

Univé Dichtbij

Duurzame koers voor huidige én toekomstige generaties



Jaarverslag 2023 Univé Dichtbij

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Inhoud

Bestuursverslag

Dit is Univé	11
Profiel	12
Strategie	14
Organogram	18
2023 in cijfers	23
Kerncijfers	24
Kort financieel verslag	26
Activiteiten	30
Betekenisvol ondernemen	36
Onze bedrijfsonderdelen in 2023	49
Univé Dichtbij Brandverzekeraar	50
Onze mensen	55
Onze mensen	56
Onze Ledenraad	60
Onze RvB en RvC	62
Governance	69
Organisatie	70
Risicomanagement	76
Beloningsbeleid	84
Ondertekening	89

Verslag Raad van Commissarissen

Verslag Raad van Commissarissen	91
---------------------------------	----

Jaarrekening

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. Jaarrekening	99
--	----

Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming	139
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	140

Bestuurs- verslag



Voorwoord Raad van Bestuur

Een duurzame koers voor huidige én toekomstige generaties

In de voetsporen van onze grondlegger Geert Reinders

Als coöperatie staan we, zeker ook in deze bijzondere tijd, dichtbij onze leden. Elkaar helpen en er voor elkaar zijn zit in onze genen. Door aandachtig te luisteren naar het verhaal van onze leden, oprechte interesse te tonen, net dat stapje extra te zetten en met heldere oplossingen te komen. In dit licht is het goed te melden dat de nieuwe woonpropositie, die met brede inspanning is gerealiseerd, goed is ontvangen. Hiermee kunnen we voor onze (toekomstige) leden wederom een bijdrage leveren aan het realiseren van een zo zorgeloos mogelijk bestaan. Ook dat is de zekerheid van Univé!

Samen, Dichtbij en Doen!

En onze leden waarderen dat. De klantcontacttevredenheid en bereidheid tot het aanbevelen van Univé worden wederom hoog gewaardeerd. Om dit te bereiken zetten we medewerkers in hun kracht. Ook binnen de organisatie kijken we met aandacht naar elkaar om en voeren we continu 'Het Goede Gesprek' om er voor te zorgen dat iedereen het beste uit zichzelf kan halen en daarmee een waardevolle bijdrage kan leveren aan de zekerheid voor onze leden.

Wij geloven oprecht dat onze medewerkers een belangrijk onderscheidend vermogen vormen, zij zijn de echte verbinding met onze leden. Daarom zijn we voortdurend in gesprek met onze medewerkers en werken we samen aan een veilige, inspirerende en lerende omgeving. We nemen onze medewerkers actief mee in onze ambities en uitdagingen.

We dagen de medewerkers uit zelf de regie te nemen om de beste versie van zichzelf te worden en faciliteren hun ontwikkeling en duurzame inzetbaarheid met een breed aanbod van opleidingen en trainingen, een doorlopend vitaliteitsprogramma en een passend in-, door- en uitstroombeleid.

Ook in de afgelopen jaren zien we dat we als organisatie op veel vlakken verder groeien. Dat is een groot compliment aan onze medewerkers waard! De uitdagende omstandigheden hebben weer een flink beroep op de flexibiliteit en veerkracht van onze medewerkers gedaan. Maar samen konden en kunnen we veel aan. Iets om ongelofelijk trots op te zijn! Met recht kunnen we stellen dat we ook in 2023 weer een Great Place To Work zijn!



Niet aflatende verantwoordelijkheid

We gaan de komende jaren versneld verder bouwen aan onze ambities! We willen een relevant zekerheidsmerk voor onze leden zijn, met oog voor de leefomgeving. We nemen onze verantwoordelijkheid voor een duurzame samenleving met name gericht op het gebied van gezondheid en welzijn, klimaat, veiligheid en sociale cohesie. Om hier invulling aan te geven hebben we in 2023 een sustainability officer aangesteld. Deze functionaris gaat ons faciliteren en uitdagen onze doelstellingen op het gebied van duurzaamheid te realiseren.

Naast autonome groei door excellente dienstverlening en een aantrekkelijk aanbod van diensten en verzekeren groeien we de komende jaren ook door samenwerkingsverbanden in de vorm van "collectiviteiten".

Een versnelde groei van onze portefeuille is noodzakelijk om kostenefficiënt onze ambitie door te ontwikkelen tot een blijvend (financieel) gezond, duurzaam en relevant zekerheidsmerk voor onze leden.

In het laatste kwartaal brachten Babet, Ciarán, Elin, Pia en Gerrit ons een bezoek. Allen stormen die ons in meer of mindere mate geraakt hebben, waarbij Pia voor de meeste impact heeft gezorgd. Gelukkig konden we door een goed georganiseerd proces en ons weerstandsvermogen prima met genoemde dames en heren omgaan. Ondanks de genoemde stormen is de totale schadelast iets onder begroting uitgekomen.



Verwachtingen 2024

De gevolgen van het gewapende conflict in Oekraïne en de onrust in het Midden-Oosten heeft nog steeds effect op de economie en op het beursklimaat. De inflatie was hoog en hoewel de kosten van energie nog hoog zijn, zie we hier wel een voorzichtig herstel naar een aanvaardbaar niveau. Onze beleggingsportefeuille heeft met name door het herstel in november en december voor een positieve bijdrage aan het resultaat gezorgd. De krapte op de arbeidsmarkt is helaas nog steeds een thema waar wij mee te maken hebben. Door extra aandacht via bijvoorbeeld social media proberen we hier onze claim als Great Place To Work te verzilveren.

Voor een nadere toelichting op bovenstaande ontwikkelingen, ambities en resultaten verwijzen we naar het financieel verslag van de Raad van Bestuur.

Tot slot

Onze leden kunnen erop vertrouwen dat we ook in 2024 de zekerheid blijven bieden die zij van ons gewend zijn. Tot slot willen we nogmaals onze medewerkers ongelofelijk bedanken voor hun inzet! We ervaren dat we dicht bij elkaar staan, elkaar weten te vinden en oog hebben voor elkaar en ieders vitaliteit. Ook een woord van dank aan de Ledenraad, de Raad van Commissarissen, de Ondernemingsraad en de Personeelsvereniging voor hun waardevolle bijdrage het afgelopen jaar. Samen maken we Univé Dichtbij de komende jaren nog sterker!

Raad van Bestuur Univé Dichtbij
Egbert Knorren en Henne Bonestroo



Dit is Univé

Profiel

Het verhaal van Univé

Bij Univé geloven we in de kracht van het collectief. Wij zijn een coöperatie met de diepgewortelde wil om elkaar te helpen. Al 230 jaar staat Univé voor de zekerheid van samen.

Elkaar helpen zit in ons DNA. Dat begon toen lokale boeren elkaar wilden helpen om stalbranden te voorkomen en brandschade te verzekeren. Zo ontstonden vanaf 1794 kleine coöperaties die de basis vormden voor het Univé van vandaag. Vanuit deze coöperatieve gedachte werken we nog steeds.

Als coöperatie hebben we geen klanten, maar leden. De kracht van onze ledenorganisatie is de kracht van samen. Vanuit Univé dragen we bij aan de veiligheid, zekerheid en het welzijn van onze leden. Door praktische oplossingen te bieden om schade te voorkomen en risico's te beperken en te verzekeren. Bij alles wat we doen, staat het ledenbelang voorop. Daarom helpen we onze leden door naast hen te staan als ze ons echt nodig hebben. Zonder winstoogmerk, mét oog voor elkaar. En met oog voor de leefomgeving van onze leden.

Net als 230 jaar geleden is de lokale gemeenschap nog steeds onze basis. Dat ziet u aan de manier waarop we dichtbij onze leden staan met onze lokale winkels. En ook aan de rol die we pakken in de maatschappij. Bij Univé vinden we het belangrijk om sociale verbindingen te versterken en te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Uiteindelijk maken we zo het leven van leden én hun leefomgeving plezieriger en veiliger. Dat is de kracht van het collectief.

Univé daar plukt ú de vruchten van

Merkwaarden



Samen

Mensen die hun krachten bundelen. Die samen risico's delen en samen hun naasten en zaken beschermen.

Dichtbij

Letterlijk én figuurlijk dichtbij onze klanten. Dichtbij en persoonlijk via alle kanalen. Van Univé App tot winkel.

Doen!

Univé doet wat het zegt, en zegt wat het doet. Altijd de focus op het vinden van een oplossing. Niet star, maar flexibel.

Strategie

Een duurzame koers voor mens, milieu en maatschappij

In de wereld om ons heen gebeurt veel. Klimaatverandering, oorlogen aan de grens van Europa, stijgende prijzen en groeiende armoede. Stuk voor stuk zijn het onderwerpen die ons gevoel van zekerheid beïnvloeden. Univé wil vanuit haar coöperatieve gedachtegoed juist zekerheid bieden en er zijn voor elkaar op de momenten die ertoe doen. We zetten ons actief in voor onze leden en hun lokale gemeenschap. En voor onze medewerkers, zodat zij met plezier en vitaal hun werk kunnen doen. Dit alles doen we door in onze strategie te kiezen voor groei in relevantie, excellente klantbeleving en -(persoonlijk) leiderschap.

Ledenbelang staat voorop

Meerwaarde

Er voor elkaar zijn op die momenten die ertoe doen, dat is de meerwaarde van de coöperatie. Of onze leden nou kiezen voor een adviseur of voor een andere manier van contact: door onze omni-channel aanpak kunnen ze 24/7 hulp van ons verwachten. Wij zetten ons oprecht in om het vanzelfsprekende aanspreekpunt te worden voor alle vragen en behoeften van leden omtrent hun financiële zekerheid en geluk. Om dat te kunnen realiseren zijn we fysiek aanwezig in de buurt en online altijd dichtbij. Onze strategie is erop gericht om bij te dragen aan de veiligheid, gezondheid en het welzijn van onze leden en medewerkers. We bouwen aan een levendige ledenorganisatie én willen op een betekenisvolle manier hiermee de toon zetten. Onze missie luidt dan ook 'Erop gericht zijn om zonder winstoogmerk bij te dragen aan het geluk van leden door samen met hen de zekerheid van een zo zorgeloos mogelijk bestaan te versterken'.

Actief en betrokken

Bij Univé staat het ledenbelang voorop, de behoefte van onze leden is dan ook altijd de basis voor alles wat wij doen. We zien in deze onzekere tijden dat ook onze samenleving steeds meer waarde hecht aan organisaties met een coöperatieve grondslag, en dat is terecht. Er kan immers geen discussie zijn over de doelbestemming van het resultaat van een coöperatie. We kennen een actieve Ledenraad, voeren gesprekken met individuele leden, zowel in onze winkels als daar buiten, en leren de veranderende behoeften. Ook zelf zijn we actief en betrokken bij wat speelt en leeft in onze samenleving. De opgedane kennis valideren we door kwantitatief- en kwalitatief onderzoek onder zowel leden als niet leden en versterken hiermee ons producten- en diensten aanbod. Ontmoetingen met leden versterken de onderlinge verbondenheid en het gevoel van veiligheid en zekerheid.

Met onze visie op duurzaamheid onderzoeken we hoe we onze leden en medewerkers, inclusief hun leefomgeving, kunnen enthousiasmeren en in staat stellen om de eigen footprint te verkleinen. Het zijn slechts voorbeelden waarmee we onze claim 'Zonder winstoogmerk, mét oog voor elkaar' in praktijk brengen.

Lokaal en digitaal

Als coöperatie staan wij midden in de maatschappij. Wij willen mensen met elkaar verbinden en met elkaar in contact blijven. Zo kijken wij ook naar onze eigen rol in de samenleving. Dit betekent veel voor onze manier van werken: bij alles wat we doen, staat het ledenbelang voorop.

Univé Dichtbij is vooral door haar 25 winkels geworteld in de regio en heeft een sterke verbondenheid met de lokale gemeenschap. Deze betrokkenheid gaat verder dan alleen 'aanwezig zijn met een winkel'. Onze winkels spelen een faciliterende en centrale rol in het leveren van een bijdrage aan een fijne, veilige, duurzame en leefbare omgeving. Via allerlei lokale en regionale activiteiten ondersteunen wij de gemeenschap. Daarnaast zijn onze mensen actief in lokale netwerken.

En we bieden onze leden praktische oplossingen om schade te voorkomen, risico's te beperken en te verzekeren. Univé biedt haar leden zekerheid, niet alleen met onze producten en diensten. Ook door naast onze leden te staan als ze ons nodig hebben.

Doordat we leden door middel van regioteams betrekken bij ons beleid, blijven we continu betrokken bij wat er op lokaal en regionaal niveau speelt in ons werkgebied. Daarom ook hebben onze regioteamleden een actieve rol bij het beoordelen van lokale sponsorverzoeken.

Iedereen doet mee

Wij vinden het belangrijk dat iedereen mee kan doen. Je veilig voelen en jezelf mogen zijn, dat is wat we willen voor onze leden en medewerkers. Univé ontstond 230 jaar geleden vanuit de lokale gemeenschap. Nog steeds is de lokale gemeenschap voor ons de basis. Wij zijn ervan overtuigd dat een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen, leidt tot een plezieriger en veiliger leven voor de inwoners. Daarom pakt Univé haar rol in de lokale samenleving. Door middel van lokale sponsoring geven wij invulling aan onze kernwaarden: Samen, Dichtbij en Doen! Wij steunen goede doelen en projecten die onze leden aanspreken in ons werkgebied. Dit zijn bij voorkeur projecten en goede doelen waarbij mensen elkaar ontmoeten, waar ruimte is voor persoonlijk contact, dichtbij huis.

Goed werkgeverschap

Onze medewerkers zijn onze grootste kracht, zonder hen geen Univé. We willen voor hen dan ook een topwerkgever zijn en zetten ons in voor goed werkgeverschap. We zijn trots dat Univé Dichtbij in het voorjaar van 2023 als tweede is geëindigd als Best Workplace van Nederland. Onze medewerkers kunnen rekenen op een werkgever die hen ondersteunt en kansen biedt om zich te ontwikkelen. Nu en in de toekomst.



Samen met onze medewerkers werken we aan het verbeteren van onze dienstverlening voor onze leden door iedere dag opnieuw te willen leren, te blijven ontwikkelen en daarmee de prestaties te verbeteren. Onze betrokken en trotse medewerkers maken iedere dag weer het verschil voor de leden en daarmee ook voor Univé Dichtbij, zij zijn de kracht van Univé. In de afgelopen jaren hebben we een flink beroep op de flexibiliteit en veerkracht van onze collega's gedaan. Maar samen konden we veel aan en hebben we mooie resultaten behaald.

In 2023 hebben we, net als de voorgaande jaren, veel aandacht besteed aan de vitaliteit van onze medewerkers. Hiermee beogen we de vitaliteit en veerkracht van

onze medewerkers te vergroten en verzuim zoveel mogelijk te voorkomen. Daarnaast helpen collectieve sportieve uitdagingen voor verbinding.

Het beloningsbeleid van Univé Dichtbij is in de eerste plaats bedoeld om goede mensen aan te trekken en aan de organisatie te binden. Alleen door onze medewerkers kunnen we op de lange termijn de belangen van Univé, en die van onze leden, waarborgen. Univé Dichtbij kiest voor een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat integer handelen bevordert. Het beleid wordt jaarlijks geëvalueerd, waarmee voorkomen wordt dat we onverantwoorde risico's nemen. Dit past bij onze coöperatieve identiteit.

Werken aan het welzijn voor alle generaties

Duurzame keuzes

Wij voelen een verantwoordelijkheid voor de toekomst van huidige én nieuwe generaties. Daarom maken we zoveel mogelijk duurzame keuzes. We werken aan het verkleinen van onze CO2-footprint. Duurzaam werken betekent voor ons bewust omgaan met het verbruik van middelen en daar waar mogelijk stappen zetten om verbruik te verminderen. Concrete voorbeelden hiervan zijn dat elke nieuw opgeleverde winkel in ons nieuwe winkelconcept nu volledig gasloos functioneert. En dat we projecten initiëren om zonne-energie op te wekken, zoals momenteel in Hardenberg, Zwolle en Barneveld. Maar ook het investeren in laadpalen voor elektrische auto's bij onze vestigingen in Zwolle en Heerenveen en de gerealiseerde aanpassing van ons autolease reglement. In dit reglement wordt het elektrisch rijden weer meer gestimuleerd dan voorheen.

Ook gebruiken we steeds minder papier en werken we steeds meer op een digitale wijze. Wij stimuleren waar mogelijk video-vergaderen en werken op afstand, zodat medewerkers steeds minder reisbewegingen maken. Afgelopen jaar is het aantal reisbewegingen (uiteraard) wel weer toegenomen ten opzichte van 2021, maar we zien wel dat 'na-Corona' een aanmerkelijk ander reisgedrag is ontstaan. Verder streven we naar een zo duurzaam mogelijk inkoopbeleid. Wij kopen groene energie gezamenlijk in en hebben steeds meer aandacht voor circulaire inkoop. Door voor woon-werkverkeer vaker gebruik te maken van de fiets of het openbaar vervoer bijvoorbeeld.

Keurmerk

Bovendien vragen we ook van anderen om duurzame keuzes te maken. Een voorbeeld hiervan is onze samenwerking met autoschadeherstellers. Voor herstel van autoschade zijn alle samenwerkende partners aangesloten bij het keurmerk GroenGedaan! of een vergelijkbaar keurmerk zoals Erkend Duurzaam. Zo werken we samen met onze toeleveranciers aan het verminderen van onze CO2-uitstoot.

Welzijn bevorderen

Werken aan het welzijn van nieuwe generaties gaat niet alleen over klimaat. Het gaat ook over gezond leven, over een gezonde leef- en werkomgeving en er zijn voor elkaar. Daarom ondersteunen we activiteiten die de vitaliteit van onze medewerkers en leden verhogen. Zo zorgen we met elkaar voor een positieve impact van Univé op onze medewerkers, onze leden en hun leefomgeving.

Keuzes concretiseren

Op het gebied van duurzaamheid willen we 2024 gebruiken om onze ambities op het gebied van duurzaamheid goed te onderzoeken en explicieter te maken. Hiervoor hebben we o.a. een sustainability officer aangesteld die ons hierbij gaat uitdagen en helpen en zijn we een programma gestart "Op weg naar een duurzame toekomst".

Organogram

Zo zit Univé in elkaar

Univé Groep en de Regionale Univé 's vormen samen de Univé Formule. Zij werken op organisatorisch vlak nauw samen. In juridische zin staan Univé Groep en de Regionale Univé 's los van elkaar: de Regionale Univé 's zijn zelfstandige rechtspersonen.

Univé Dichtbij

Van oudsher is Univé Dichtbij geworteld in de regio. Met 25 fysieke winkels zijn we actief in de provincies Utrecht, Noord-Holland, Gelderland, Drenthe, Overijssel, Flevoland en Friesland. Daarmee is Univé ook voor de leden letterlijk dichtbij.

Het moederbedrijf in de Univé Dichtbij Groep is Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Als verzekeraar is Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. aanbieder (verzekeraar en risicodrager) van brandverzekeringen zoals opstal-, inboedel- en inventarisverzekeringen. Als tussenpersoon bemiddelen en adviseren wij in schade-, levens- pensioen- en zorgverzekeringen en hypotheek- en consumptief krediet. Naast verzekeringen bieden we producten en diensten die risico's verkleinen en die leed voorkomen.

Als deelnemer in de Univé Formule is Univé Dichtbij contractueel verplicht om in eerste instantie financiële producten van Univé Schade en Univé Zorg aan te bieden. Als Univé een bepaald product niet heeft of als een product van een andere aanbieder uit ons assortiment beter past bij de wensen en behoeften van de klant, dan kan Univé Dichtbij producten van die andere aanbieder adviseren.

Waar in dit verslag wordt gesproken over Univé Formule bedoelen we daarmee Univé Groep en de regionale Univé 's gezamenlijk. Wanneer we in dit verslag spreken over Univé Dichtbij bedoelen we daarmee Coöperatie Univé Dichtbij en de met haar verbonden dochterondernemingen en stichtingen.

