

## **VERSLAG OVER DE ACTIVITEITEN VAN DE RAAD VAN ADVIES** **TIJDENS HET JAAR 2022**

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 die afkomstig uit de bouwsector.

Op 31 december 2022 was de raad van advies samengesteld uit 16 leden. Het voorzitterschap wordt sinds 8 september 2022 verzekerd door de heer de SCHREVEL en het Nederlandstalige ondervoorzitterschap door de heer WILLEMEN. In 2022 is ook een nieuw lid toegetreden tot de raad van advies. Het gaat om de heer Paul LIEVENS, CFO van de groep Jan DE NUL.

Tijdens het jaar 2022 heeft de raad van advies twee keer vergaderd.

**De eerste vergadering** werd gehouden op 20 januari 2022.

Na kennis te hebben genomen van de resultaten van de verzekeringsondernemingen van de groep op 31.12.2021, heeft de raad van advies een gunstig advies uitgebracht over de door het directiecomité voor het boekjaar 2021 geformuleerde voorstellen voor restorno's en winstdeelnames.

De leden kwamen echter overeen om tijdens de volgende vergadering een debat te voeren over de toekomst van de restorno's in niet-levensverzekeringen, aangezien een dalende trend van deze laatste wordt vastgesteld en er bij de afsluiting van contracten over de tarieven onderhandeld wordt.

Tijdens deze vergadering werden de digitale keuzes van de onderneming toegelicht. FEDERALE Verzekering wil een grote technologische omslag maken ten behoeve van haar klanten, haar personeel en huidige en toekomstige partners, en zo het 'phygitale' tijdperk betreden (behoud van directe contacten, maar ondersteund door een gemoderniseerde en gedigitaliseerde omgeving). Vanwege de snelheid waarmee de IT-technologieën zich ontwikkelen en de kosten van de IT-investeringen, stelde de raad van advies voor bepaalde vormen van partnerships te onderzoeken om deze investeringen te delen.

Daarnaast werden tijdens deze vergadering de ambities van FEDERALE Verzekering op het vlak van duurzaamheid uitvoerig besproken. De leden deelden hun ervaring op dit gebied, dat al enkele jaren een uitdaging vormt, maar tegelijk ook een kans voor het bedrijf vanuit maatschappelijk oogpunt en wat de dienstverlening aan zijn klanten betreft. Er werden door de leden van de raad van advies diverse suggesties gedaan, met name wat de ontwikkeling van duurzame producten betreft.

**De tweede vergadering** van de raad van advies vond plaats op 8 september 2022.

Tijdens deze vergadering werd, op vraag van de leden van de raad van advies, een update gegeven van het strategisch plan van FEDERALE Verzekering, Shape 25 genaamd, inclusief een overzicht van de IT- en businessprojecten die nodig zijn om het plan te kunnen uitvoeren. Daarnaast werd een organogram van de onderneming getoond, met inbegrip van de taakverdeling tussen de leden van het directiecomité.

De door het directiecomité voorgestelde nieuwe strategie inzake restorno's niet-leven werd uitvoerig besproken. De meerderheid van de aanwezige leden sprak zich uit voor de afschaffing van de restorno's in de Gemeenschappelijke Kas en de Coöperatieve Vennootschap. Hierbij werd de nadruk gelegd op de nauwe band met de klant die behouden moet blijven, met name wat dienstverlening en kwaliteit van de producten betreft. Er werden door de leden creatieve alternatieven voorgesteld om deze afschaffing te compenseren. Ter herinnering, de toekenning van winstdeelnames in levensverzekeringen staat niet ter discussie; het is de bedoeling om voor onze topproducten tot de beste op de markt te blijven behoren in termen van totaalrendement, door een goed evenwicht te bewaren tussen de gewaarborgde rentevoeten en de winstdeelnames.

De uiteenzetting over de nieuwe commerciële aanpak, die erop gericht is de werking van het verkoopnet te optimaliseren en de voorstelling van de resultaten van de 'Net Promoter Score' gaven de leden van de raad van advies de kans om, als klanten van FEDERALE Verzekering en bedrijfsleiders, hun ervaringen ter zake te delen en diverse suggesties te doen met betrekking tot de organisatie van de nieuwe business centers en kantoren, de toegankelijkheid en zichtbaarheid van FEDERALE Verzekering.

Tijdens de vergadering hebben de leden ook, samen met het directiecomité, bevestigd dat ze bereid zijn om de raad van advies dichterbij te brengen bij het op die manier door de onderneming herschikte verkoopnet, via een hechte band en in functie van de specifieke kenmerken en sectoren.

Er werden tijdens het jaar 2022, 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.

24.04.2023