

## **VERSLAG OVER DE ACTIVITEITEN VAN DE RAAD VAN ADVIES** **TIJDENS HET JAAR 2020**

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 en het commerciële beleid van de groep.

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

Op 31 december 2020 was de raad van advies samengesteld uit 18 leden.

Er werden in de loop van het jaar 2020 drie nieuwe leden benoemd:

- De heer Dieter PLATTEUW, vertegenwoordiger van de N.V. Interconstruct, gelegen in Moeskroen;
- De heer Yves BIESMANS, vertegenwoordiger van de groep Tectum, gelegen in Genk;
- De heer Frank GANSER, vertegenwoordiger van de bouwonderneming GANSER, gelegen in Eupen, en voorzitter van de confederatie bouw van Verviers.

Tijdens het jaar 2020 heeft de raad van advies twee keer vergaderd.

**De eerste vergadering** werd gehouden op 21 januari 2020.

Na de voorstelling van de resultaten van de verzekeringsondernemingen van de groep op 31.12.2019, heeft de raad van advies een gunstig advies uitgebracht over de voorstellen van restorno's en winstdeelnames geformuleerd door het directiecomité voor het boekjaar 2019, die vervolgens bevestigd werden door de raad van bestuur.

Het product F-CYBER COMFORT, het resultaat van een samenwerking tussen de verzekeringsonderneming ZURICH en FEDERALE Verzekering, stond ook op de agenda van de eerste vergadering van de raad van advies die bijzondere aandacht besteedde aan de grote risico's die cybersecurity-incidenten en inbreuken op persoonsgegevens momenteel inhouden voor ondernemingen.

De raad van advies heeft 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.

Er werd tevens gewezen op het belang om de voorwaarden van de verzekering voor mede-eigendommen te herzien, om FEDERALE Verzekering in staat te stellen zich meer op deze markt te profileren.

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 8 september 2020.

In het kader van de nieuwe strategische oefening 2021-2025 werd aan de leden van de raad van advies gevraagd om zich, tijdens een rondetafelgesprek, uit te spreken over het coöperatieve en onderlinge karakter van FEDERALE Verzekering. De leden van de raad van advies hebben met name de nadruk gelegd op het belang:

- om doeltreffende diensten te verlenen aan de klanten, met een digitale aanpak zonder hierbij het menselijke contact uit het oog te verliezen;
- om de restorno's en winstdeelnames te behouden, hoofdzakelijk voor de segmenten 3 (zelfstandigen en KMO's) en 4 (particulieren);
- van het solidariteitsbeginsel binnen de groep;
- om competitief te blijven op de markt.

De leden van de raad van advies hebben ook de werking van de raad van advies beoordeeld (self-assessment), zoals voorzien door zijn inrichtingsreglement. Globaal gezien was de evaluatie positief en heeft deze niet geleid tot aanbevelingen om zijn werking te verbeteren.

Op initiatief van de raad van advies, werden de voorwaarden van de verzekering voor mede-eigendommen herzien en toegelicht. De raad van advies heeft de nadruk gelegd op de kwaliteit van het product, waardoor het in de toekomst op deze markt zal kunnen concurreren met syndici en makelaars.

Tijdens deze vergadering hebben de leden de besprekingen over de volgende onderwerpen voortgezet:

- het project van partnership met de verzekeringsonderneming ZURICH, met als doel een voltooiingswaarborg te bieden in het kader van de wet Breyne;
- de exoneratieclausules opgenomen in de huurcontracten van bouwmachines;
- de verzekering milieuaansprakelijkheid (en meer bepaald de dekking van schade veroorzaakt door asbest).

Daarnaast werd de nodige aandacht besteed aan de impact van de huidige gezondheids crisis op de activiteiten van de groep.

Op vraag van de leden van de raad van advies werd een benchmarking van de levensverzekeringsproducten voorgesteld, alsook diverse bedenkingen over de toekomstige uitdagingen van FEDERALE Verzekering als gevolg van de demografische evolutie.

In het kader van de benchmark van de levensverzekeringsproducten werd benadrukt dat de rendementen van de producten F-Manager VIP (Individuele Pensioentoezegging) en Vita Pensioen (product van pensioensparen) tot de beste van de markt behoren. Deze producten werden opnieuw bekroond met een DECAVI Levensverzekeringstrofee. Het nieuwe product Vita Flex 44, combinatie van een spaarverzekering (tak 21) en een beleggingsverzekering (tak 23) werd ook toegelicht. De rendementen van de tak 23 bereikten in 2020 tot 35,3% netto-rendement.

In de marge van deze twee vergaderingen en als gevolg van het plotse overlijden van de voorzitter van de raad van bestuur, de heer Frank Goes, werd de raad van advies in oktober 2020 geraadpleegd in verband met de keuze van zijn opvolger. Het unanieme advies van de raad van advies over de benoeming van de heer de SCHREVEL werd bevestigd door de raad van bestuur.

Ondanks deze trieste gebeurtenis werden tijdens het jaar 2020 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.

3 mei 2021