Univé Formule

Univé Groep

Coöperatie Univé

Univé Schade

Univé Her

Univé Services

Univé Diensten

Stichting Univé
Rechtshulp

Stichting Univé
Buurtfonds

Regionale Univé's

Dichtbij

Noord-
Nederland

Het Groene Hart

Noord-
Holland

Oost

Samen

Stad en Land

Zuid-
Nederland

Univé Dichtbij Groep

Coöperatie Univé Dichtbij U.A.

Univé Dichtbij
Brandverzekeraar N.V.

Univé Dichtbij
Organisatie B.V.

Univé Dichtbij
Aduies B.V.

Univé Dichtbij
Preventie B.V.

Univé
Pensioen B.V.

Univé Dichtbij
Hypotheekaduies B.V.

Samen Veiliger B.V.
(17%)



Interview Pieter van de Ban Manager Univé Buurtfonds

Univé: 230 jaar samen risico's delen en schade voorkomen

In 2024 bestaat Univé 230 jaar. De coöperatieve gedachte is onze basis. Samen risico's delen en schade voorkomen, daar draait het om. Elkaar helpen als het erop aankomt. Zo begon het 230 jaar geleden, en dat doen we nu nog steeds. Pieter van den Ban, manager bij Stichting Univé Buurtfonds, werkt ruim 26 jaar bij Univé. Hij vertelt hoe Univé zich heeft ontwikkeld vanuit het gedachtegoed van onze oprichter Geert Reinders. En blikkt vooruitblik naar het feestjaar én de toekomst.

“Geert Reinders kwam uit Winsum. Hij was weduwnaar en hertrouwde met een weduwe. Samen hadden ze twee boerderijen. De keukenmeid was onhandig met een olielampje en een van de boerderijen brandde af. Geert besepte toen: dit is niet verzekerd. Voor mij valt de ellende mee, want ik heb nóg een boerderij. De meeste andere boeren hebben maar één boerderij, en dan is het bij een brand einde verhaal.”

Samenwerken en voorkomen

“In 1794 richtte Geert de Sociëteit van Onderlinge Bijstand in gevalle van Brand op, samen met een groep boeren uit de

omgeving die hij vertrouwde. Elke boer legde jaarlijks een bedrag in. Ging het bij een van hen mis, dan kon die aanspraak maken op het verzamelde geld. Ze beseften ook: ik loop nu niet alleen risico door mijn eigen handelen, maar ook door dat van mijn collega's. Daardoor gingen ze veel bewuster nadenken over het voorkomen van brand. Het effect was groot: in de eerste 15 jaar was er geen enkele brand bij de deelnemers. Het idee van Geert kreeg al snel navolging. In de hoogtijdagen waren er zo'n 1200 onderlinge brandwaarborgmaatschappijen. Die zijn in de loop der tijd gaan samenwerken, en daaruit is uiteindelijk ook Univé ontstaan.”

Win-winsituatie

“Geert dacht na over hoe je samenwerking zo kunt inrichten dat er een win-winsituatie ontstaat. Samen sta je sterker, was zijn uitgangspunt. Je kunt je kennis en ervaring delen en beschikbaar stellen aan anderen. Wat daarbij helpt, is een besloten gemeenschap van mensen die elkaar kennen. Dan weet je wat je aan elkaar hebt, je vertrouwt elkaar. Bij Univé geloven we nog steeds in het belang van samen delen en risico's voorkomen. Zorgen voor elkaar en samen verantwoordelijkheid nemen maakt sterker. Het geeft je de veerkracht om met tegenslagen om te kunnen gaan. Lokale gemeenschappen zijn daarbij van grote waarde. Als bouwsteen voor welzijn. Dit soort lokale activiteiten is nu de basis voor onze ledenorganisatie, onze verenigingskant.”

230 lokale initiatieven in het zonnetje

“In 2024 bestaat Univé 230 jaar. Dat willen we met elkaar vieren. Het plan is om 230 lokale initiatieven in het zonnetje te zetten. Zo willen we onze lokale aanwezigheid beter zichtbaar maken. Net voor de zomer komt er een jubileumdag voor alle medewerkers, ledenraadsleden, commissarissen en de bestuurders.

Het wordt een dag die serieus begint, maar die eindigt in een groot feest, met foodtrucks en muziek.”

Op naar 250 jaar Univé

“En nu: op naar 250 jaar Univé. Cruciaal daarbij is dat we de lokale gemeenschap als uitgangspunt nemen. Ik zeg altijd: Univé gaat over de buurt. Iedereen weet precies wie er bij zijn buurt hoort en wie niet. We moeten leren om naar elkaar om te kijken en voor elkaar te zorgen. En dat het ook leuk is om dat te doen. De tijd die we daarin steken, is geen verspilde tijd. Het is leerzame, kostbare tijd. Daar kun je energie uit halen. Dát is voor mij de basis voor hoe wij nu ook met elkaar de noodzakelijke maatschappelijke transities kunnen overleven. Het is de rol van Univé om mensen daarbij te faciliteren. Om ze wegwijs te maken, richting te bieden, aan te jagen. En zo kom ik weer terug bij Geert Reinders. Want zo is Geert ook begonnen.”



2023 in cijfers

Kerncijfers 2023 in cijfers

In de onderstaande tabel staan de cijfers van
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Kerncijfers	In € 1.000	2023	2022
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.			
Aantal polissen		187.204	184.951
Premiestand 31-12		61.520	55.703
Verdiende premie na aftrek van kortingen		58.823	53.115
% herverzekeringspremie / verdiende premie		8,6%	9,2%
Schadepcentage bruto boekjaar (incl. oude jaren)		42,6%	57,8%
Schadepcentage netto boekjaar (incl. oude jaren)		47,9%	65,5%
Kostenratio (kosten/ verdiende premie eigen rekening)		36,9%	36,2%
Resultaat vóór belastingen		13.090	(9.108)
Resultaat na belastingen		9.726	(6.831)
Solvency II ratio		245%	228%
Aanwezig (herberekend) kapitaal		86.297	76.030
Kapitaalsteis (SCR)		35.198	33.346



Kort financieel verslag

Financiële prestaties

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft 2023 met een nettowinst van € 9,7 miljoen euro afgesloten. De premie groeide bruto met € 5,7 miljoen euro. Hieronder volgt een toelichting op het resultaat. De resultaten zijn uitgesplitst naar de diverse bedrijfsonderdelen.

Verzekeren

Resultaat Verzekeren	In € 1.000	2023	2022	Vershil
Verdiende premie		58.823	53.115	5.708
Af: Herverzekeringspremie		(5.058)	(4.903)	(155)
Netto premie		53.765	48.212	5.553
Bruto schade		(25.044)	(30.706)	5.662
Af: Aandeel herverzekeraar		(730)	(875)	145
Netto schade		(25.774)	(31.581)	5.807
Bruto resultaat verzekeren		27.991	16.631	11.360
Provisielast		(12.005)	(10.775)	(1.230)
Overige bedrijfskosten		(7.834)	(6.699)	(1.135)
Bedrijfskosten		(19.839)	(17.474)	(2.365)
Resultaat verzekeren		8.152	(843)	8.995

Groei in premie

De verdiende premie eigen rekening is met € 5,5 miljoen gegroeid tot € 53,8 miljoen. (+11,5%). De groei in aantal polissen is achtergebleven bij onze prognose. De geprognostiseerde verdiende premie is wel bijna behaald. Deze is flink geholpen door indexering van de verzekerde bedragen als gevolg van de hoge inflatie in 2023. Eind 2023 is de geoptimaliseerde woonverzekering gelanceerd waarbij er aanpassingen zijn doorgevoerd in dekking en premie.

De herverzekeringspremie bleef nagenoeg op hetzelfde niveau, met name door de keuze voor een hoger eigen behoud in 2023.

Schadelast

Buiten de schadelast ad. € 1 miljoen welke de stormen Poly, Ciáran en Pia veroorzaakten vielen er in 2023 22 grote schaden (2022: 16). Noemenswaardig is een schade uit 2013 die voor een belangrijk deel verhaald is op de veroorzaker van de schade. Omdat een deel van deze schade in het verleden vergoed is door de herverzekeraar, aangezien deze schade boven het eigen behoud was, moet dit

Beleggen

Resultaat Beleggen Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.	In € 1.000	2023	2022	Vershil
Aandelen/aandelenfondsen		776	(619)	1.395
Vastrentende waarden/fondsen		4.221	(7.321)	11.542
Bruto opbrengst		4.997	(7.939)	12.936
Kosten		(289)	(292)	3
Resultaat beleggen		4.708	(8.232)	12.940

deel aan de herverzekeraar worden terugbetaald. Het bruto schadepercentage (incl. oude jaren) komt daarmee in 2023 uit op 42,6% ten opzichte van 57,8% in 2022.

Met het bepalen van de schadereserve ultimo 2023 is rekening gehouden met Inflatie- effecten op de kosten van de nog af te wikkelen schades in 2024.

In tegenstelling tot de cijfers in de jaarrekening zijn er in bovenstaande tabel geen beleggingsopbrengsten toegerekend aan de technische rekening.

Kostenratio

Verzekeren

De hoogte van de doorbelasting van overige bedrijfskosten aan het verzekeringsbedrijf is ten opzichte van 2022 gestegen als gevolg van inflatie en hogere doorbelastingen vanuit de formule. De in de acquisitiekosten opgenomen bemiddelingsvergoeding voor het Adviesbedrijf kent een gelijke trend met de verdiende premie. Door een stijging van de verdiende premie (eigen rekening) is de kostenratio met 0,7% gestegen ten opzichte van 2022 tot 36,9%.

Het jaar 2023 is per saldo een positief beleggingsjaar geweest, met name dankzij een sterk laatste kwartaal. Het vooruitzicht van geen verdere renteverhogingen door centrale banken en de sterk gedaalde kapitaalmarktrente hebben hierbij een belangrijke rol gespeeld.

Niettemin vielen er grote verschillen waar te nemen tussen diverse sectoren en individuele bedrijven. Opvallend is dat het beleggingsresultaat in 2023 nagenoeg volledig valt toe te schrijven aan een kleine groep van technologiebedrijven. Deze bedrijven wisten sterk te profiteren van de AI-hype. De overige bedrijven en sectoren lieten overwegend bescheiden koersresultaten zien. De belangrijkste redenen hiervoor zijn de afnemende, maar aanhoudende inflatie, zorgen omtrent economische groei en het nog altijd verkrappende beleid van centrale banken.

Financiële positie

Conform de richtlijnen van Solvency II onderscheidt Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. binnen het verzekeringstechnisch risico voor schade de volgende componenten: premie-, reserve-, verval- en catastroferisico. Het verzekeringstechnische risico is met een solvabiliteits- kapitaalvereiste van € 27,3 miljoen (2022: € 25,2 miljoen) het grootste risico van Univé Dichtbij. Wij zien op basis van de aanwezige liquiditeiten, de omvang van het eigen vermogen, het resultaat 2023 en de resultaatprognose voor het komende jaar dat de continuïteit van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is gewaarborgd.

Toekomstverwachtingen

Het jaar 2024 zal blijvend in het teken staan van bestaande groeiambities en efficiency initiatieven. Opnieuw worden diverse initiatieven ondernomen om het aantal klanten toe te laten nemen. Hiervoor zal er in 2024 nog beperkt worden geïnvesteerd in extra medewerkers. We voorzien dat we de geprognoseerde aanwas in nieuwe leden die we aan ons weten te binden in de opvolgende jaren, kunnen handelen zonder verder te hoeven uitbreiden in medewerkers. Dit dient mogelijk gemaakt te worden door efficiency-voordelen, o.a. door verder te investeren in het project "onder de motorkap".

Alle investeringen dienen te leiden tot extra omzet en een duurzaam rendement.

Bedrijfskosten	2023	2022
Provisie	11.771	10.632
Overige acquisitiekosten	234	143
Acquisitiekosten	12.005	10.775
Salarissen	3.348	2.887
Sociale lasten	525	460
Pensioenlasten	538	461
Overige personeelskosten	1.149	920
Toegerekend aan schadelast	-1.450	-1.259
Personeelskosten	4.110	3.469
Afschrijving immateriële vaste activa	156	156
Afschrijving materiële vaste activa	12	6
Afschrijvingskosten	167	162
Algemene kosten	3.557	3.068
Overige beheerskosten	3.557	3.068
Bedrijfskosten	19.839	17.474



Activiteiten

De meerwaarde van onze coöperatie in praktijk

We willen een relevant zekerheidsmerk voor onze leden zijn, met oog voor de leefomgeving. We nemen onze verantwoordelijkheid voor een duurzame samenleving met name gericht op het gebied van gezondheid en welzijn, klimaat, veiligheid en sociale cohesie.

Voor ons als coöperatie staat het belang van onze leden voorop. We betrekken onze Ledenraad en regioteams en doen onderzoek om er zeker van te zijn dat onze dienstverlening blijft aansluiten op de behoefte van onze leden. Zowel als het gaat om het voorkomen en beperken van leed en schade, als het bijstaan van leden als er al schade is ontstaan. Het is ons doel om het ledenbelang nóg meer voorop te zetten. Daarom werken we zonder winstoogmerk aan groei in relevantie en een duurzaam rendement. Zodat onze leden ook op de lange termijn de vruchten kunnen blijven plukken.

Handelen vanuit ledenbelang

Schade door noodweer en storm

In juli zorgde noodweer in Noord-Italië en Slovenië voor veel persoonlijk leed en schade aan auto's, caravans en campers. Univé heeft ruim 1.000 meldingen van gedupeerde leden ontvangen. Een calamiteitenteam heeft de getroffen leden ontzorgd door het geven van uitleg, een luisterend oor en mee te denken. Samen met onze partners hebben we ervoor gezorgd dat alle voertuigen van onze leden zijn gerepatriëerd. In dezelfde maand werd Nederland getroffen door een van de zwaarste zomerstormen van de afgelopen 50 jaar: storm Poly. Veel schade aan woningen en auto's was het gevolg. Ook hier stond Univé klaar om de leden te helpen.

Zorg voor leden in moeilijke tijden

Voor veel Nederlanders is hun financiële situatie nog steeds zorgelijk. De energiekosten zijn nog niet gedaald naar het oude niveau, de kosten van levensonderhoud stegen flink in 2023 en de inflatie bleef hoog. Voor sommige leden betekende dit dat zij hun premie niet meer konden betalen. Ook leden die voorheen altijd op tijd hun premie betaalden, kwamen in betalingsproblemen. Dit gaat ons aan het hart. Wij helpen onze leden, juist ook als het even iets minder gaat. Dat doen we o.a. door vroegtijdig betalingsachterstanden te signaleren en onze leden te wijzen op de mogelijkheden van Geldfit (een initiatief van de Nederlandse Schuldhulprouwe). Soms ontkomen we niet aan een incassoprocedure.

Als aangeslotene bij de Schuldhulproute stellen we o.a. ons primair niet op als schuldeiser, maar kijken juist naar de persoonlijk omstandigheden van onze leden. Een voor de leden haalbare betalingsregeling heeft dan de voorkeur boven een verdere procedure. En in 2023 zijn we van start gegaan met een pilot waarbij onder begeleiding van stichting Het Vaste Lasten Pakket, particuliere leden met beginnende betalingsachterstanden hulp krijgen om financieel orde op zaken te stellen. Univé draagt tijdens de pilot de kosten voor deze begeleiding. Zo voorkomen we met elkaar problematische schulden op de lange termijn.

GroenGedaan! Erkend Duurzaam keurmerk

Univé staat voor eerlijke, veilige en fatsoenlijke verzekeringen en diensten, die rekening houden met mens, milieu en leefomgeving. We werken samen met organisaties die, net als wij, doelen nastreven voor een duurzame samenleving. Voor herstel van autoschade zijn alle samenwerkende partners aangesloten bij het keurmerk GroenGedaan! of een vergelijkbaar keurmerk zoals Erkend Duurzaam.

De tweede stap – in 2023 – was de start met het keurmerk GroenGedaan! voor bouwbedrijven en glaszetters waarmee Univé samenwerkt. Onze ambitie is dat in 2024 ook de overige schadeherstelbedrijven waarmee we samenwerken het keurmerk GroenGedaan! of een ander, vergelijkbaar keurmerk hebben. Univé biedt hiermee haar leden aantoonbaar duurzaam schadeherstel. Daarnaast willen we onze leden een betaalbare premie bieden. Met de schadeherstellers waarmee we samenwerken, maken we jaarlijks tariefafspraken.

Zo zorgen we dat we hun een faire prijs betalen. En dat de premie voor onze leden betaalbaar kan blijven.

Duurzaam wonen

Univé vindt het belangrijk om samen met haar leden te werken aan producten, diensten en adviezen die goed zijn voor mens, milieu en maatschappij. Als we allemaal een klein steentje bijdragen, knapt onze leefomgeving daar al van op. In 2023 zijn we gestart met Duurzaam Wonen: een plek op de Univé-website waar we leden en niet-leden ondersteunen bij het verduurzamen van hun woning. Op de website kunnen mensen eerste inzichten opdoen met de bespaarscan, een vrijblijvend financieel adviesgesprek inplannen en informatie inwinnen over diverse verduurzamingsacties. Denk aan groene energie, isoleren, het juiste onderhoud en duurzaam schadeherstel. Kleinere verduurzamingsartikelen kunnen met korting worden aangeschaft in de bespaarwinkel van Univé Voordeel van Samen. In 2024 blijven we het platform uitbreiden met nieuwe tips, informatie en adviezen.



Producten en diensten met het ledenbelang voorop

Online verzekeringspakket

Particuliere leden kunnen sinds dit jaar online tot vijf verzekeringen tegelijk afsluiten in één pakket. Door één online formulier in te vullen. Voor ondernemers is het ook mogelijk om een passend pakket met verzekeringen af te sluiten, een verzekeringspakket afgestemd op de branche waarin de ondernemer werkt. Daarnaast is er gewerkt aan een pakket voor kleine bedrijven met minder dan 10 medewerkers. Dit pakket komt aan het einde van het eerste kwartaal van 2024 online beschikbaar. Met deze pakketten bieden we gemak en voordeel, met premiekorting tot maximaal 10%. En de garantie dat de verzekeringen in het pakket elkaar niet overlappen.

Optimalisatie woonverzekering

Mobiele elektronica neemt een steeds belangrijker positie in bij onze leden. Wie kan tegenwoordig nog een week zonder zijn mobiele telefoon? Ook neemt de dreiging van cybercriminaliteit van jaar tot jaar toe. En Univé beschikt over steeds meer data zodat ze steeds beter in staat is de individuele risico's te beoordelen. De woonverzekering van Univé is aan de hand van de beschikbare data en klantonderzoek aangepast, zodat deze weer goed aansluit bij de behoeften van de leden. De leden kunnen nu een zeer uitgebreide dekking voor mobiele elektronica kiezen. Hulp bij cybercriminaliteit en dekking bij schade zijn standaard meeverzekerd op de inboedelverzekering van Univé. Met ons nieuwe pricingmodel zijn we steeds beter in staat de prijs die we vragen voor het overnemen van risico aan te sluiten bij de voorspelde schadelast van de risico's die de leden aan ons overdragen.

Verzekeren mogelijk maken in de agrarische sector

Ondernemers in de agrarische sector kregen de afgelopen jaren een aantal flinke problemen op hun bordje. De gevolgen van klimaatverandering werden merkbaar, in de vorm van noodweer met enorm veel regen ineens, afgewisseld met voor Nederlandse begrippen langdurige droogte. Daarnaast kregen agrariërs te maken met beperkingen door de regels voor stikstofemissie.

Deze problemen brengen grote risico's mee voor de bedrijfsvoering. Denk aan schade door brand of overstroming. Tegen deze schade wil je je als ondernemer verzekeren. Daarom werkten de regionale Univé 's, Univé Schade en Univé Her samen aan een oplossing speciaal voor de agrarische sector: het Agromodel. Dat betekent: verzekeren van de risico's mogelijk maken en risicospreiding, waardoor de agrariërs kunnen blijven ondernemen en de sector zich op een verantwoorde manier kan blijven ontwikkelen. Risico's die we in het verleden vanwege hun omvang niet konden verzekeren, kunnen we nu wel verzekeren, omdat we deze samen dragen. De regionale Univé 's werken samen in virtuele kennis- en acceptatieteams en nemen een stuk van het herverzekeren over. Zo staan we samen sterk. In 2024 werken we verder uit hoe wij denken de agrarische sector te kunnen ondersteunen bij de vele (maatschappelijke) uitdagingen.

