERALE Verzekering.

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 2023 wordt het audit- en risicocomité voorgezeten door mevrouw Céline AZIZIEH en is het daarnaast samengesteld uit mevrouw Juliette DHERTE en de heren Frédéric de SCHREVEL, Philippe DE LONGUEVILLE, 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, in voorkomend geval onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België:

- om mevrouw Tiny ERGO te benoemen tot uitvoerende bestuurder voor een duur van zes jaar;
- om mevrouw Julie BAJART en de heer Dieter PLATTEEUW te benoemen tot niet-uitvoerende bestuurders voor een duur van zes jaar;
- om mevrouw Kristien SMEDTS te benoemen tot externe onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder voor een duur van drie jaar;
- om het mandaat van externe onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder van de heer Philippe DE LONGUEVILLE te hernieuwen voor een duur van drie jaar.

Voorts heeft de raad van bestuur (of, in voorkomend geval, het audit- en risicocomité) de volgende beslissingen genomen met ingang van de algemene vergadering van 14 mei 2024, in voorkomend geval onder voorbehoud van goedkeuring door de Nationale Bank van België:

- de benoeming van de heer Gilles-Olivier MOURY tot ondervoorzitter van de raad van bestuur, voor een duur van drie jaar;
- de benoeming van mevrouw Kristien SMEDTS tot lid van het audit- en risicocomité, voor een duur van drie jaar;

- de hernieuwing van het mandaat van de heer Frédéric de SCHREVEL als lid van het audit- en risicocomité, voor een duur van één jaar;
- de hernieuwing van het mandaat van de heer Philippe DE LONGUEVILLE als lid van het audit- en risicocomité en benoeming tot voorzitter van dit comité, voor een duur van drie jaar;  
de benoeming van de heer Bruno THOLLEBEKE tot lid van het benoemings- en remuneratiecomité, voor een duur van drie jaar.

De raad van bestuur stelt de algemene vergadering in kennis van de stopzetting van de volgende mandaten vanaf de algemene vergadering van 14 mei 2024, tenzij anders vermeld:

- het mandaat van externe onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurder (tevens voorzitter van het audit- en risicocomité en lid van het benoemings- en remuneratiecomité) van mevrouw Céline AZIZIEH;
- de mandaten van niet-uitvoerende bestuurder van de heren Patrick DECLERCK en Vincent FAVIER (deze laatste is eveneens lid van het benoemings- en remuneratiecomité en de raad van advies);
- de mandaten van lid van het directiecomité en uitvoerende bestuurder van de heer Marc BANDELLA, vanaf 18 maart 2024.

Wij danken de directie, de kaderleden en de personeelsleden van de Gemeenschappelijke Kas voor het werk dat zij in de loop van het boekjaar 2023 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, ..../..

Voor de raad van bestuur,

T. DE TROCH,  
Afgevaardigd bestuurder.