Stoken zonder zorgen

Door de hogere energieprijzen zijn hout- en pellet kachels populairder dan ooit tevoren. Het stoken van hout brengt, naast speciale warmte en een fijne sfeer, ook specifieke risico's met zich mee. Wist u bijvoorbeeld dat 40% van de brandschades in woningen met een rieten dakbedekking veroorzaakt is door het stoken van vaste brandstoffen?

En dat dergelijke branden vaak lijden tot totale verwoesting van de woning en inboedel? Reden voor Univé Dichtbij om vanuit haar preventie BV te investeren in een dienst "stoken zonder zorgen". In deze dienst bespreekt één van onze preventiespecialisten ter plaatse de risico's die gepaard gaan met het stoken van vaste brandstoffen. De specialist inspecteert de kachel of haard, het rookgasafvoerkanaal en de vonkenvanger. In ongeveer 30% inspecties van het afgelopen jaar zijn brandgevaarlijke situaties aan het licht gekomen die om een aanpassing vroegen. Veel van onze leden zijn blij met de handreiking en nemen maatregelen om veilig te kunnen stoken. Door de situatie aan te passen, voorkomen we met onze leden veel leed en schade. Ook is er tijdens het gesprek aandacht voor rookmelders en blusmiddelen. Desgewenst verzorgen wij plaatsing en onderhoud hiervan voor onze leden.

Ondernemen zonder zorgen

Univé Dichtbij investeert met haar leden in het voorkomen en beperken van schade. Een groot deel van de branden in de zakelijke sfeer worden veroorzaakt door een elektrotechnisch mankement. Door periodiek de installaties te laten keuren en de geconstateerde gebreken op te lossen, kunnen deze branden voorkomen worden. In 2023 hebben ongeveer 400 leden ons gevraagd de keuringen voor hen te verzorgen waarmee het totaal op 1.030 komt.

Ook faciliteren we onze leden in de aanschaf en het onderhoud van blusmiddelen. Voor een vast bedrag per jaar zorgen wij er voor dat er altijd een of meer werkende en goedgekeurde toestellen beschikbaar zijn om direct te kunnen blussen. Ruim 1.100 leden

hebben ons in 2023 gevraagd hen hierin te faciliteren, waarmee het totaal op ongeveer 2.500 komt.

Onze communicatie en het ledenbelang

Altijd persoonlijk bereikbaar

Er voor elkaar zijn op die momenten die ertoe doen, dat is de meerwaarde van de coöperatie. Of onze leden nou kiezen voor een adviseur of voor een andere manier van contact. Wij zetten ons oprecht in om het vanzelfsprekende aanspreekpunt te worden voor alle vragen en behoeften van leden omtrent hun financiële zekerheid en geluk. Om dat te kunnen realiseren zijn we fysiek aanwezig in de buurt en online altijd dichtbij. Ook de Univé app is inmiddels een belangrijk communicatiemiddel voor onze leden. In de app kunnen onze leden zelf snel en gemakkelijk hun verzekeringszaken regelen. Zoals wijzigingen doorgeven, informatie opzoeken en eigen gegevens checken. In 2023 stond het nog gebruiksvriendelijker maken van de Univé app centraal. Met een gloednieuw design, nieuwe functionaliteiten en een persoonlijker benadering van onze leden is de app meer empathisch, eenvoudiger en taakgerichter geworden. We blijven de app ook in 2024 doorontwikkelen, om deze steeds beter te laten aansluiten bij de verwachtingen van onze leden.

Toegankelijke website

In 2023 is Unive.nl opnieuw uitgeroepen tot 'Beste website van het jaar' in de categorie verzekeraars. Deze prijs laat zien dat onze website de juiste informatie geeft én die informatie op een gebruiksvriendelijke manier presenteert. Univé test en realiseert dagelijks verbeteringen op alle pagina's binnen haar website om de vindbaarheid en het gebruiksgemak te vergroten. Op die manier hebben we voor onze leden bijvoorbeeld digitale verzekeringsprocessen, zoals online schademelden, verbeterd.

Verbeterde omni-channel aanpak

In het afgelopen jaar heeft Univé de dienstverlening via verschillende klantcontactkanalen flink uitgebreid en verbeterd. Door contactmomenten via verschillende contactkanalen beter op elkaar te laten aansluiten, zorgden we voor een betere klantervaring. Dit blijkt ook uit de *Net Promotor Score* (NPS). Online en offline kanalen sluiten beter op elkaar aan, waardoor onze leden makkelijker met ons kunnen communiceren. Welk kanaal ze ook kiezen, ze hebben altijd toegang tot de benodigde informatie en ondersteuning. Wij blijven volop werken aan verbetering en vernieuwing van de contactkanalen voor onze leden. Met als doel de toegevoegde waarde voor bestaande en toekomstige leden zo groot mogelijk te maken.

Daarnaast werken we voortdurend aan het verder verbeteren van onze service. Onze omni-channel strategie helpt daarbij: we zijn persoonlijk en dichtbij via alle kanalen. Niet alleen in onze winkels, maar ook aan de telefoon, op sociale media, bij het bedrijf van de ondernemer en via de Univé-app. Ons doel is dat onze leden de beste ondersteuning krijgen – hoe ze ook contact met ons opnemen. Daarom selecteren we onze medewerkers op hun vermogen om leden écht te helpen en zorg te dragen voor een excellente klantbeleving. Ook zorgen we dat de medewerkers zich daarin blijven ontwikkelen.



Betekenisvol ondernemen Midden in de maatschappij



Betekenisvol ondernemen

Bij Univé weten we dat we door samen te werken sterker staan. Vanuit ons coöperatieve gedachtegoed zorgen we al meer dan twee eeuwen voor elkaars veiligheid, zekerheid en welzijn. En dat willen we blijven doen voor toekomstige generaties.

Daarom zijn we in 2023 gestart met een programma getiteld 'Op weg naar een duurzame toekomst'. In dit programma bereiden we ons enerzijds voor op de implementatie van de CSRD, de Corporate Sustainability Reporting Directive. Kort gezegd de Europese regelgeving rond duurzaamheid die ook op Univé Dichtbij van toepassing is.



SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

Deze regelgeving houdt in dat Univé Dichtbij vanaf het boekjaar 2025 meer dan nu transparant moet maken welke doelstellingen op het gebied van duurzaamheid zijn geformuleerd, welke resultaten zijn behaald en wat de ambities zijn waar we aan werken voor de jaren die komen. Dit betekent voor Univé Dichtbij een verdere concretisering van doelstellingen, het aanjagen van nieuwe initiatieven en het beter meetbaar maken van behaalde resultaten.

Anderzijds verkennen we met dit programma op welke gebieden wij als Univé Dichtbij een concrete bijdrage kunnen leveren. We onderzoeken de verwachtingen van onze leden en medewerkers en voeren actief de dialoog over wat we zouden willen. We nemen hiervoor de tijd om de juiste keuzes te maken qua prioriteit. We verwachten in de loop van 2024 concrete keuzes te gaan maken.

Ontwikkelingsreis

Tijdens onze reis op weg naar meer concrete doelstellingen op het gebied van duurzaamheid maken we gebruik van de 17 doelen voor duurzame ontwikkeling die worden gedragen door de Verenigde Naties. Door dit te doen maken we gebruik van een internationaal geaccepteerd denkkader. Dit model geeft ook weer dat duurzaamheid opgaat voor tal van onderwerpen; duurzaamheid gaat in op veel meer onderwerpen dan klimaatactie alleen. Voor al deze onderwerpen geldt dat we wereldwijd voor grote vraagstukken staan en daarbij onszelf de vraag stellen hoe wij de (nabije) wereld voor ons zien over een tijdshorizon van 30 tot 50 jaren. En welke bijdrage wij zelf in willen en kunnen leveren om dat vorm te geven.

Dit model is voor Univé Dichtbij niet nieuw. Al langer werken wij in het kader van ons beleggingsbeleid aan het bijsturen van onze beleggingen richting ondernemingen die een actieve bijdrage leveren aan de door ons geselecteerde doelen *Klimaatactie, Betaalbare en duurzame energie en Goede gezondheid en welzijn*. Onze ontwikkelingsreis maakt ook dat we deze selectie nog eens kritisch de revue laten passeren. We zijn in gesprek met medewerkers en leden van onze Brandverzekeraar over welke bijdrage van Univé Dichtbij wordt verwacht, maar ook welke bijdrage we al leveren. Want dat is ook het geval. Zonder expliciet vanuit een duurzaamheidsbeleid te werken ondernemen we namelijk al tal van acties. En deze acties zijn nu gericht op drie pijlers; acties gericht op het tegengaan van negatieve ontwikkeling van het klimaat, acties gericht op lokale kracht en gemeenschapszin en acties gericht op het zijn van een vitale werkgever.

Pijler 1- SDG-doel #13 klimaatactie

Onze CO2-footprint

Univé Dichtbij heeft de ambitie om de CO2-footprint in de komende jaren te verkleinen. Onze CO2-footprint bepalen we met behulp van de Milieubarometer van Stimular. Deze tool vertaalt de verbruiksgegevens van onder andere elektra, gas en mobiliteit naar grafieken die onze milieubelasting inzichtelijk maken. Op deze manier monitoren we of we voldoen aan de wet- en regelgeving en aan de klimaatdoelen uit het klimaatcommitment van de financiële sector. Ook stellen we daarmee vast waar voor Facilitaire zaken & inkoop de hoogste CO2-uitstoot ligt. Zo kunnen we gericht maatregelen nemen om die uitstoot te verminderen.

Op onze kantoren en in onze winkels werken we veelal overdag als de zon schijnt. Dit betekent dat we een relevant deel van ons eigen energieverbruik zelf op kunnen wekken door middel van zonnepanelen op de momenten dat we de energie ook willen gebruiken. Afgelopen jaar hebben we daarom zonnepanelen geplaatst op onze kantoren en winkels in Zwolle, Barneveld en Hardenberg. Verder hebben we nieuwe winkels geopend in Sneek, Putten en Huizen. Bij alle nieuwe locaties investeren we in energiezuinige verwarmings- en koelingstechnieken. Sowieso kopen wij alleen groene energie in. De milieubarometer hebben we eind 2023 dusdanig compleet in gebruik waardoor we in staat zijn om verder ook gerichte maatregelen te gaan treffen in de toekomst om zo onze CO2-uitstoot verder te verlagen.

Duurzaam en verantwoord beleggen

Wij beheren de premies van onze verzekerden. Daarmee betalen we de schaden van onze klanten en dekken we onze kosten. Een deel van dit geld leggen we opzij, zodat we onze klanten kunnen helpen op momenten dat dit nodig is (bijvoorbeeld bij schade door stormachtig weer). Gelden worden belegd met als doel dat de opbrengsten van de beleggingen bijdragen aan het resultaat. Dit doen we zorgvuldig en transparant: in dit jaarverslag laten we de resultaten van onze beleggingen zien.

In het beleggingsbeleid zijn kaders gesteld waarbinnen het beheer van de beleggingsportefeuille plaats moet vinden, zodat de continuïteit van de organisatie geen gevaar loopt. Naast financiële aspecten vindt Univé het belangrijk dat milieu-, sociale en governance-aspecten worden meegenomen in beleggingskeuzes. Deze factoren staan bekend als de ESG-factoren (environmental, social, governance). Hierbij hanteert Univé Dichtbij de volgende doelstelling:



'Univé Dichtbij belegt het vermogen op een maatschappelijk verantwoorde wijze vanuit de overtuiging dat dit niet ten koste gaat van financieel rendement maar zelfs een positieve bijdrage kan leveren aan het rendement'.

Vanzelfsprekend nemen we de Code Duurzaam Beleggen van het Verbond van Verzekeraars en het Convenant Internationaal Verantwoord Beleggen in acht in onze beleggingsstrategie. In deze overeenkomsten staan standaarden en afspraken die gelden voor de verzekeringssector. Bij de uitvoering van deze afspraken wordt rekening gehouden met de omvang, beschikbare capaciteit, operationele context en structuur van een individuele verzekeraar en is er ruimte voor een zgn. proportionele toepassing van het convenant. Een onderdeel van het convenant heeft betrekking op het realiseren van transparantie naar de buitenwereld toe. Met dit verslag geeft Univé Dichtbij invulling aan deze transparantie door toe te lichten op welke wijze ESG-aspecten zijn opgenomen in het beleggingsbeleid en zijn geïmplementeerd in de praktijk.

Strategie

In lijn met de doelstelling kiest Univé Dichtbij ervoor, binnen de beschikbare mogelijkheden, het ESG-beleid verder vorm te geven. ESG-factoren maken daarmee integraal onderdeel uit van het beleggingsproces. Bij beleggingskeuzes wordt de ESG-impact beoordeeld, naast de impact op rendement, risico, vereist kapitaal en liquiditeit. Eventuele aanpassingen in de portefeuille worden

“Do Good” stimuleren van het vergroten van beleggingen gericht op

- SGD 3: Goede gezondheid
- SGD 7: Betaalbare en schone energie
- SGD 13: Klimaatactie

ESG Screening

- Monitoring met behulp van ESG ratings Sustainalytics

“Do Not Harm”

- Ondernemingen die actief zijn in de productie of verkoop van controversiële wapens
- Ondernemingen die tabak of tabak gerelateerde producten produceren of distribueren
- Ondernemingen die de principes van UN Global Impact materiaal schenden

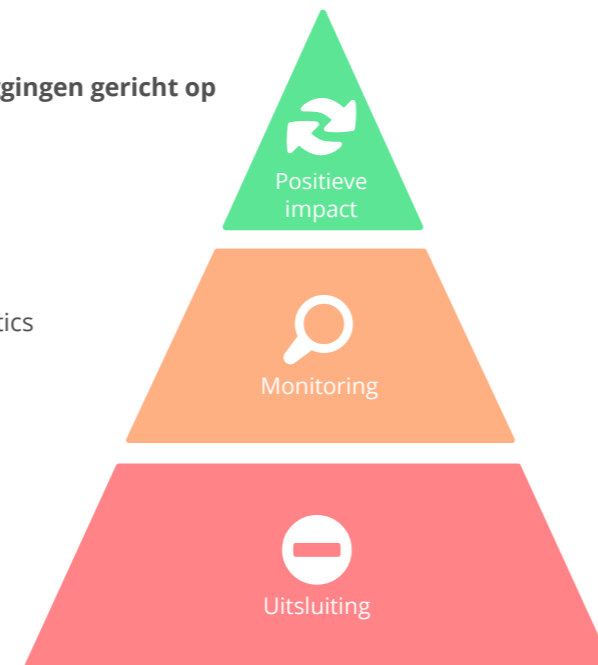
Uitsluiting

Univé Dichtbij kiest ervoor om de volgende ondernemingen uit te sluiten van de portefeuille:

- Ondernemingen die actief zijn in de productie of verkoop van controversiële wapens;
- Ondernemingen die tabak en tabak gerelateerde producten produceren of distribueren;
- Bedrijven die de principes van de UN Global Compact materieel schenden. Dit omvat het uitsluiten van bedrijven waarvan bekend is dat zij de mensen- of arbeidsrechten op grove wijze schenden, ernstige milieuschade veroorzaken of betrokken zijn bij ernstige fraude.

stapsgewijs geïmplementeerd.

Samen met onze vermogensbeheerder Ambassador Vermogensbeheer B.V. werken we aan de verdere invulling van deze afspraken. De bouwstenen van het ESG-beleid bestaan uit uitsluiting, screening van alle beleggingen en het specifiek inrichten van een Do Good Portefeuille. Dit is weergegeven in het volgende figuur.



We hebben in 2023 geen belegging in portefeuille gehad die een hit heeft gehad op onze uitsluitingslijsten. Wel merken wij op dat Siemens Energy niet tijdig heeft gerapporteerd over hun prestaties. Aangezien dit voor ons juist een belegging is ten faveure van het opwekken van meer schone energie in de wereld, hebben wij besloten de situatie even aan te zien en de ontwikkelingen te monitoren.

Screening

Alle beleggingen in onze portefeuille worden gescreend op ESG-criteria. Hiervoor gebruiken wij de ESG-ratings en rapportages van Sustainalytics als basis. Reeds in 2022 hebben we op basis van de opgedane ervaring besloten om alleen nog beleggingen te accepteren met als ESG-risico beoordeling ‘gemiddeld’, ‘laag’ of ‘verwaarloosbaar’. Bedrijven met een ESG-rating ‘ernstig’ of ‘hoog risico’ sluiten we uit van onze beleggingsportefeuille. Het gehele jaar 2023 hebben wij dan ook geen belegging in portefeuille gehad met een ‘ernstig’ of ‘hoog risico’ totdat eind november 2023 de ESG-risicobeoordeling van JP Morgan Chase door Sustainalytics is bijgesteld naar 30,1 punten, waarbij de grens voor hoog risico is gesteld op 30. Deze aanpassing in risicobeoordeling hebben wij echter pas in januari 2024 opgemerkt, waarna de obligatie in JP Morgan Chase in januari 2024 is verkocht.

Impact-beleggen - Thema's

Univé Dichtbij kiest ervoor om binnen het belegd vermogen het aandeel van beleggingen die kwalificeren als impact beleggen op termijn te vergroten. Voor het bepalen van de beleggingsthema's sluit Univé Dichtbij aan bij de 17 UN Sustainable Development Goals (SDG's) en hebben wij hieruit drie thema's geselecteerd die dichtbij de identiteit en dienstverlening van Univé Dichtbij liggen, te weten:

- goede gezondheid en welzijn (SDG 3);
- betaalbare en schone energie (SDG 7); en
- klimaatactie (SDG 13).

Deze thema's zijn in 2021 geselecteerd specifiek voor de beleggingsportefeuille. Het kan zijn dat deze keuze als gevolg van ons overkoepelende duurzaamheidsprogramma het komende jaar zal worden bijgesteld.

Klimaatverandering vormt voor onze maatschappij wereldwijd een ongekende uitdaging. Naast de impact voor de samenleving van onze leden op lange termijn, is er ook impact op de bedrijfsvoering van Univé Dichtbij Brandverzekeraar door de te verwachten toename aan schades op de door ons gevoerde verzekeringen. De twee andere thema's rond energietransitie en goede gezondheid en welzijn zijn tevens zeer relevant voor onze leden en thema's waar wij met onze dienstverlening een bijdrage aan leveren. Hierbij is onze doelstelling om het relatieve aandeel van bedrijven die actief in deze thema's investeren in onze portefeuille te vergroten. Voor 2023 hebben wij als doel geformuleerd om ten minste voor € 10 miljoen beleggingen in portefeuille te hebben die wij als een impactbelegging kwalificeren. Dit doel hebben we in 2023 gerealiseerd en ruim overtroffen.

We hebben het afgelopen jaar mogen ervaren dat het stellen van een dergelijk doel ons voor tal van verdiepingvragen stelt. Dit is het gevolg van het nog ontbreken van duidelijke grenzen of normen voor het typeren van een belegging als een impactbelegging. Dit is in onze ogen nog subjectief. Om een voorbeeld te noemen ter illustratie; met onze belegging in Vestas Wind Systems investeren we in het mogelijk maken van windenergie en zij hebben ambitieuze doelstellingen geformuleerd om in 2040 zero-waste windturbines te bouwen. Maar ze zijn er nog niet, zoals de hele wereld in beweging is. Vinden wij dan dat onze gehele belegging in Vestas kwalificeert als een goede belegging in het kader van betaalbare en schone energie? Of slechts een deel? Het antwoord hierop is niet zwart-wit en misschien is de toegevoegde waarde van

het stellen van een doel juist dat je nog bewuster je beleggingen selecteert en afweegt of we ons kunnen vinden in de activiteiten van de gehele onderneming. In 2024 zullen we onze werkwijze verder evalueren op dit punt.

Actief aandeelhouderschap, stembeleid en engagement

Gezien de relatief kleine omvang van de beleggingsportefeuille van Univé Dichtbij in de markt van beleggers met een portefeuille waarin de beleggingen ook nog eens goed gespreid zijn, is het niet reëel te verwachten dat Univé Dichtbij als belegger grote invloed kan uitoefenen door middel van actief aandeelhouderschap of uitoefening van stembeleid dan wel engagement. Ons aandeel in welke onderneming dan ook, is bewust beleidsmatig beperkt. Daarbij is de personeelsomvang van onze verzekeraar dusdanig, dat wij het nog niet opportuun achten om zelf actief de bestuurskamers van ondernemingen waarin wij beleggen te beïnvloeden. Daarom hebben wij in ons beleggingsbeleid opgenomen dat op het moment wij ons niet kunnen vinden in het beleid van een onderneming uit onze beleggingsportefeuille, wij ervoor kiezen om de betreffende belegging te verkopen. We stemmen dan spreekwoordelijk met de voeten.

Ontwikkeling

In het kader van ons duurzaamheidsprogramma 'Op weg naar een duurzame toekomst' onderzoeken we momenteel of wij net als Univé Groep ook het klimaatcommitment van de financiële sector gaan ondertekenen in 2024. Dit zal betekenen dat we de ambitie omarmen om uiterlijk in 2050 een klimaatneutrale beleggingsportefeuille te hebben. Dit is een beleggingsportefeuille die netto

geen broeikasgassen uitstoot. Een klimaatneutrale beleggingsportefeuille kunnen we bereiken door de uitstoot van bedrijven in onze portefeuille terug te brengen naar nul. Een andere optie is uitgaan van negatieve emissies: hierbij hebben we bedrijven in onze portefeuille die nog wel CO2 uitstoten, maar die dat compenseren door bijvoorbeeld bossen te planten.

Springtij

Univé Groep is partner van Springtij. Dit duurzaamheidsforum brengt mensen en kennis samen, zodat er nieuwe samenwerkingsverbanden ontstaan van waaruit we een duurzame toekomst kunnen realiseren. Deelnemers werken over de grenzen van sectoren heen samen aan oplossingen voor de duurzaamheidsvraagstukken van morgen. In 2023 was het thema 'De tijd is aan ons, laten we durven'. Op het Springtij Forum in september werkte Univé mee aan oplossingen waarmee we een grote stap voorwaarts kunnen zetten in de duurzaamheidstransitie van Nederland. Deelname aan Springtij biedt Univé het benodigde netwerk om een bijdrage te kunnen leveren aan de transitie vanuit onze rol als coöperatieve verzekeraar, en draagt daarmee voor Univé bij aan de invulling van SDG-doel #17.

Vereniging Eigen Huis

Vanuit een brede ledenrelatie vervult Univé een actieve rol op het thema "onbezorgd en duurzaam leven en wonen". Op belangrijke levensmomenten staan we klaar voor onze leden. Vanuit deze rol zijn we een strategische samenwerking aangegaan met Vereniging Eigen Huis. Deze vereniging komt op voor de belangen van (toekomstige) huiseigenaren. In 2023 is Univé voor het eerst landelijke

bekendheid gaan zoeken voor haar hypotheekpropositie. Deze lijn wordt in 2024 doorgezet om steeds meer leden te bereiken en te laten kennismaken met de nabijheid en kwaliteit van Univé, ook op het gebied van financieel advies. Daarnaast heeft Univé Dichtbij lokale activiteiten met VEH ontwikkeld met betrekking tot verduurzamen en testamentadvies. Zo hebben we op verschillende locaties 'Wooncafés' georganiseerd waarbij we leden en prospects hebben uitgenodigd voor een informatieve avond.

Pijler 2 - Lokale kracht en gemeenschapszin en SDG-doel #3 goede gezondheid en welzijn

Bij deze pijler gaat het om oplossingen die gezondheid, veiligheid en welzijn bevorderen. Voor onze medemens in het algemeen en voor onze medewerkers en leden in het bijzonder. Kwetsbare groepen verdienen extra aandacht, zodat iedereen mee kan doen op diens eigen manier. We stimuleren een gezonde leefstijl voor leden en medewerkers en we ondersteunen projecten die bijdragen aan het welzijn of fijn samenleven in de buurt. Enkele voorbeelden hiervan zijn:

Verkeersveiligheid verbeteren

We helpen onze leden niet alleen met een goede verzekering, maar doen ook ons uiterste best om risico's te beperken en daarmee schade of letsel te voorkomen. Daarom dragen we zo graag bij aan de verkeersveiligheid in Nederland. We werken samen met onze partner Veilig Verkeer Nederland, bijvoorbeeld met de Veilig op Weg app, het uitdelen van fietslampjes en door e-biketrainingen te ondersteunen.

Univé Supporter van Sport

Elke dag bewegen is fijn en gezond, en vooral ook heel leuk. Of je nou recreatief of professioneel sport, iedereen hoort erbij. Jong en oud, met of zonder beperking. Samen maken we sporten voor iedereen mogelijk en toegankelijk. En stimuleren we om in beweging te komen en te blijven. Daarom is Univé, Supporter van Sport betrokken bij meer dan 200 lokale, regionale en landelijke sportevenementen. Van het NK Knikkeren tot de Amstel Gold Race. En zijn we trotse partner van Fonds Gehandicaptensport. Ook in 2023 ondersteunde Univé Supporter van Sport weer allerlei evenementen en initiatieven. Lokaal, regionaal en landelijk. Landelijk waren we er voor de voetbalfans van verschillende clubs. Univé Dichtbij heeft zich specifiek ingezet voor de voetbalfans van Sc Heerenveen en PEC Zwolle. Univé is partner van Regio Zwolle United en samen zorgen we ervoor dat 5 keer in een seizoen de Goede Doelen Box bij PEC Zwolle vol zit met mensen voor wie het niet vanzelfsprekend is een voetbalwedstrijd van hun favoriete club bij te wonen. Denk hierbij aan mantelzorgers, g-voetballers of bijvoorbeeld ouderen.

Materialen van sportevenementen die Univé Supporter van Sport heeft ondersteund, gebruiken we opnieuw. We zamelen de materialen in en laten er nieuwe producten van maken. De uitvoering is in handen van mensen met een verstandelijke beperking die werken bij een maatschappelijk en duurzaam reïntegratiebedrijf. Zij maken bijvoorbeeld boodschappentassen, strandstoelen, wc-rolhouders en etuis. De opbrengst van al deze spullen gaat naar het Fonds Gehandicaptensport.

Sociale cohesie en veiligheid

We steunen initiatieven die de sociale cohesie en veiligheid bevorderen. Extra aandacht is er voor diversiteit en inclusie, zodat iedereen kan meedoen op diens eigen manier. Bijvoorbeeld met de beweegtuinten die door Stichting Univé Buurtfonds worden gesteund. Daarnaast helpen we buurten bij het organiseren van *crowdfunding* voor de aanschaf van AED's. En als er een nieuwe AED is, organiseren we een training om het apparaat goed te kunnen gebruiken.

Partnerships om de ambities op het vlak van lokale kracht en gemeenschapszin en SDG-doel #3 'goede gezondheid en welzijn' te realiseren (SDG-doel #17)

Fonds Gehandicaptensport

Univé Groep is 1% FairShare partner van Fonds Gehandicaptensport. Dit betekent dat 1% sportsponsoring boven ons sportsponsoringsbudget bestemd is voor de gehandicaptensport. Waarom 1%? In Nederland sporten bijna 5 miljoen mensen bij een sportvereniging, die aangesloten is bij een sportbond. Van deze sporters hebben ongeveer 50.000 sporters een handicap. Dit betekent dus dat 1% van alle aangesloten sporters in Nederland een handicap heeft. Samen met Fonds Gehandicaptensport faciliteren en steunen we activiteiten om sporten en bewegen voor mensen met een handicap mogelijk te maken, dichterbij huis te brengen. In 2023 hebben we een aantal verenigingen een steuntje in de rug geboden om G-sport mogelijk te maken of uit te breiden.

Nederlandse Schuldhulproute

In Nederland zijn er heel veel initiatieven op het gebied van schuldhulpverlening. Schulden zijn een maatschappelijk probleem. Het creëren van bewustzijn rondom de schuldenproblematiek is cruciaal. Het is een probleem dat gepaard gaat met stress en schaamte en een grote impact heeft op de levensvreugde van de betrokkenen, terwijl niet elke onbetaalde rekening verwijtbaar is. Univé voorkomt graag dat haar leden in schuldproblemen raken en heeft zich daarom sinds 2021 als partner aangesloten bij de Nederlandse Schuldhulproute, initiatiefnemer van Geldfit. Deze organisatie helpt mensen met tips en advies over geld en kan zo helpen schulden te voorkomen. Wij steunen dit initiatief financieel; zo helpen we om problematische schulden op de lange termijn te voorkomen. Intern werken we aan bewustzijn van medewerkers, zodat zij leden met schulden kunnen herkennen en kunnen attenderen op hulp. Met het attenderen op de mogelijkheden van Geldfit stellen wij het welzijn van onze leden centraal. Zo kijken we naar elkaar om.

Pijler 3 - Vitaal werkgeverschap

De derde pijler op het gebied van duurzaamheid heeft alles te maken met mensen. Voor onze mensen willen we een uitstekende werkgever zijn en blijven. Want zij maken dagelijks het verschil in het contact met onze leden. Onze mensen zijn ons kapitaal. Meer over activiteiten op het gebied van gezondheid en welzijn voor onze medewerkers in het hoofdstuk 'Onze mensen'.





Interview Otto Selles Teammanager Univé Expertise

Duurzaam schadeherstel: minder vervangen, meer repareren

Bij Univé willen we actief bijdragen aan een beter milieu en een leefbare omgeving. Daarom werken we samen met bedrijven die, net als wij, duurzame doelen nastreven. Ook als het gaat om schadeherstel. Teammanager Otto Selles van Univé Expertise: “Repareren? Er kan veel meer dan je denkt.”

(Als onze leden schade hebben, herstellen we die. Dat doen we zoveel mogelijk op een duurzame manier. In de praktijk betekent dat vooral: minder vervangen en meer repareren. Stel dat je schade hebt aan je aanrechtblad: een kras, een scheur of een stuk eruit. Vroeger werd zo'n aanrechtblad eigenlijk altijd vervangen. Maar tegenwoordig zijn er heel mooie methodes om zo'n aanrechtblad te herstellen zonder dat je er iets van ziet. Dat is veel duurzamer. En het is voor klanten ook fijner, want die zijn snel geholpen en het is veel minder gedoe).

GroenGedaan!

“We vinden het heel belangrijk dat onze herstellende duurzame werken. Daarom willen wij dat de herstellende met wie we samenwerken een GroenGedaan!-keurmerk hebben of een vergelijkbaar certificaat. Herstellende met het GroenGedaan!-keurmerk werken bijvoorbeeld zoveel mogelijk met milieuvriendelijke materialen, verminderen hun energiegebruik, gebruiken materialen opnieuw en recyclen hun afval zoveel mogelijk. De bedrijven krijgen ook advies voor een duurzame bedrijfsvoering. Bovendien worden ze regelmatig gecontroleerd. GroenGedaan! is het keurmerk van stichting Duurzaam.

Twee collega's uit mijn team zitten in de Colleges van Deskundigen Automotive en Vastgoed, voor de auto-industrie en de vastgoedbranche. Deze colleges bepalen aan welke eisen bedrijven moeten voldoen als het gaat om milieuvriendelijk schadeherstel. Ook daar spelen we dus een heel actieve rol. Tot halverwege 2024 hebben herstellende de tijd om zich aan te sluiten bij GroenGedaan! of iets vergelijkbaars. Inmiddels voldoet al 90% van onze herstellende hieraan.”

Duurzaamheidsmarkt

“Vorig jaar hebben we veel gedaan aan bewustwording bij medewerkers, door ze kennis te laten maken met de mogelijkheden van duurzaam schadeherstel. We nemen medewerkers mee naar een hersteller, of nodigen een hersteller uit op kantoor. Om te laten zien: wat kan zo'n hersteller nou betekenen voor onze leden? Een hoogtepunt was de duurzaamheidsmarkt, die we in Zwolle en Assen hebben georganiseerd. Bedoeld voor alle medewerkers, om te laten zien wat er allemaal kan op het gebied van duurzaam schadeherstel.

We hadden het echt ingericht als een markt, waarop 25 herstellende en expertisebedrijven duurzame oplossingen lieten zien. Zo was er een bedrijf dat meubels herstelt. Echt ongelooflijk wat die kunnen met een scheur in een leren bankstel of een schroevivlek in stof, daar zie je werkelijk niets meer van. Maar ook een autoschadehersteller die uitdeukt zonder spuiten. Dat is natuurlijk super duurzaam. De medewerkers waren enorm enthousiast: er blijkt veel meer te kunnen dan ze dachten. De herstellende vonden het interessant om anderen aan het werk te zien. Dat was echt iets om blij van te worden.”

Goed voor het milieu

We hebben er een mooie film van laten maken, en daarmee gaan we weer op pad naar de Regionale Univé 's. Laten zien wat er allemaal mogelijk is. Bij duurzaam herstel snijdt het mes aan twee kanten: het is goed voor het milieu, en het is vaak nog goedkoper ook. En onze leden? Die willen gewoon goed geholpen worden. En als dat ook nog duurzaam kan, is dat natuurlijk het mooiste wat er is.”



Onze bedrijfs- onderdelen in 2023



Univé Dichtbij Brandverzekeraar Zekerheid van coöperatief verzekeren

De Brandverzekeraar N.V. is de verzekeringsmaatschappij binnen Univé Dichtbij en vanuit de verzekeraar worden brand- en aanverwante verzekeringen aangeboden aan particuliere en zakelijke leden. Ook in 2023 stonden we klaar met onze persoonlijke dienstverlening voor de leden, vooral als zij aanspraak maakten op hun verzekering. Zij waardeerden de contacten met onze schadeadviseurs gemiddeld met een 8,7! Een cijfer waar we trots op zijn.

Inflatie

Iedereen merkt in het dagelijkse leven dat de prijzen als gevolg van de inflatie flink gestegen zijn. Binnen Univé Dichtbij merken wij dit ook, vooral waar het gaat om het herstellen van schade. Daarnaast leidt ook de beperkte beschikbaarheid van materialen en arbeidskrachten tot stijgende kosten van schadeherstel. Vanuit ons coöperatieve gedachtegoed vinden wij het daarom belangrijk om steeds te zoeken naar een balans tussen het zo beperkt mogelijk doorberekenen van hogere kosten in onze premies aan de ene kant en blijvend duurzaam rendement aan de andere kant.

Daarmee houden we de premie betaalbaar en zorgen we voor continuïteit. Ook zijn we hiermee in staat onze brandverzekeringen door te ontwikkelen, zodat ze blijvend aansluiten bij de behoefte van onze leden.

Zekerheid door ledenbelang centraal te zetten

Het ledenbelang staat bij ons voorop in alles wat we doen. Dat was in 2023 bijvoorbeeld te merken aan de afhandeling van de ruim 20.000 schades. In het bijzonder te noemen een van de zwaarste zomerstormen van de afgelopen 50 jaar: storm Poly.

Veel schade aan woningen en auto's was het gevolg. In het laatste kwartaal van 2023 brachten Babet, Ciarán, Elin, Pia en Gerrit ons een bezoek. Stormen die ons in meer of mindere mate geraakt hebben, waarbij Pia voor de meeste impact heeft gezorgd. Ook hier stond Univé klaar om de leden te helpen. De helft van deze schades wisten we naar volle tevredenheid van onze leden al binnen 5 dagen af te wikkelen. Daar waar het niet binnen deze termijn lukte, werd dit veelal veroorzaakt doordat nog niet alle gegevens van de schade beschikbaar waren.

Een ander mooi voorbeeld waarbij ledenbelang voorop staat, is de aanpassing van onze woonverzekering. Het afgelopen jaar hebben we dekkingen toegevoegd en uitgebreid. Zoals het toevoegen van de dekking voor het opruimen van brandrestanten op het erf en de woning als gevolg van naburige brand en het verhogen van de vergoeding voor gestolen sieraden van € 5.000 naar € 10.000. Ook hebben alle polissen nu een Allriskdekking, waardoor we nog meer schades kunnen vergoeden.

Flinke premiegroei

In 2023 is de bruto premie van Univé Dichtbij met bijna 6 miljoen euro gegroeid van 55 miljoen naar 61 miljoen euro. Een groei van 11% die we op voorhand verwacht hadden. Het mooie daarbij is dat we zowel nieuwe leden hebben mogen verwelkomen als bestaande leden behouden. Uit onderzoek binnen de verzekeringsbranche in 2023 blijken wij in vergelijking met concurrenten goed te presteren als het gaat om het behouden van onze leden. Keer op keer maken wij onze beloftes waar en staan we klaar voor onze leden als ze ons nodig hebben.

Dat ervaren leden en daarom blijven ze lid van de coöperatie. Het spreekt voor zich dat dit een resultaat is waar we bijzonder trots op zijn.

Concurrentie

De brandverzekeraar opereert in een markt, waarin de maatschappelijke positie van verzekeraars, de technologische ontwikkelingen (innovaties) en nieuwe toetreders leiden tot een zware strijd om de gunsten van de klant. De verzekeringsmarkt is volop in beweging door maatschappelijke, economische en technologische trends. Dit levert uitdagende vraagstukken voor verzekeraars op, die beantwoord moeten worden in een context van bestaande markten die vaak verzadigd zijn of zelfs krimpen, scherpe concurrentie, lage rente en gestegen kosten.

In het licht van de hiervoor geschetste context zijn digitalisering van processen, effectieve verkoop en marktwerking alsmede kostenverlaging dominante thema's in verzekeringsland. De ontwikkelingen in de concurrentiepositie worden door Univé Dichtbij nauw gevolgd om tijdig te kunnen reageren op mogelijke kansen en bedreigingen.

Samenwerken aan verzekeren en risicospreiding

Wereldwijd zijn er veel ontwikkelingen en gebeurtenissen die van invloed zijn op de verzekeraarbaarheid van risico's. Er is bijvoorbeeld sprake van een hoge inflatie, waardoor prijzen stijgen, ook die van herstel van schade. En klimaatontwikkelingen die zorgen voor veel schade door overstromingen, stormen en natuurbranden. Maar ook de oorlogen in Oekraïne en Israël en – dichterbij huis – problemen met uitstoot van stikstof en een dalend of juist stijgend grondwaterpeil. Voor ons betekent dit dat de onderhandelingen over het herv verzekeren van risico's moeilijker worden. In Formuleverband staan we daarom jaarlijks stil bij de vraag hoe om te gaan met dit soort ontwikkelingen.

In 2023 heeft Univé Dichtbij samen met de regionale Univé 's en Univé Schade gewerkt aan het Agromodel. Dit is specifiek gericht op de agrarische sector, om de risico's die ondernemers in die sector lopen te kunnen blijven verzekeren. We werken hiervoor samen in virtuele kennis- en acceptatieteams en samen zorgen we ervoor dat agrariërs kunnen blijven ondernemen, maken we verzekeren mogelijk en zorgen we voor spreiding van de risico's. Net zoals de grondlegger van Univé Geert Reinders dat 230 jaar geleden deed.





Onze mensen

Onze mensen

Zorgen voor vitaliteit en werkplezier

Samen met onze medewerkers werken we aan het verbeteren van onze dienstverlening aan onze leden door iedere dag opnieuw te willen leren, te blijven ontwikkelen en daarmee de prestaties te verbeteren. Onze betrokken en trotse medewerkers maken iedere dag het verschil voor de leden en voor Univé Dichtbij; zij zijn de kracht van Univé. In de afgelopen jaren hebben we een flink beroep op de flexibiliteit en veerkracht van onze collega's gedaan. Door een meer en meer hybride manier van werken kunnen we samen veel aan en zijn mooie resultaten behaald.

Fit en vitaal door beweging en ontspanning

In 2023 hebben we, net als voorgaande jaren, veel aandacht besteed aan de vitaliteit van onze medewerkers. Hiermee beogen we de vitaliteit en veerkracht van onze medewerkers te vergroten en verzuim zoveel mogelijk te voorkomen. Daarnaast helpen collectieve sportieve uitdagingen voor verbinding. Bijvoorbeeld met de spaarfit-app. Daarmee kunnen medewerkers individueel of met collega's uitdagingen aangaan om hun fysieke en/of mentale gezondheid op peil te houden. Met korting op een sportschoolabonnement kunnen onze medewerkers trainen om fysiek fit te worden en te blijven. Om ook mentaal in beweging te blijven, is er een uitgebreid opleidingsaanbod beschikbaar in de Univé Academie en via GoodHabit.

Extra financiële ondersteuning voor medewerkers

Net als in 2022 stegen in 2023 de kosten van levensonderhoud. De inflatie bleef hoog. Ook bij Univé zien we dat mensen soms moeite hebben om de eindjes aan elkaar te knopen. Met onrust en stress

als gevolg. Daarom helpen we ze met een compensatieregeling. Van oktober 2022 tot en met maart 2023 ontvingen alle medewerkers naast hun salaris een extra bedrag van 250 euro netto op hun rekening. Medewerkers die financiële zorgen hebben wordt hulp geboden bij problemen of vragen over persoonlijke financiën en schuldhulpverlening.

Diversiteit en inclusie

Bij Univé Dichtbij vinden we het belangrijk om te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet en iedereen zich veilig voelt. Een samenleving ook waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Het is onze overtuiging dat een diverse en inclusieve manier van werken onze organisatie verrijkt. Het biedt ons kansen om te leren van andere culturen of overtuigingen. Daarnaast maakt het ons als organisatie wendbaarder in een samenleving die verandert.

Leren en ontwikkelen

We faciliteren onze collega's om elke dag het beste van zichzelf te laten zien. Zodat zij op hun beurt onze leden de beste

ervaring kunnen bieden. Voor onze medewerkers willen we een topwerkgever zijn. Zij kunnen rekenen op een werkgever die hen ondersteunt en kansen biedt om te ontwikkelen. Nu en in de toekomst. Daarbij creëren we een omgeving waar tijd en ruimte is om te leren en te ontwikkelen.

In 2023 is een pilot gestart om medewerkers te faciliteren in het ontwikkelen van eigenaarschap. Het programma is erop gericht medewerkers te laten zien waar kracht en groeipotentieel zit en krijgt in 2024 een vervolg.

Great Place To Work

We zijn trots dat Univé Dichtbij in het voorjaar van 2023 in de top 10 Best Workplaces Nederland stond. We stonden zelfs op de tweede positie! Dit hebben we met elkaar gevierd. Alweer voor de zevende keer vroegen we onze medewerkers naar hun mening over hun werk en werkgever. Het resultaat is en blijft positief. De gevoelsindicator 'Alles overziend vind ik ons bedrijf een echte 'great place to work' kwam in 2023 uit op 89% (2022: 96%). De trust index voor 'geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en kameraadschap' ging naar 82% en is daarmee iets lager dan in 2022 (87%).

We zijn blij dat we nog steeds hoog scoren. Onze medewerkers voelen zich veilig en zijn blij met hun werkgever. Tegelijkertijd zien we een lichte daling van de scores. We zijn hierover in gesprek met de Raad van Bestuur, het lijnmanagement en de medewerkers. Het is voor ons een extra stimulans om ons te blijven inspannen voor goed werkgeverschap.



Vernieuwing in werving nieuwe medewerkers

De krapte op de arbeidsmarkt is onverminderd groot, waardoor het moeilijk is om alle vacatures te vervullen. Dit merken we ook binnen Univé Dichtbij. Hoe vinden we nieuwe medewerkers? Hoe krijgen én houden we ze aan boord?

In 2023 is ingezet op zowel het aanscherpen van de arbeidsmarktcommunicatie als het binden & boeien van medewerkers. We zijn gestart met een werkgroep arbeidsmarktcommunicatie waarbij we vanuit verschillende disciplines onderzoeken of we onze arbeidsmarktcommunicatie aantrekkelijker en effectiever kunnen maken.

Verder blijkt uit onderzoek dat een gedegen onboardingsprogramma onder andere de kans verkleint dat nieuwe medewerkers binnen een half jaar weer

vertrekken. Daarom hebben wij ons onboardingsprogramma uitgebreid en in 2023 twee praktijkleiders aangesteld. Dit programma helpt nieuwe medewerkers om zich snel thuis te voelen bij Univé.

In totaal waren er in 2023 90 unieke* vacatures. Hiervan zijn er als gevolg van de krappe arbeidsmarkt slechts 5 niet ingevuld. Een vacature stond in 2023 gemiddeld 2,3 maanden open. Dat is een stijging t.o.v. 2022, toen was het gemiddeld 1,9 maanden. De verwachting is dat arbeidsmarkt de komende jaren ook krap zal blijven. Dit komt onder andere door de afname van de beroepsbevolking.

Ziekteverzuim

Het verzuimpercentage binnen Univé Dichtbij is ten opzichte van vorig jaar iets gestegen: van 4,49% in 2022 naar 4,65% in 2023. Het verzuimpatroon gedurende het jaar is vergelijkbaar met dat van 2022. Gemiddeld is het aantal keren dat werkenden in Nederland zich ziek melden 1 per jaar. Univé Dichtbij zit nagenoeg op dit gemiddelde met 1,05 ziekmelding per medewerker per jaar.

Het werk van de OR in 2023

In mei 2023 heeft de Ondernemingsraad (OR) afscheid genomen van 3 leden vanwege het einde van hun zittingstermijn. Tegelijkertijd zijn er 3 nieuwe leden toegetreden tot de OR. Kort daarna zijn nog eens 4 leden uit dienst gegaan, waardoor het aantal OR-leden onder het minimum is gekomen. Om deze reden zijn er in 2023 tussentijdse OR-verkiezingen gehouden. Maar liefst 8 collega's hebben zich kandidaat gesteld voor de OR, verdeeld over twee kiesgroepen. Met een opkomst van 81% zijn er 4 nieuwe leden gekozen. Hiermee is de OR weer op volle sterkte en bestaat deze nu uit 12 leden.

In 2023 zijn er 7 overlegmomenten geweest met de Raad van Bestuur, waarvan twee met de aanwezigheid van leden van de Raad van Commissarissen. Enkele onderwerpen die tijdens de overleggen aan de orde zijn geweest:

- groeiambitie;
- bereikbaarheid, krapte op de arbeidsmarkt;
- kosten en inflatie;
- privacyregelingen;
- pensioenactualiteiten;
- psychologische veiligheid;
- communicatie;
- project zichtbaarheid (bezoek winkels, kantoren, digitale sessies);
- resultaten van het onderzoek Great Place to Work;
- enkele instemmings- en/of adviesaanvragen.

In de interne OR-overleggen bespreken de leden lopende zaken met elkaar. Ook doet de OR in die overleggen het voorwerk met betrekking tot instemmings- en adviesaanvragen. In 2023 zijn de volgende instemmings- en adviesaanvragen behandeld:

- de inzet van personeelsvolgsystemen;
- wijziging studiereglement;
- (verlenging) sociaal plan;
- wijziging diverse privacyregelingen.

Om goed geïnformeerd te zijn en te blijven én kennis met elkaar te delen, heeft de OR dit jaar enkele gastsprekers ontvangen. De OR is bijgepraat over de nieuwe pensioenregelingen van PGB. Tevens is tijdens een overleg uitleg gegeven over een (nieuwe) rekenmethodiek, waarbij met behulp van waarde-watervallen de (meer) waarde van de activiteiten en investeringen wordt bepaald.

Tijdens landelijke Univé-OR-dagen is met de OR-leden van de verschillende entiteiten binnen de Univé Formule gezamenlijk onderwerpen met elkaar besproken. De nieuw tot de OR toegetreden leden hebben een OR-basistraining gevolgd. Al het bovenstaande heeft tot doel dat de OR de belangen van Univé als geheel, de medewerkers en de leden zo goed mogelijk kan dienen.

* Sommige vacatures staan doorlopend en voor meerdere fte's open, zoals adviseur ADP, ADO, TPK en Outbound

Onze Ledenraad

De stem van onze leden

De Ledenraad heeft een bijzondere positie binnen de Coöperatie Univé Dichtbij. Onze Ledenraad bestaat uit minimaal 20 en maximaal 40 leden met voldoende verbinding met en spreiding door het werkgebied. Een van de belangrijkste taken van de Ledenraad is het behartigen van de belangen van de leden. Ook heeft de Ledenraad het laatste woord over enkele belangrijke beslissingen van de Raad van Bestuur.

Formele taken en bevoegdheden

De Ledenraad heeft een aantal formele taken en bevoegdheden, zoals het vaststellen van de jaarrekening. Op voorstel van de Raad van Bestuur beslist de Ledenraad welke bestemming aan het jaarresultaat wordt gegeven. Voor een aantal voor de Coöperatie ingrijpende besluiten moet de Ledenraad goedkeuring verlenen. Op voordracht van de Raad van Commissarissen benoemt de Ledenraad bestuurders en commissarissen. En ook bij statutenwijzigingen heeft de Ledenraad een belangrijke, besluitvormende rol.

Namens de leden signaleert de Ledenraad of Univé Dichtbij haar coöperatieve rol vervult als betrokken verzekeraar, bemiddelaar en financiële dienstverlener binnen de lokale gemeenschap.

De Ledenraad geeft met genoemde taken en bevoegdheden invulling aan ledenzeggenschap. Daarnaast draagt de Ledenraad (mede) zorg voor het bevorderen en structureren van de ledeninvloed en ledenbetrokkenheid. De Ledenraad vormt een klankbord voor de Raad van Bestuur en is de communicatieve schakel tussen leden en Raad van Bestuur.

Formele beslissingen in 2023:

- Vaststelling van de jaarrekening 2022;
- Dechargeverlening aan de Raad van Bestuur voor de bestuurlijke werkzaamheden in 2022;
- Dechargeverlening aan de Raad van Commissarissen voor het uitgeoefende toezicht in 2022;
- Benoeming nieuw lid van de Raad van Commissarissen;
- Herbenoeming lid van de Raad van Commissarissen;
- Benoeming nieuwe accountant met ingang van boekjaar 2024.

Andere belangrijke onderwerpen

De Ledenraad is er niet alleen om zijn formele taak uit te voeren. De Coöperatie Univé Dichtbij is er voor de leden. Daarom betreft Univé de Ledenraad steeds actiever bij de ontwikkelingen binnen de organisatie. Dat is ook de reden dat in de Ledenraad in 2023 in themasessies de volgende onderwerpen aan de orde zijn gesteld:

- Levendige Ledenorganisatie;
- Complex advies;
- Chat GPT.



Samenstelling en zittingstermijn van onze Ledenraad

De Ledenraad bestaat uit afgevaardigden die door en uit de leden van Univé Dichtbij zijn gekozen. De samenstelling van de Ledenraad is geografisch ingedeeld. Er wordt gestreefd naar een diversiteit in de samenstelling per regio die een evenredige afspiegeling vormt van het ledenbestand. Ledenraadsleden worden telkenmale voor een termijn van ten hoogste 4 jaar gekozen, zijn aansluitend ten hoogste tweemaal herkiesbaar en treden af volgens een rooster van aftreden. Op 31 december 2023 bestond onze Ledenraad uit de volgende leden (5 vrouwen en 17 mannen):

Regio Friesland

De heer J.N. (Jaap) Baalbergen
De heer J. (Jan) Idsardi
De heer E. (Eelke) Nutma
De heer L.S. (Lieuwe) Rozema
Mevrouw D. (Doety) van Wijngaarden – Ploeg

Regio Midden Nederland

Mevrouw M. (Marlous) Baan – de Vries
De heer G. (Gerrit) Grevengoed
De heer A. (Ton) Jonkers
De heer A.J. (Arjan) Koerts
Mevrouw J.J. (Joke) Smit
De heer F.S. (Fije) Visscher

Regio Drenthe-Overijssel

De heer J. (Jaap) de Haan
De heer J.W. (Wim) Idema
De heer E.E. (Edwin) Kamp
De heer H.L. (Erik) Lanting
Mevrouw G. (Grietje) Naber – Dijks

Regio Gooi-, Eem- en Flevoland

De heer J.M. (Martin) van de Bovenkamp
De heer J. (Jurjen) op de Hoek
De heer F. (Frank) Dekkers
De heer J.W. (Jan Willem) Elsenga
De heer M. (Mourad) Essahli
Mevrouw P. (Peggy) Ronkes

Onze RuB en RuC

Personalialia en rooster van aftreden

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is verantwoordelijk voor het vaststellen en uitvoeren van het algemene beleid van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. De Raad van Bestuur van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. wordt gevormd door dezelfde leden als de Raad van Bestuur van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A.

Rooster van aftreden

De leden van de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. worden door de Ledenraad benoemd voor onbepaalde tijd.

Raad van Bestuur



De heer drs. H. (Henne) Bonestroo
Lid Raad van Bestuur



De heer E. (Egbert) Knorren
Lid Raad van Bestuur

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken in de Coöperatie, de Brandverzekeraar en de daaraan verbonden onderneming(en). Hierbij

richt de Raad van Commissarissen zich tevens op de effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen van de Coöperatie en de Brandverzekeraar en de integriteit en kwaliteit van de financiële verslaglegging.



De heer prof. Dr. L. (Leen) Paape RA RO CIA

Voorzitter Raad van Commissarissen en Lid Remuneratiecommissie

Nevenfuncties

- Voorzitter Raad van Toezicht SNS Reaal Pensioenfonds (per 31-01-2024 beëindigd)
- Niet uitvoerend bestuurder ING Pensioenfonds
- Extern lid auditcommissie Pensioenfonds ABP
- Lid Externe Audit Committee Internationaal Monetair Fonds (IMF)
- Lid Algemeen Bestuur Stichting BOOR
- Lid Raad van Toezicht Stichting Centre for Organizational Integrity
- Wetenschappelijk directeur Erasmus Universiteit



De heer dr. R.J.J. (Ronald) Voorn

Vice-Voorzitter Raad van Commissarissen en Lid Audit- en Riskcommissie

Nevenfuncties

- Assistent Professor Consumer Psychology and Sustainable behaviour design Universiteit Twente
- Oprichter Science for Business Group
- Kwartiermaker wetenschappelijk bureau NSC



Mevrouw T. (Tineke) Zweed

Lid Raad van Commissarissen en Voorzitter Audit- en Riskcommissie

Nevenfuncties

- Lid Investeringscommissie Participatiefonds ROM Regio Utrecht
- Bestuurslid Stichting Studenten Zorgverzekering ISO/LSvb
- Bestuurslid Stichting Bas Eigen Baas
- Lid RvC Stichting DUWO



Mevrouw N.P. (Nathaly) Boelhouwer

Lid Raad van Commissarissen en Voorzitter Remuneratiecommissie

Nevenfuncties

- Programma directeur digiVaarding digiGO
- Interim manager digiGO
- Lid Raad van Commissarissen Siers Groep
- Voorzitter Blue Tulip Awards Accenture
- Lid Raad van Toezicht Operadagen Rotterdam
- Bestuurslid Johan de Witt Conferentie
- Lid raad van Advies YLBA

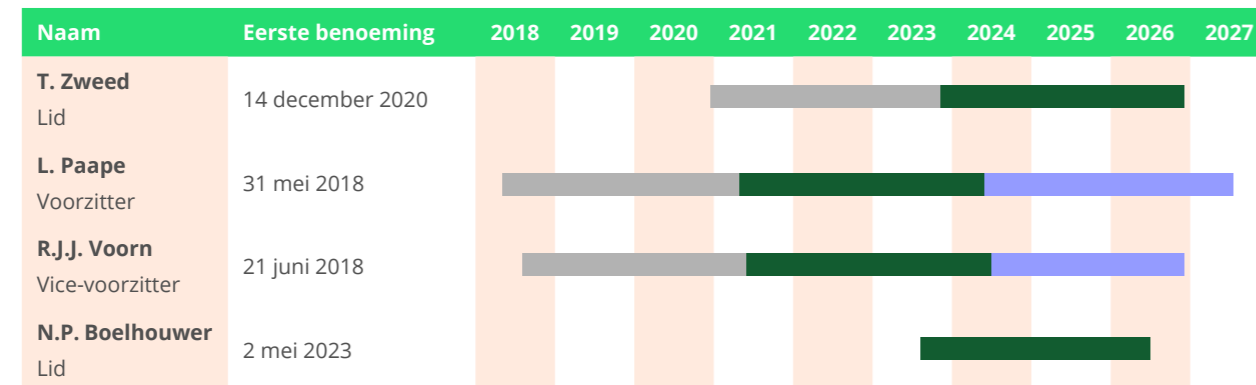
per februari 2024

Rooster van aftreden Raad van Commissarissen

Commissarissen worden op voordracht van de Raad van Commissarissen benoemd door de Ledenraad. Een commissaris wordt benoemd voor een periode van maximaal drie (3) jaar. Een door het verstrijken van zijn benoemingstermijn aftredende commissaris kan voor een nieuwe

termijn worden benoemd, mits de totale aaneengesloten duur van zijn lidmaatschap van de Raad van Commissarissen maximaal tien (10) jaren bedraagt. Een commissaris die na verloop van tien (10) aaneengesloten jaren aftreedt, is na verloop van een kalenderjaar opnieuw tot commissaris benoembaar.

Het rooster van aftreden ziet er per 31 december 2023 als volgt uit:



- Eerste termijn
- Huidige termijn
- Volgende termijn na herbenoeming





Interview Gea Luttels

Coördinator Regio Zwolle United

Blij gezichten in de Goede Doelen Box

Univé is partner van Regio Zwolle United, het maatschappelijk hart van voetbalclub PEC Zwolle. Samen zorgen we ervoor dat de Goede Doelen Box zo'n vijf keer per seizoen vol zit. Met mensen voor wie het niet vanzelfsprekend is om naar een voetbalwedstrijd te gaan. Coördinator Gea Luttels is er vanaf het begin bij betrokken.

"In voetbalstadions worden skyboxen doorgaans ingezet voor sponsors en partners van de club. De Goede Doelen Box bij PEC Zwolle kent echter een hele andere invulling. Hier ontvangen we groepen voor wie het niet zo vanzelfsprekend is om een voetbalwedstrijd te bezoeken. Mensen met een beperking, mensen die ziek zijn, vrijwilligers die in het zonnetje worden gezet, mensen die het financieel wat moeilijker hebben. Zo kunnen ze even hun gedachten verzetten en hun zorgen vergeten."

Reuring

"De Goede Doelen Box is een initiatief van Regio Zwolle United. We hebben een eigen stichting en zijn onlosmakelijk verbonden aan PEC Zwolle. Maar we zorgen zelf voor

de financiering en de projecten. Eén van die projecten is de Goede Doelen Box. Univé is sinds 2021 partner van onze stichting. En dankzij dat partnership kunnen we mensen een mooie dag bezorgen. We ontvangen de gasten altijd ruim van tevoren. Dan is er koffie met wat lekkers. Vaak komen er ook een paar spelers van PEC Zwolle langs. Soms doen we ook iets actiefs, zoals pionschieten. Dat brengt een beetje reuring in de box. En alle gasten krijgen een cadeautje, zoals een PEC Zwolle-sjaal of -pet. Tegen de tijd dat de wedstrijd begint, nemen ze op de tribune plaats en gaan ze gezellig voetbal kijken."

Hart onder de riem

"De samenwerking met Univé is heel prettig. Univé is betrokken en denkt mee over wie we uitnodigen in de skybox. Er komt ook altijd een afvaardiging van Univé langs op die wedstrijddagen. Vorig jaar hadden we een grote groep medewerkers van lunchroom *Brownies & downieS* te gast. Univé Supporter van Sport maakte een filmpje van die middag. Een meisje met het syndroom van Down werd de hele dag gevolgd en geïnterviewd. Dat vond ik mooi, want zo laten we samen zien wat we voor mensen kunnen betekenen. Zowel wij als Univé staan ervoor om allerlei groepen in de maatschappij een hart onder de riem te steken. Ik ben heel blij dat Univé is aangehaakt."

Big smile

"Zelf ben ik er altijd bij in de Goede Doelen Box. In al die jaren heb ik maar één keer gemist. Als ik hoor en zie hoeveel plezier mensen hebben en hoe geweldig ze het vinden om een keer in het stadion van PEC Zwolle te zijn... daar krijg ik zoveel energie van! Gisteren nog hadden we een groep mensen met een verstandelijke beperking te gast. Een van de begeleiders zei tegen me: 'dit is zo fantastisch voor deze mensen, op zo'n uitje teren ze nog heel lang'. In de Goede Doelen Box krijgt iedereen een big smile op zijn gezicht. Of PEC Zwolle nou wint of verliest: iedereen heeft ontzettend veel lol."



Governance

Organisatie

Univé Dichtbij

Het moederbedrijf in de Univé Dichtbij Groep is Coöperatie Univé Dichtbij U.A., met daarboven de Ledenraad. Onder de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. vallen de dochterondernemingen Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V., Univé Dichtbij Advies B.V., Univé Dichtbij Organisatie B.V., Univé Dichtbij Preventie B.V., Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V. en Univé Pensioen B.V. In dit hoofdstuk informeren we u over de samenwerkingen en deelnemingen. Ook leest u over de statutaire organen binnen Univé Dichtbij Groep.

Univé Dichtbij

Univé Dichtbij heeft als lokaal opererende onderneming als kerndoelstelling het voorzien in de behoefte die bij haar leden bestaat op het gebied van diverse soorten verzekeringen en het verlenen van financiële diensten. Als onderdeel van de Univé Formule is Univé Dichtbij een financiële dienstverlener en verzekeraar die persoonlijk en betrokken is en dichtbij haar leden staat.

Het is eigen aan de gekozen rechtsvorm dat de leden van Univé Dichtbij ook invloed kunnen uitoefenen op het reilen en zeilen binnen Univé Dichtbij. Binnen Univé Dichtbij wordt aan deze inspraakbevoegdheid vormgegeven door een Ledenraad, waaraan statutair diverse verantwoordelijkheden en bevoegdheden zijn toegekend. Gezamenlijk met de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen van Univé Dichtbij hebben de leden van Univé Dichtbij dan ook rechtstreeks invloed op het beleid.

Samenwerking binnen de Univé Formule

De regionale Univé 's vormen samen met Univé Groep de Univé Formule. De verschillende entiteiten die in de Formule zijn verbonden, opereren allemaal

onder de merknaam Univé. De regionale Univé 's en de Coöperatie werken nauw samen. Dit doen zij onder meer op basis van de Samenwerkingsovereenkomst Univé, de Univé Formule, bemiddelingsovereenkomsten en herverzekeringsovereenkomsten.

Deelnemingen binnen Univé Dichtbij Groep

Onder de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. vallen de dochterondernemingen; Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V., Univé Dichtbij Advies B.V., Univé Dichtbij Organisatie B.V., Univé Dichtbij Preventie B.V., Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V., Univé Pensioen B.V. is een 100% dochteronderneming van Univé Dichtbij Advies B.V. en Samen Veiliger B.V. is een deelneming van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. (17%).

Bemiddelen en verzekeren

Univé Dichtbij Advies B.V. bemiddelt in haar werkgebied als regionale Univé voor N.V. Univé Schade en N.V. Univé Zorg (distributieovereenkomst met Coöperatie VGZ U.A.). Naast de bemiddeling bij deze Univé gelabelde producten bemiddelt zij ook voor de eigen brandverzekeraar (Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.)

en tal van andere aanbieders van (complexe) financiële producten. Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. kent als aanbieder van brand- en aanverwante verzekeringen een exclusief samenwerkingsovereenkomst met de financieel dienstverlener Univé Dichtbij Advies B.V. Hiervoor ontvangt Univé Dichtbij Advies B.V. een marktconforme vergoeding.

Dochterondernemingen binnen de coöperatie lenen medewerkers in van Univé Dichtbij Organisatie B.V. voor het uitvoeren van haar activiteiten. De kosten hiervan worden door Univé Organisatie B.V. doorbelast aan de betreffende dochteronderneming. Voor een volledig beeld van Univé Dichtbij verwijzen we door naar de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé Dichtbij U.A.

Statutaire organen binnen Univé Dichtbij Groep

Coöperatie en Brandverzekeraar

De Coöperatie Univé Dichtbij U.A. kent de volgende statutaire organen:

- De Ledenraad, de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. kent de volgende statutaire organen:

- De Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AvA), de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

** Zowel de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. ('Coöperatie') als Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. (het 'verzekeringsbedrijf'), kent een RvC. Tussen de RvC van de Coöperatie en de RvC het verzekeringsbedrijf bestaat een personele unie. De leden van de RvC worden benoemd door de Ledenraad van de Coöperatie en de algemene vergadering van het verzekeringsbedrijf. In de algemene vergadering van het verzekeringsbedrijf wordt de enige aandeelhouder (Coöperatie) vertegenwoordigd door de Ledenraad. Uit de statuten van het verzekeringsbedrijf volgt dat uitsluitend leden van de RvC van de Coöperatie tot lid van de RvC van het verzekeringsbedrijf benoemd kunnen worden.



Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AvA)

De AvA is het hoogste besluitvormende orgaan binnen Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. De AvA wordt gevormd door Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Feitelijk wordt deze rol ingevuld door het Bestuur van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Met betrekking tot bepaalde besluiten (bijvoorbeeld benoeming van een commissaris en de vaststelling van de jaarrekening) treedt de Ledenraad van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. op als bevoegd vertegenwoordiger van de Coöperatie in de AvA. Voor een toelichting op de Ledenraad wordt verwezen naar het jaarverslag van Coöperatie Dichtbij U.A.

Ledenraad

De Ledenraad heeft bij bepaalde besluiten het laatste woord binnen Coöperatie Univé Dichtbij U.A. De Ledenraad besluit over belangrijke onderwerpen als fusies, statutenwijzigingen, de jaarrekening en nieuwe leden voor de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het besturen van de Coöperatie. Daaronder valt de dagelijkse gang van zaken, strategieontwikkeling, de implementatie van de strategie en het maken en uitvoeren van beleid. Elk van de leden van de RvB kent een eigen portefeuille. Op basis van de verdeling van de aandachtsgebieden over de portefeuilles zijn de verantwoordelijkheden binnen de organisatie verder gedelegeerd. Ook geeft de Coöperatie richting aan de verbonden entiteiten, in het bijzonder Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en Univé Dichtbij Advies B.V.

De Raad van Bestuur onderhoudt op regelmatige basis contacten met de regionale Univé 's en de Univé Groep binnen de Univé Formule.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (de Raad) van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur. Ook houdt de Raad toezicht op de gang van zaken in de Coöperatie en adviseert het Bestuur waar nodig. De Raad maakt daarbij een evenwichtige afweging van de belangen van alle betrokkenen bij de Coöperatie Univé Dichtbij U.A., Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en de aan deze entiteiten verbonden ondernemingen. Voor de ondersteuning bij zijn taak heeft de Raad twee commissies:

- **De Audit- en Riskcommissie (ARC)**
De ARC houdt onder andere toezicht op de wijze waarop het bestuur omgaat met risico's op korte en lange termijn, op de integriteit en de kwaliteit van de financiële verslaglegging, op de naleving van wet- en regelgeving, op de werking van gedragscodes, op het functioneren van het interne beheersingssysteem, het internal auditsysteem en het risicomanagementsysteem met betrekking tot de financiële verslaglegging, alsook op het functioneren van de Solvency II sleutelfuncties en op de risico's op het gebied van IT, bijvoorbeeld op het gebied van cybersecurity.
De ARC doet aanbevelingen aan de Raad betreffende de selectie en (de voordracht tot) benoeming van de externe accountant en beoordeelt, monitort en bespreekt zijn onafhankelijkheid. De ARC is het eerste aanspreekpunt voor de externe accountant in geval van onregelmatigheden. In de relatie met het bestuur beoordeelt de commissie tot slot

ook de naleving van de aanbevelingen en de opvolging van opmerkingen van zowel de internal auditfunctie als de externe accountant. De accountant en de diverse sleutelfuncties hebben een rechtstreekse rapportage- en escalatielijn met de commissie.

- **Remuneratiecommissie**
De Remuneratiecommissie ondersteunt de Raad bij het uitvoeren van de werkgeversfunctie en de toezichthoudende taak van de Raad met betrekking tot het beheerste beloningsbeleid van Univé Dichtbij en de beoordeling en beloning van de leden van het bestuur.

Beleid diversiteit en inclusie Wet ingroeiquotum en streefcijfers

Op 1 januari 2022 is de 'Wet ingroeiquotum en streefcijfers' in werking getreden. Deze wet heeft tot doel een evenwichtige verhouding tussen mannen en vrouwen in topfuncties bij grote bedrijven te bevorderen. De wet wordt gezien als een belangrijke stap in het streven naar meer gelijkheid en diversiteit in het bedrijfsleven.



"Bij Univé vinden we het belangrijk om sociale verbindingen te versterken en te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Uiteindelijk maken we zo het leven van leden én hun leefomgeving plezieriger en veiliger."

De winst van diversiteit voor Univé Dichtbij is o.a. een maatschappelijke winst: met een succesvol diversiteitsbeleid draagt Univé Dichtbij bij aan kansengelijkheid, integratie en verbinding in de samenleving. Met andere woorden: een samenleving waarin iedereen zich thuis voelt. Vanuit de overtuiging dat we zo onze maatschappelijke rol optimaal kunnen vervullen, streven we naar een personeelsbestand dat zoveel mogelijk een afspiegeling van de maatschappij is. Daarom is 'diversiteit' al langer een onderdeel van onze strategische personeelsplanning.

Rapportage Sociaal Economische Raad (SER)

Jaarlijks en binnen tien maanden na afloop van het voorgaande boekjaar worden de resultaten doorgegeven aan de SER. Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft in 2023 voor het eerst over de streefcijfers aan de SER gerapporteerd.

Streefcijfers man-vrouwverhouding in Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen en subtop

Univé Dichtbij vindt een evenwichtige man/vrouw verdeling op alle niveaus belangrijk. De praktijk laat zien dat Univé Dichtbij al meerdere jaren bezig is met het thema Diversiteit, in bestaand beleid en regelingen heeft geïmplementeerd en in uitvoering heeft.

Univé Dichtbij heeft een streefcijfer van man-/vrouw verhouding in de RvC, RvB en subtop vastgesteld van 30%. Dit betekent: ten minste 30% mannen en ten minste 30% vrouwen. Als subtop is gedefinieerd: de leden van het managementteam inclusief de direct daaraan rapporterende managers.

Zetelverdeling man-vrouw

In lijn met de wettelijke bepalingen over een evenwichtiger man-vrouwverhouding in de top van het bedrijfs- leven, streeft Univé Dichtbij naar een evenwichtige man-vrouwverhouding in de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen en het hoger management (subtop). Bij de invulling van vacatures is een evenwichtige man-vrouwverhouding daarom een vast aandachtspunt in de selectieprocedure.

Met betrekking tot de man-vrouwverdeling in de top en subtop voldoet Univé Dichtbij, met uitzondering van het bestuur, aan de gestelde streefcijfers. De zetels in de Raad van Bestuur waren op 31 december 2023 als volgt verdeeld: het tweehoofdige bestuur bestaat uit twee mannen. Voor de Raad van Commissarissen geldt dat de vier zetels zijn ingenomen door twee vrouwen en twee mannen. Voor de vierde zetel was in 2023 sprake van een vacature, deze is met een benoeming binnen de RvC afgerond waardoor het percentage 50% is geworden.

Op 31 december 2023 is het percentage vrouwen in de subtop van de Brandverzekeraar 66,7%.

Plan van aanpak

Univé Dichtbij onderneemt verschillende acties om de streefcijfers te realiseren. Gerealiseerd is o.a. de regeling voor thuiswerken, de laagdrempelige mogelijkheid van solliciteren en het doelbewust streven naar een evenwichtige m-/v verdeling bij het voordragen van kandidaten. Ons wervings- en selectieproces is zo ingericht, dat iedere kandidaat een eerlijke kans krijgt. Het ontwikkelprogramma (zelf)leiderschap *'Univé dichtbij jezelf'* krijgt in 2024 meer aandacht.

Niet alles wat we doen is meetbaar, o.a. om reden van privacy en voorkomen van situaties die mogelijk discriminatie in de hand kunnen werken. In het diversiteitsportaal van de SER is te zien welke ambities Univé Dichtbij heeft voor man-vrouwverhouding binnen het hogere management. En rapporteren we jaarlijks waar we staan met het realiseren van onze ambities. Meer resultaten zijn te bekijken via de Dataverkenner van het SER Diversiteitsportaal.



Risicomanagement

Verantwoord omgaan met risico's

Univé wil haar leden zekerheid bieden. We gaan daarom verantwoord met risico's om. Om de continuïteit en betrouwbaarheid van Univé Dichtbij te waarborgen, stellen we grenzen aan de risico's die Univé Dichtbij accepteert en houden we ons aan de wet- en regelgeving. Ons risicomanagement- en interne controlesysteem richten we zo in, dat we dat ook waar kunnen maken.

Governance risicomanagement

Ons risicomanagement- en interne controlesysteem omvat alle strategieën, beleidskaders, processen en rapportageprocedures die nodig zijn om de risico's waaraan Univé Dichtbij wordt blootgesteld, continu te identificeren,

analyseren, beheersen, monitoren en rapporteren. Het risicobeheersings- en controlesysteem binnen Univé Dichtbij is ingericht volgens het 'three lines model' zoals gepubliceerd door het Instituut voor Internal Auditors (IIA).



Eerste lijn

De eerste lijn wordt gevormd door het lijnmanagement, dat in de eerste plaats verantwoordelijk is voor het beheersen van risico's. Het gehele jaar vindt er (kortcyclische) monitoring op kwaliteit plaats binnen de eerste lijn zelf. Op de meest impactvolle processen van Univé Dichtbij wordt elk kwartaal een beeld gevormd van het risicoprofiel hetgeen ons in staat stelt om vrij snel bij te kunnen sturen indien nodig.

Tweede lijn

De tweede lijn ondersteunt en houdt toezicht op de eerste lijn, onder meer door kaderstelling voor de beheersing van risico's. De tweede lijn adviseert, monitort en rapporteert over de beheersing van risico's. De afdeling Risk & Compliance geeft invulling aan deze tweedelijns-activiteiten. Elk kwartaal geeft de risk en compliance rapportage inzicht in de ontwikkelingen van het risicoprofiel van Univé Dichtbij.

In de rapportage worden de belangrijke risico's, verbeterpunten en status ten opzichte van de risicobereidheid beschreven, waarmee de Raad van Bestuur en het lijnmanagement worden ondersteund bij het dagelijks managen van de risico's.

Een andere tweedelijnsfunctie, de actuariële functie, is door Univé Dichtbij uitbesteed aan Arcturus. De actuariële functie besteed gedurende het jaar doorlopend aandacht aan het beoordelen van de technische voorzieningen, de kapitaalspositie van de Brandverzekeraar N.V., de premiestelling en de mate van herverzekering. De actuariële functie beoordeelt tevens de beheersing van de datakwaliteit door Univé Dichtbij voor zover dit betrekking heeft op de Solvency rapportage.

Derde lijn

De Internal Audit functie vormt de derde lijn. Univé Dichtbij heeft de Internal Audit functie, gezamenlijk met de andere Regionale Univé 's, uitbesteed aan Univé Services B.V. als onderdeel van de Univé Groep. Internal Audit heeft een controlerende functie en geeft via rapportages inzicht in de effectiviteit van de beheersing van de belangrijke risico's. De rapportages en gesprekken met de Internal Audit functie zetten aan tot actie, reflectie en dialoog.

In 2023 zijn er audits of opdrachten uitgevoerd op onder andere het thema IDD en Wwft (Univé Formule). Ook heeft Internal Audit een review uitgevoerd op de wijze waarop Univé Dichtbij sturing geeft aan nieuwe initiatieven om groei te realiseren. In het eerste kwartaal van 2024 wordt de jaarlijkse interne evaluatie over de auditfunctie in 2023 uitgevoerd.

De internal auditfunctie Univé is eind 2022 extern getoetst door het Instituut van Internal Auditors (IIA). Zij gaven het oordeel 'voldoende' op naleving van vaktechnische gedragscodes en standaarden.

Risicomanagement- en interne controlesysteem

Univé Dichtbij onderkent de volgende risicocategorieën: strategisch-, financieel- en operationeel risico (waaronder compliance risico's). De mate waarin Univé Dichtbij bereid is risico's te accepteren, komt tot uitdrukking in de risicobereidheid en is vastgelegd in onze risicostrategie. Onderliggend zijn voor elke categorie risicoanalyses uitgewerkt waarbij beheersingsmaatregelen zijn geïdentificeerd en waarbij is vastgesteld hoe het netto risico wordt gemeten en geëvalueerd. Monitoring van het netto risico vindt plaats met behulp van Kritische Risico Indicatoren. De Raad van Bestuur bespreekt elk kwartaal de geactualiseerde inzichten in het risicoprofiel en toetst of de bijsturing in lijn is met de risicobereidheid.

Door middel van de Own Risk Self Assessment (ORSA) wordt er minimaal jaarlijks een scenario-analyse uitgevoerd waarbij het effect van het optreden van mogelijke (extreme) risico's op onze organisatie wordt gesimuleerd. De resultaten van de ORSA schetsen een duidelijk beeld van de robuustheid van onze organisatie. Tenslotte is in het Voorbereidend Crisis Plan (VCP) vastgelegd welke acties Univé Dichtbij zal ondernemen mocht een dergelijk extreem scenario zich voordoen. Dit VCP is reeds in 2022 door DNB van voldoende materieel niveau bevonden en wordt periodiek geëvalueerd.

Strategische risico's

Univé Dichtbij onderkent diverse risico's met een strategisch karakter en heeft op basis van deze risico's mede de strategie vormgegeven en acties opgesteld. De meest belangrijkste strategische risico's die Univé Dichtbij onderkent zijn:

- **Groei:** het risico dat Univé Dichtbij niet de benodigde gezonde groei weet te realiseren waardoor de continuïteit op lange termijn wordt bedreigd;
- **Strategisch stress risico:** het risico voor Univé Dichtbij dat de portefeuille krimpt en/of "goede risico's" verdwijnen uit de portefeuille en de continuïteit daardoor op langere termijn wordt bedreigd;
- **Univé Dichtbij en Formule (samenwerking/executiekraacht):** het implementeren van de strategie van Univé Dichtbij en inspelen op ontwikkelingen wordt gehinderd door complexiteit van de governance structuur van de Univé Formule en het ontbreken van een gedeelde visie;
- **Cybersecurity:** het risico dat Univé Dichtbij geraakt wordt door cybercrime met als gevolg financiële of reputatie schade en bedreiging van de continuïteit van Univé Dichtbij;
- **Catastroferisico (klimaatverandering):** catastroferisico als gevolg van klimaatverandering (bijvoorbeeld toename van storm, hagel, of extreme droogte) waardoor de schadelast bij Univé Dichtbij toeneemt.

Overige strategische risico's zijn onvoldoende verandervermogen, onvoorziene gebeurtenissen (zoals een pandemie), onvoldoende (gekwalificeerd) personeel, geen of niet tijdige implementatie van nieuwe- en gewijzigde wet- en regelgeving en het integriteitsrisico door het niet naleven van gedragsregels.

Financiële risico's

De financiële risico's voor Univé Dichtbij, te weten het verzekeringstechnisch risico, het marktrisico, en het tegenpartijrisico, worden onderstaand nader toegelicht. Risicobereidheidsstatements ten aanzien van financiële risico's zijn vastgelegd in de Risicostrategie, het ALM- en Beleggingsbeleid, het Verzekeringstechnisch beleid en het Kapitaalbeleid.

- **Verzekeringstechnisch risico:** Dit risico omvat de kern van ons werk. Wij nemen risico's van onze klanten over en ontvangen daarvoor premie. Op basis van onze kennis en ervaring en gebruik makend van onze data en actuariële modellen schatten wij in hoeveel premie we nodig hebben om de schades op de gehele portefeuille te kunnen dekken. Conform de richtlijnen van Solvency II onderscheidt Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. binnen het verzekeringstechnisch risico voor schade de volgende componenten: premie-, reserve-, verval- en catastroferisico.

Het verzekeringstechnische risico is met een solvabiliteitskapitaalvereiste van € 27,3 miljoen (2022: € 25,2 miljoen) het grootste risico van Univé Dichtbij. Dat dit risico in absolute zin het afgelopen jaar is toegenomen is het gevolg van een gegroeide klantenportefeuille, maar ook het gevolg van inflatie.

- **Mitigatie verzekeringstechnisch risico door herverzekering**
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. wil voorkomen dat door catastrofes problemen zouden kunnen ontstaan ten aanzien van claims uitbetalingen. Om deze reden worden zowel voor storm als brand herverzekeringscontracten afgesloten, welke het

verzekeringstechnisch risico van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. limiteren. Ter mitigering van de door haar lopende verzekeringstechnische risico's heeft Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract afgesloten met Univé Her. De in 2023 geldende eigen risico's waren € 2,5 miljoen voor brand- en € 8,0 miljoen voor stormschade voor het eerste evenement. Voor het tweede stormschade evenement geldt een eigen behoud van € 4 miljoen (second event dekking). Daarnaast is een extra reinstatement voor Storm opgenomen om het risico op meerdere stormen in een jaar te mitigeren. Tot slot is de grens voor het facultatief herverzekeren van risico's afgelopen jaar verhoogd van € 6,0 miljoen naar € 7,5 miljoen.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. beoordeelt periodiek de effectiviteit van de herverzekeringscontracten. Toetsing van de adequaatheid van het herverzekeringsprogramma wordt uitgevoerd door de actuariële functie. Bij deze toetsing is opgenomen een beoordeling van de ontwikkelingen op het gebied van herverzekering van brand- en stormrisico's, een beoordeling van de effectiviteit van het herverzekeringsprogramma in de voorgaande vijf jaren en voor de komende jaren, een berekening van alternatieve herverzekeringsprogramma's en een toets van de premiestelling van Univé Her uitgaande van de overgedragen risico's.

- **Marktrisico:** Marktrisico is het risico op verliezen als direct of indirect gevolg van schommelingen in het niveau van de marktprijzen van bezittingen en verplichtingen. Het marktrisico voor

Univé Dichtbij bedraagt ultimo 2023 € 11,8 miljoen en is daarmee op een relatief vergelijkbaar niveau gebleven als ultimo 2022 het geval was. Het marktrisico beheersen wij met behulp van de kaders die omschreven zijn in ons ALM- en Beleggingsbeleid en omvat beheersingsinstrumenten voor o.a. prijs-, krediet-, tegenpartij- en liquiditeitsrisico's.

- **Tegenpartij risico:** Tegenpartijrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie als gevolg van het niet nakomen van een verplichting door tegenpartij(en), dan wel door een verslechtering van de kredietwaardigheid van deze tegenpartij(en). Voor Univé Dichtbij is het krediet- of tegenpartijrisico met name van toepassing op partijen in de beleggingsportefeuille, de bancaire instellingen waar wij financiële middelen hebben uitstaan en onze herverzekeraar. Risico beperkende maatregelen richten zich enerzijds op de kwaliteit van de tegenpartij (welke met name wordt bewaakt door gestelde limieten op creditratings) en anderzijds op (het beperken van) de omvang van de vordering op de betreffende partij. De kapitaalvereiste uit hoofde van het tegenpartijrisico is iets toegenomen ten opzichte van de waarde ultimo 2022 en bedroeg ultimo 2023 € 3,1 miljoen.

Operationele risico's

Voor al onze operationele activiteiten zijn door middel van risicoanalyse de operationele-, compliance en IT-risico's in kaart gebracht en beoordeeld. Integriteitsrisico's (waaronder de mogelijkheden voor fraude) maken nu integraal deel uit van de operationele risicoanalyses. Voor risico's met een hoger inherent risicoprofiel zijn

beheersmaatregelen ingesteld. De beheersmaatregelen worden periodiek op effectiviteit gemonitord.

Monitoring van de risicobeheersing vindt primair plaats in de gehele organisatie. De afdeling Risk & Compliance adviseert over de effectiviteit van de uitvoering en indien nodig over bijsturing. Hiermee wordt het door de lijnorganisatie afgegeven beeld van de risicobeheersing geïntegreerd. Over het operationele risicoprofiel wordt, net als het strategisch en financieel risicoprofiel, in de kwartaalrapportage gerapporteerd aan het bestuur. Daar waar nodig worden bijsturingsacties voorgesteld om binnen de risicobereidheid te komen.

De meest belangrijke operationele- en compliance risico's in 2023 waren het waarborgen van de consistentie tussen het advies en de geïnventariseerde klantgegevens (zorgplicht), het waarborgen van de privacy wetgeving uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) in een aantal facetten van onze dienstverlening en het op juiste wijze invulling geven aan de verplichtingen van de Wwft en de sanctiewet.

Waar er sprake is van repeterende bevindingen worden additionele maatregelen toegepast waaronder 100%-controles en wordt herstel uitgevoerd waar mogelijk.

Integriteitsrisico's

Univé Dichtbij accepteert fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit niet en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. Univé Dichtbij kent naast het reeds genoemde integriteitsbeleid over een gedragscode, waarin regels zijn opgenomen over onze

kernwaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk. Deze gedragscode dient door alle medewerkers te worden nageleefd. De medewerkers leggen hiertoe een verklaring af in de door hen ondertekende eed of belofte.

Fraude is tevens als risicosoort geïntegreerd in onze operationele risicoanalyses en monitoring vindt daarmee risicogebaseerd plaats. Systematisch wordt op strategisch, tactisch en operationeel niveau onderzoek gedaan naar de mate van beheersing. Op deze manier maakt het frauderisico integraal onderdeel uit van het risicoprofiel, welke elk kwartaal wordt gerapporteerd aan het bestuur. Bij het bestrijden van interne- en consumentenfraude werkt Univé Dichtbij nauw samen met de afdeling van Veiligheidszaken van Univé Services. Audits, monitors en self-assessments hebben in 2023 bevestigd dat Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden nagenoeg volledig houdt aan de Protocol Verzekeraars & Criminaliteit van het Verbond van Verzekeraars en andere fraudeprotocollen.

Univé Dichtbij heeft diverse preventieve en repressieve maatregelen getroffen om frauderisico's bij leden, personeel en leveranciers te mitigeren. We communiceren actief over deze maatregelen, maken actief gebruik van fraude waarschuwingssystemen, toetsen medewerkers en leveranciers en hebben adequate maatregelen ingeregeld op het gebied van functiescheiding en autorisatiebeheer. Het aantal gedetecteerde fraudegevallen vertoonde in 2023 een stabiel beeld ten opzichte van het jaar 2022.

Duurzaamheidsrisico's

Duurzaamheidsrisico's worden door Univé Dichtbij reeds langere tijd onderkend als het gaat om de impact van klimaatverandering op het schadebeeld bij onze klanten. De maatschappelijke ontwikkelingen leiden er toe dat we duurzaamheid steeds meer in een breder perspectief beschouwen en onderzoeken. Wij zien verschillende risico's op het gebied van duurzaamheid: risico's op het gebied van beleggingen, verzekeren en reputatie. Deze risico's staan hoog op de agenda van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. De impact van de duurzaamheidsrisico's op de jaarrekening 2023 is vooralsnog beperkt.

Risico's op het gebied van verzekeren

Wij verwachten dat klimaatverandering invloed heeft op ons verzekeringstechnische risico. Met name meer en intensere stormen zullen leiden tot persoonlijke, materiële en financiële schade. Deze verandering zal zich geleidelijk voordoen. Vanwege het kort cyclische karakter van onze schadeverzekeringen (maximale looptijd van één jaar) kan Univé tijdig anticiperen op deze verandering. Bijvoorbeeld door nieuwe risico-inschattingen te verwerken in de premie, herverzekeringscontracten en polisvoorwaarden. De mogelijke impact van de risico's van klimaatverandering worden jaarlijks berekend in de ORSA.

Risico's op het gebied van beleggingen

De maatschappelijke beweging naar een meer duurzame maatschappij en daaraan gekoppeld de transitie in de energievoorziening heeft op veel beleggingen een potentiële impact op marktwaarde. Ook nieuwe klimaatregulering, technische ontwikkelingen en veranderingen in

consumentenvoorkeuren kunnen leiden tot een lagere marktwaarde en kredietwaardigheid van bedrijven waar wij in beleggen. Samen met onze vermogensbeheerder volgen we duurzaamheidsontwikkelingen op de voet. Samen screenen wij onze portefeuille op het gebied van ESG-risico's om tijdig te anticiperen en beleggingskeuzes te heroverwegen.

Risico's op het gebied van reputatie

Als coöperatie voelen wij ons verantwoordelijk voor de toekomst van de generaties die nu leven en de generaties van de toekomst. De samenleving eist ook steeds vaker dat bedrijven hun verantwoordelijkheid nemen en duurzaamheid als uitgangspunt gebruiken in hun bedrijfsvoering.

Om deze reden zijn wij gestart met een duurzaamheidsprogramma 'Op weg naar een duurzame toekomst' waarin wij de duurzaamheidsambitie van Univé Dichtbij specifiek en concreet gaan maken. Hierover leest u elders in dit jaarverslag meer.

Kapitaaleis Solvency II

Conform de opgestelde marktwaardebalans en conform de Solvency II-specificaties bedraagt het vereiste solvabiliteitskapitaal € 35,2 miljoen (2022: € 33,3 miljoen), een stijging van 5,7%. Afgezet tegen ons totaalvermogen van € 86,3 miljoen leidt dit tot een SCR-ratio ultimo 2023 van 245,2% waarbij de minimum vereiste vanuit de Solvency regelgeving is bepaald op 100%. Ultimo 2022 was onze SCR-ratio 228%.

Het eigen vermogen van Univé Dichtbij is afgelopen jaar sterker gegroeid dan het onderliggende berekende risicoprofiel en bevindt zich op een hoog niveau ruim boven de geldende toezichtnormen. In ons

Vorbereidend CrisisPlan zijn bovendien meerdere maatregelen benoemd en voorbereid, waarmee Univé Dichtbij de solvabiliteit in positieve zin bij kan sturen indien dit benodigd is. Dit alles maakt dat het bestuur met vertrouwen en tevredenheid kijkt naar de soliditeit van onze Brandverzekeraar.

Own Risk and Solvency Assessment

De strategische risico's vormen samen met de financiële risico's input voor de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA). In de ORSA wordt de mogelijke impact van de strategische risico's op de kapitaalpositie van Univé Dichtbij beoordeeld.

In 2023 zijn scenario's doorgerekend met betrekking tot:

1. het optreden van het storm- en klimaatrisico in een zeer extreme vorm;
2. een stress op de mogelijkheden tot herverzekeren van risico's;
3. een strategie stress-scenario waarbij als gevolg van krimp van de verzekeringsportefeuille en als gevolg van anti-selectie effecten een sterk risicovollere portefeuille achterblijft; en
4. een reverse-stress scenario op basis van het klimaatveranderings-stressscenario waarbij de effecten van extreme droogte sterk zijn uitvergroot. Dit scenario is mede bedoeld om de omvang te achterhalen van events die nodig zijn om de solvabiliteitspositie van de Brandverzekeraar tot onder de 100% toezichtsnorm te laten geraken.

Met het uitvoeren van de ORSA in 2023 wordt bevestigd dat we ruimschoots voldoen aan de Solvency II kapitaaleisen en dat we over een goede buffer beschikken zodat we een stootje kunnen hebben. Het klimaatscenario vormt voor Univé Dichtbij het risico met de grootste potentiële impact op kapitaal en vermogen. Door herverzekering is de schade van een single stormevent echter wel gemaximeerd. De echte impact ligt bij het ontstaan van meerdere grote events in één kalenderjaar. Naar de toekomst toe is het waarschijnlijker dat dit kan gaan ontstaan. De klimaatscenario's van het KNMI die in oktober 2023 zijn gepubliceerd geven in alle gevallen aan dat we op de langere termijn te maken zullen krijgen met zomers die droger zullen zijn en winters die natter zullen worden. Maar ook dat in die droge zomers we te maken zullen krijgen met meer extreme zomerbuien die zeer plaatselijk tot veel overlast en schade kunnen veroorzaken. Voor Univé Dichtbij betekent dit dat we naar de toekomst toe goed moeten blijven bepalen in welke mate we dit soort risico's kunnen blijven afdekken.

Het strategie stress-scenario heeft weliswaar minder directe impact op de vermogenspositie van Univé Dichtbij, maar heeft wel de meeste impact op het voldoende renderend kunnen houden van onze organisatie. Het benadrukt dat van belang is en blijft om de kwaliteit van de klantenportefeuille en het schadebeeld van klantgroepen goed te blijven monitoren en indien nodig tijdig hierop door middel van prijsstelling op te anticiperen.



Beloningsbeleid

Transparant en zorgvuldig

Het beloningsbeleid van Univé Dichtbij is in de eerste plaats bedoeld om goede mensen aan te trekken en aan ons te binden. Mensen die onze strategie helpen te realiseren. Alleen zo kunnen we op de lange termijn de belangen van Univé – en die van onze leden – waarborgen. Wij kiezen voor een beloningsbeleid dat integer handelen bevordert. Dat voorkomt dat we onverantwoorde risico's nemen, en dat past bij onze coöperatieve identiteit.



Zorgvuldig beloningsbeleid

Bij Univé Dichtbij hanteren we een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid. Dit beleid is gebaseerd op de Wet op het financieel toezicht, andere relevante wet- en regelgeving en de uitvoeringsinstructies van De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. Ook houden we rekening met de algemeen aanvaarde opvattingen in de samenleving over gerechtvaardigde beloningen.

Marktconforme beloning

Het uitgangspunt is dat Univé Dichtbij niet meer betaalt dan wat in de markt gebruikelijk is, waarbij we rekening houden met het coöperatieve karakter van Univé. Het verband tussen de vaste beloning en prestatie is bewust beperkt. Voor iedere functie stellen we een salarisschaal vast. Dat doen we op basis van een functieprofiel en een algemeen geaccepteerd systeem van functiewaardering. Voor leden van de Raad van Bestuur voeren we periodiek benchmarkonderzoeken uit om te bepalen wat een marktconforme beloning is. Medewerkers in controlefuncties belooft Univé Dichtbij op basis van de verwezenlijking van de doelstelling waarop hun functie gericht is. Onafhankelijk van de resultaten van de bedrijfsactiviteiten waar zij toezicht op houden.

Variabele beloning

Voor de totstandkoming van de variabele beloning worden objectief jaarlijks vijf collectieve doelstellingen vastgesteld. Bij het behalen van deze doelstellingen krijgen medewerkers, afhankelijk van het individuele functioneren, boven op hun vaste salaris een prestatiebeloning. Deze beloning is maximaal 7,2% van het jaarsalaris, maar nooit hoger dan € 10.000.

Wanneer een medewerker niet voldoet of heeft voldaan aan passende normen van bekwaamheid en correct gedrag, verantwoordelijk is voor een aanmerkelijke verslechtering van de financiële situatie van Univé Dichtbij en/of verantwoordelijk was voor gedragingen die ertoe hebben geleid dat Univé Dichtbij aanmerkelijke verliezen heeft geleden, zal Univé Dichtbij de hoogte van de variabele beloning verlagen of deze terugvorderen. In 2023 is een dergelijke verlaging of terugvordering niet aan de orde geweest. De regeling variabele beloning is niet van toepassing op de Raad van Bestuur.

In 2022 is de winstdoelstelling niet behaald en is er geen doelstelling-gerelateerde variabele beloning uitgekeerd. Het negatieve resultaat is gelegen in de grote stormschade en de negatieve beleggingsresultaten. Er is besloten op basis van de geleverde prestaties en inspanningen door de medewerkers toch een uitkering te doen. Alle medewerkers die in 2022 goed of uitzonderlijk hebben gefunctioneerd ontvangen in april 2023 een uitkering van € 500,00 netto. Dit komt neer op een bedrag van € 359.190 bruto en betrof 1,71 % ten opzichte van de totale loonsom vaste beloning.

Beloningsbeleid en duurzaamheid

Met het beloningsbeleid willen we de duurzame strategie van Univé ondersteunen. Bijvoorbeeld met ons leasebeleid. Voor nieuwe leaseauto's geldt dat dit alleen elektrische auto's mogen zijn. Daarnaast beperken we met het hybride werken en digitaal vergaderen het aantal reisbewegingen.

Pensioenen

Alle medewerkers van Univé Dichtbij, exclusief bestuurders, vallen onder de pensioenregeling van Univé Dichtbij, die wordt uitgevoerd door het Pensioenfonds van de Grafische Bedrijven (PGB). Voor de medewerkers betreft het een zogenaamde IDC-regeling, waarvan de beschikbare premiereregeling het uitgangspunt is. De beschikbare premiereregeling vervangt de tot en met 2021 geldende pensioenregeling die gebaseerd was op een middelloonsystematiek (CDC-regeling). Voor de medewerkers betrof het een zogenaamde CDC-regeling, waarvan een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling het uitgangspunt was, mits het budget (de jaarlijkse premie) dat toeliet. De leden van de RvB ontvangen een vast budget per jaar van € 50.000 per persoon ten behoeve van hun pensioen.

Overige regelingen

Bij Univé Dichtbij is het niet de gewoonte om medewerkers vast te houden of aan te trekken door ze een tegemoetkoming te geven in geld of goederen. Ons beloningsbeleid bevat dan ook geen retentie- of welkomstpakketten. Ontslagvergoedingen voor medewerkers kunnen worden vastgesteld in een beëindigingsovereenkomst met wederzijds goedvinden of in een vertrekregeling die in een sociaal plan overeengekomen zijn. Voor de leden van de Raad van Bestuur zijn vertrekvergoedingen – indien van toepassing – beperkt tot maximaal één vast jaarsalaris.

Governance beloningsbeleid

De verantwoordelijkheden en rollen voor het opstellen, verder ontwikkelen en uitvoeren van het beloningsbeleid van Univé Dichtbij zijn belegd bij de volgende partijen:

- Raad van Bestuur Univé Dichtbij;
- Raad van Commissarissen Univé Dichtbij en Remuneratiecommissie;
- Ledenraad;
- Afdeling Personeel & Organisatie (P&O);
- Afdeling Risk & Compliance (R&C).
- Afdeling Internal Audit

De *Raad van Bestuur* is verantwoordelijk voor het opstellen, uitvoeren en periodiek actualiseren van het beloningsbeleid.

De *Raad van Commissarissen* heeft een *Remuneratiecommissie*. Deze commissie bereidt de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor. De Raad van Commissarissen keurt het beloningsbeleid goed. Ook ziet zij toe op de uitvoering van het beloningsbeleid door de Raad van Bestuur. Daarnaast stelt de Raad van Commissarissen -binnen de door de Ledenraad gestelde kaders- de bezoldiging en de verdere arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur vast, ziet ze erop toe dat de variabele beloningen passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid en stelt ze de variabele beloning voor leden van de Raad van Bestuur vast. De Raad van Commissarissen is bevoegd om een variabele beloning aan te passen of terug te vorderen als deze beloning is toegekend op basis van onjuiste financiële gegevens. Ook zorgt de Raad van Commissarissen ervoor dat wordt voldaan aan de publicatievereisten voor het beloningsbeleid.

De *Ledenraad* stelt het beleid voor de bezoldiging en andere arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur vast.

De *afdeling P&O* bereidt het opstellen, uitvoeren en periodiek actualiseren van het beloningsbeleid door de Raad van Bestuur voor. Ook bereidt de afdeling

P&O beloningsvoorstellen voor en coördineert de afdeling de evaluatie van het beloningsbeleid.

De *afdeling R&C* verzorgt periodiek (minimaal driejaarlijks) een risicoanalyse op het beloningsbeleid en afwijkingen daarvan. Ze informeert de Remuneratiecommissie over de uitkomst van deze risicoanalyse. De afdeling Compliance (onderdeel van R&C) beoordeelt of het beloningsbeleid voldoet aan de wet- en regelgeving. Verder monitort Compliance of het beloningsbeleid correct wordt uitgevoerd. Tot slot geeft Compliance advies over het toekennen van variabele beloningen aan (individuele) medewerkers, als zich compliance-issues hebben voorgedaan.

De *afdeling Internal Audit* voert op basis van een risico gebaseerde afweging periodiek audits uit op (onderdelen van) het beloningsbeleid. Hierbij wordt rekening gehouden met de uitkomsten van de werkzaamheden van de afdelingen HR en ERM, evenals de eventuele uitkomsten van audits uit voorgaande jaren.

Remuneratie leden Raad van Bestuur en senior management

De Raad van Commissarissen stelt jaarlijks de remuneratie van de leden van de Raad van Bestuur vast. Dit gebeurt op advies van de Remuneratiecommissie. De hoogte van de remuneratie is gebaseerd op een formulebreed periodiek uitgevoerd benchmarkonderzoek door onze externe beloningsadviseur Human Capital Group. Deze benchmark bestaat uit drie verschillende referentiemarkten, te weten de BV Nederland, Financiële Dienstverlening en een referentiemarkt bestaande uit organisaties met een maatschappelijk en/of coöperatief karakter. Bij het bepalen van de hoogte van de

remuneratie houden we rekening met het coöperatieve karakter van Univé.

De Raad van Commissarissen voert jaarlijks gesprekken met de leden van de Raad van Bestuur. Daarin komt onder meer ter sprake in hoeverre de vooraf opgestelde plannen en doelstellingen zijn gerealiseerd. De remuneratie van het senior management van Univé Dichtbij wordt jaarlijks, op voorstel van de Raad van Bestuur, besproken in de Remuneratiecommissie en de Raad van Commissarissen.

Afwijking van het beleid

Het beloningsbeleid van Univé voorziet in de doelstellingen die in de inleiding zijn beschreven. Univé voert terughoudend beleid ten aanzien van afwijkingen. In sommige situaties is het beleid ontoereikend. Het moet mogelijk zijn om in dergelijke situaties van het beleid af te wijken, bijvoorbeeld om goede mensen aan te trekken en aan ons te binden. Om dit op beheerste wijze te doen, hebben we een 'proces bij afwijking'. Dit betekent dat een leidinggevende een voorgenomen afwijking altijd schriftelijk en gemotiveerd ter besluitvorming voorlegt aan het naaste hogere management, voorzien van advies van de afdeling P&O. Bij twijfel wordt Risk & Compliance geconsulteerd en een risicoanalyse gemaakt.

Bij de toepassing van dit proces stellen we ons nadrukkelijk de vraag of het voorgenomen besluit de reputatie van Univé en/of de financiële sector kan schaden. En zo ja, welke stakeholders we dan in het besluitvormingsproces moeten betrekken. Specifieke aandacht hebben we daarbij voor de beloning in de top van de onderneming en voor variabele beloningen.

Natuurlijke personen met een jaarlijkse beloning van € 1 miljoen of meer

Op basis van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn we verplicht te rapporteren over het aantal natuurlijke personen dat onder onze verantwoordelijkheid werkzaam is met een totale jaarlijkse beloning van € 1 miljoen of meer. Dit is bij Univé Dichtbij niet van toepassing.

Beloningstabellen

Onderstaande tabel geeft informatie over de beloningen van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen in 2023. Van de kosten inzake bezoldiging wordt 45% van de kosten van de Raad van Bestuur en 50% van de kosten van de Raad van Commissarissen toegerekend aan Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Geaggregeerde beloningsinformatie (in duizenden euro's)							
Remuneratie-beloning	Aantal	Beloning Vast	Beloning Variabel	Pensioen	Overig*	Totaal 2023	Totaal 2022
RvB	2	510	-	100	78	688	685
RvC**	4	134	-	-	-	134	145
Totaal	6	644	-	100	78	822	830

* In 2023 bestond de RvC tot mei 2023 uit 3 personen

** Onder 'Overig' vallen de sociale lasten, de kosten voor leaseauto's, en onkostenvergoedingen.

De tabel laat de verhouding zien tussen het hoogste en het gemiddelde salaris binnen Univé Dichtbij. De cijfers zijn gebaseerd op het (niet-gemaximeerde) fulltime pensioengevend jaarsalaris.

Hoogste en gemiddelde salaris binnen Univé Dichtbij		
Beloningsverhoudingen	2023	2022
Verhouding hoogste fulltime salaris en gemiddelde fulltime salaris	5,49	5,77



Ondertekening

Raad van Bestuur

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Heerenveen, 6 mei 2024

Henne Bonestroo

Lid Raad van Bestuur

Egbert Knorren

Lid raad van Bestuur



Verslag Raad van Commissarissen

Verlag Raad van Commissarissen

Consistente koers in een turbulent jaar

De Raad van Commissarissen (verder ook wel: de Raad) houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur. Wij adviseren de Raad van Bestuur waar nodig en maken daarbij een evenwichtige afweging van de belangen van alle betrokkenen bij de Coöperatie Univé Dichtbij U.A., Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en de aan deze entiteiten verbonden ondernemingen.

Bericht van de Raad

De Raad van respectievelijk Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft het genoegen u het jaarverslag over 2023 aan te bieden. Deze jaarrekeningen zijn opgesteld door het bestuur van de hiervoor genoemde rechtspersonen. De jaarrekeningen zijn gecontroleerd en beide van een goedkeurende verklaring voorzien door de externe accountant (PwC).

Wij hebben de jaarrekeningen met het bestuur van de hiervoor genoemde rechtspersonen besproken in aanwezigheid van de externe accountant. Naar aanleiding van dit overleg adviseren wij de Ledenraad de jaarrekeningen vast te stellen. Tot vaststelling van de jaarrekening van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. is de Ledenraad bevoegd. Tot vaststelling van de jaarrekening van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is de algemene vergadering bevoegd, zijnde de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Op basis van de statuten van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. wordt de algemene vergadering in dit specifieke geval vertegenwoordigd door de Ledenraad.

2023: belangrijkste onderwerpen (Geo)politieke ontwikkelingen hebben een grote impact

De Raad kijkt terug op een jaar waarin weer veel is gebeurd in de gehele wereld, maar ook dichtbij huis. De oorlog in Oekraïne duurt nog altijd voort en gaat met veel menselijk leed gepaard. Op 7 oktober pleegde Hamas een vreselijke terreurdaad en daarmee werd de regio in een nieuwe oorlog gestort met onnoemelijk veel geweld en slachtoffers. Indirect raken deze conflicten ons allemaal, uiteraard vooral uit menselijk oogpunt, maar ook uit economisch perspectief. Steun voor mensen in nood is hard nodig en we kunnen ook vaststellen dat de wereld in toenemende mate te maken krijgt met polarisatie, ook in Nederland waar tot veler verrassing de PVV de Tweede Kamerverkiezingen won en de verdeeldheid in de samenleving zich ook verder manifesteerde.

Ook laat klimaatverandering zich steeds meer gelden, we zien vaker stormen en weersomstandigheden die extremer zijn dan we gewend waren. Het uit zich voor ons in flink gestegen herverzekeringspremies vanwege de toegenomen risico's en schades. Onzekerheid lijkt een

constante geworden te zijn, inflatie, bestaanszekerheid, maatschappelijke opgaven als stikstof, tekorten aan arbeidskrachten, waren slechts een paar voorbeelden van zaken die de samenleving zeer bezighielden. Wij zijn als RvC dan ook verheugd te kunnen terugzien op een jaar met een mooi geconsolideerd netto financieel resultaat van € 6,3 miljoen en waarin vrijwel al schademeldingen zijn afgehandeld en tegelijkertijd de klant- en medewerkers- tevredenheidsscores op een hoog niveau zijn gebleven.

Ontwikkelingen binnen Univé Dichtbij

Onze solvabiliteit is nog steeds uitstekend te noemen. Dit drukken wij uit in de Solvency Capital Requirement (SCR) en die ligt per 31 december 2023 op 245% daar waar de wettelijk minimaal vereiste SCR op 100% ligt. Daarmee zijn we goed in staat onze focus gericht te houden op de meerjarige ontwikkelingen die we met Univé Dichtbij voor ogen hebben.

In het afgelopen jaar heeft de Raad gesprekken gevoerd met het bestuur over de strategische vraagstukken die er liggen. We zijn ons zeer bewust van de uitdagingen die er op dat punt liggen. Wij streven naar een verbreding in het aanbod van diensten(pakket) om daarmee nog relevanter te kunnen worden dan we nu al zijn. Dit onder het behoud van onze verzekeringspropositie. Dat betekent dat we ook diensten aanbieden zoals hypotheek en pensioenadvies. We willen dicht bij onze klanten en leden staan en dat blijkt ook goed te lukken getuige onze klanttevredenheidsscore van 8,57.

Gezamenlijk werken we aan een rendabele groei en het helpen van onze klanten en leden met de vraagstukken die zij in hun leven tegenkomen. Daartoe hebben we in het afgelopen jaar gebruik gemaakt van een adviseur die ons helpt met het analyseren van onze resultaten en het kunnen beoordelen van de investeringen die we doen in mensen en middelen en de bijdrage aan de continuïteit van de organisatie. Momenteel wordt daartoe een dashboard ontwikkeld dat ons ook in staat stelt de implementatie van de strategie en de voortgang daarvan goed te kunnen volgen en bewaken.

Besluiten

In 2023 heeft de Raad van Commissarissen de volgende besluiten genomen:

- Vaststellen collectieve doelstellingen ten behoeve van de variabele beloning over 2023;
- Goedkeuren Auditcharter;
- Goedkeuren verkoop voormalig kantoor Sneek;
- Vaststellen Businessplan 2023 inclusief begroting;
- Goedkeuren Jaarstukken 2022 Coöperatie en Brandverzekeraar;
- Goedkeuren Auditplan 2023;
- Wijziging rooster van aftreden Ronald Voorn;
- Instemmen besluit EY voor te dragen als controlerend accountant;
- Vaststellen ORSA rapportage;
- Besluit Tineke Zweed voor te dragen aan de ledenraad c.q. de Algemene Vergadering voor een herbenoeming;
- Goedkeuren besluit tot vaststelling Businessplan 2024-2026;
- Goedkeuren Beloningsbeleid 2024;
- Goedkeuren bestuursbesluit tot vaststellen Kapitaalbeleid.

Over de Raad van Commissarissen Samenstelling

Op 31 december 2023 had de Raad de volgende commissarissen:

- De heer L. (Leen) Paape
- De heer R. (Ronald) Voorn
- Mevrouw T. (Tineke) Zweed
- Mevrouw N. (Nathaly) Boelhouwer

De Raad is in het afgelopen jaar weer op sterkte gekomen met het toetreden van Nathaly Boelhouwer. Zij verving de eind 2022 afgetreden Lidy Hartemink. Met Nathaly kent de Raad weer de gewenste diverse, competente en evenwichtige samenstelling. Ook is in 2023 Tineke Zweed herbenoemd voor een tweede zittingstermijn van 3 jaar.

Man-vrouwverdeling

In lijn met de wettelijke bepalingen over een evenwichtiger man-vrouwverhouding in de top van het bedrijfsleven, streeft Univé Dichtbij naar een evenwichtige man-vrouwverhouding en diversiteit in de Raad van Commissarissen. Zowel als gaat om het geslacht, de leeftijd als de achtergrond van bestuurders en commissarissen. In dit licht bezien zijn we dan ook verheugd dat er sprake is van een evenwichtige man-vrouwverdeling in de Raad. Bij de invulling van vacatures is een evenwichtige man-vrouwverhouding daarom een vast aandachtspunt in de selectieprocedure.

Permanente educatie

Als Raad houden we onze deskundigheid op peil en verbreden we die waar nodig. De leden van de Raad volgden in 2023 een programma van permanente educatie. Het programma bestaat uit een combinatie van colleges, interne bezoeken aan bedrijfsonderdelen en afdelingen van Univé, interne verspreiding in het kader van kennisdeling van relevante literatuur over good governance, Solvency II en actuele

onderwerpen zoals de regelgeving rond duurzaamheid.

De voorzitter van de Raad ziet erop toe dat de commissarissen in 2023 de benodigde PE-punten behalen. Alle leden hebben aan hun PE-verplichtingen voldaan. Deze educatie-activiteiten worden per commissaris in een apart register bijgehouden.

Zelfevaluatie

Er is sprake van 'collegiaal toezicht' binnen de Raad. De verantwoordelijkheid voor de vervulling van een bepaalde toezichtstaak blijft als onderdeel van het gevoerde toezicht in zijn geheel berusten bij de Raad. In 2023 is een zelfevaluatie onder externe begeleiding uitgevoerd en de belangrijkste bevindingen zijn:

- De verdeling van de onderlinge rollen en taken naar aanleiding van de komst van Nathaly Boelhouwer;
- Nadrukkelijker agenderen van maatschappelijke ontwikkelingen;
- Werving van een Secretaris van de Vennootschap voor de ondersteuning van zowel de Raad als het bestuur.

De competentiematrix van de Raad ziet er als volgt uit:

	Naam	Leen Paape	Ronald Voorn	Tineke Zweed	Nathaly Boelhouwer
Diversiteit	Geboortjaar	1956	1958	1965	1968
	Geslacht	M	M	V	V
	Nationaliteit	NL	NL	NL	NL
Rooster	Benoemd	2018	2018	2020	2023
	Herbenoemd	2021	2021	2023	
	Hernoembaar per	2024	2024		
Aandachtsgebied	Klant & Markt		X	X	
	Producten & Diensten		X		X
	Strategie & Formule	X	X		
	Transformatie & Cultuur	X			X
	Human Relations	X			X
	Information Technology			X	X
	Financiën & Vermogen	X		X	
	Actuariel		X	X	
	Risk & Compliance		X	X	
	Juridisch Governance	X			
Voorzitter	X				

Onafhankelijkheid

Het is van belang dat de Raad zijn taken onafhankelijk kan vervullen. Zelfs de schijn van belangenverstreming moet worden vermeden. Daarnaast zijn deskundigheid en brede belangstelling belangrijk. Hieraan is ook aandacht besteed in het profiel van de leden van de Raad. In het verslagjaar hebben zich geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij tegenstrijdige belangen een rol hebben gespeeld. De leden van de Raad zijn onafhankelijk ten opzichte van elkaar, de leden van het bestuur en de organisatie.

Ook is er geen sprake van hoofd-/nevenfuncties die de onafhankelijkheid bedreigen. Met betrekking tot nevenfuncties geldt dat daarvan vooraf in

de Raad melding moet worden gedaan. De Raad dient altijd op de hoogte te zijn van de hoofd-/nevenfuncties van een commissaris. Immers, het soort en aantal nevenfuncties mag een goede uitoefening van de taken als lid van de Raad niet in de weg staan. In 2023 is het onderwerp nevenfuncties een aantal keer aan de orde gekomen in de vergaderingen van de Raad. Op de door de RvC leden gemelde nevenfuncties is door de compliance officer een review uitgevoerd. Deze review heeft geleid tot de conclusie dat de diverse (neven) functies verenigbaar zijn met de functie als commissaris voor Univé Dichtbij.

Met betrekking tot de hoofd-/nevenfuncties van een commissaris is volledige transparantie de norm. In het

Bestuursverslag is in het hoofdstuk 'Onze RvB en RvC' per commissaris dit inzicht geboden. Naar ons oordeel is voldaan aan de eisen van onafhankelijkheid zoals opgenomen in de Nederlandse Corporate Governance Code.

Overleggen

Algemene vergaderingen

De Raad heeft in 2023 4 reguliere vergaderingen, een themabijeenkomst en een extra vergadering gehouden. Daarnaast is er in 2023 meerdere malen informeel overleg geweest en is er regelmatig telefonisch overleg tussen de Raad en bestuur. De voorzitter woont altijd de Ledenraadvergaderingen bij van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en is bij toerbeurt door de andere commissarissen bijgestaan. De voorzitter van de Raad is technisch voorzitter van de Ledenraad. De leden van de Raad wonen ook allemaal minimaal één bijeenkomst van een regioteam bij. De voorzitter vergadert samen met een wisselend lid van de Raad tweemaal met de Ondernemingsraad en ook is tweemaal het overleg tussen bestuur en Ondernemingsraad bijgewoond. Daarnaast is er regelmatig overleg binnen het formuleverband. Bij de vergaderingen van de Raad en de betreffende commissies zijn alle commissarissen aanwezig geweest.

Univé Formule

De samenwerking binnen de Univé formule blijft net als voorgaande jaren aandacht vragen. In het afgelopen jaar is op bestuurlijk niveau weer veel overleg geweest. We hebben elkaar allemaal nodig om de slagkracht te kunnen ontwikkelen die nodig is. Innovatieve toepassingen van artificiële intelligentie vragen forse investeringen en een steile leercurve.

Interne overleggen

We vinden het belangrijk goed contact te hebben en houden met de organisatie en haar medewerkers. Daartoe spreken wij met leden van het managementteam en met sleutelfunctionarissen over het functioneren van Univé Dichtbij. Ook zijn wederom enkele regiovergaderingen voor leden bezocht. De Ledenraad is de afspiegeling van onze leden en met hen spreken we tijdens de Ledenraadvergaderingen.

Overleg met de ondernemingsraad (OR)

In het verslagjaar heeft een delegatie van de OR, net als voorgaand jaar, tweemaal overleg gevoerd met een afvaardiging van de Raad. In de gesprekken met de OR is gesproken over de algemene gang van zaken in de onderneming en is ook stilgestaan bij enkele specifieke ontwikkelingen. De openheid en transparantie in de gevoerde gesprekken is wederzijds gewaardeerd.

Commissies

De Raad kent twee vaste commissies, te weten een Audit- en Riskcommissie en een Remuneratiecommissie. Deze commissies adviseren de Raad. Beide commissies hebben schriftelijk en mondeling verslag uitgebracht aan de voltallige Raad.

Audit- en Riskcommissie (ARC)

De ARC is in 2023 viermaal bijeengekomen. Bij de bijeenkomsten zijn naast het voltallige bestuur, tevens de actuariële functionaris van Arcturus B.V., de internal auditor en de Manager Bedrijfsvoering, sleutelhouder Risk & Compliance, aanwezig. Hiermee zijn de vier sleutelfuncties, die conform Solvency II in de organisatie actief zijn, vertegenwoordigd. Afhankelijk van de onderwerpen is ook de externe accountant aanwezig. Tevens is het een goede

gewoonte, dat de commissarissen die geen onderdeel uitmaken van de ARC als toehoorder bij de vergaderingen aanwezig zijn.

In 2023 is, in aanvulling op de reguliere agenda, verkennend gesproken over de verrijking van de Planning- en Control cyclus met de bespreking van de (uitgangspunten van de) begroting en meerjarenplan voor komende jaar/jaren. De ARC heeft buiten de vergadering om overleg met de externe accountant, de externe vermogensbeheerder en de externe actuaris.

Daarnaast is twee keer overleg geweest met de Risk Officer, de Compliance Officer en de Internal Auditor van Unive Dichtbij.

Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie is in 2023 tweemaal bijeengekomen. Tijdens deze bijeenkomsten is een aantal belangrijke onderwerpen aan de orde geweest. In onderstaande tabel zijn de onderwerpen opgenomen die in de commissies zijn behandeld.

Onderwerpen Audit- & Riskcommissie en Remuneratiecommissie 2023

Audit & Risk

- 4 Vergaderingen
- Businessplan
- Kwartaalrapportages R&C en Actuariële Functie, periodieke rapportage Internal Audit
- Notulen beleggingscomité
- Jaarstukken en accountantsverslag
- Controleplan en managementletter
- Auditcharter
- Strategische Risico Analyse
- ORSA scenario's en rapportage
- Hoofdlijnen Solvency II
- Kapitaalbeleid
- Keuze EY als controlerend accountant

Remuneratie

- 2 Vergaderingen
- Naleving en evaluatie van het Beloningsbeleid
- Herbevestigen van de algemene beginselen van het beloningsbeleid, het beloningsbeleid Bestuurders en Management en overige medewerkers
- Vaststellen van het Beloningsbeleid 2024
- Salarissen senior management
- Variabele beloningen medewerkers
- Vertrekregelingen

De Audit & Riskcommissie en Remuneratiecommissie is van oordeel dat de contacten met alle hiervoor genoemde functionarissen op een constructieve wijze zijn verlopen. De bevindingen zijn gerapporteerd aan de Raad. Naar aanleiding van haar toezicht en controle zijn geen bijzonderheden geconstateerd die aanleiding gaven tot nadere vragen of onderzoek. De Audit & Riskcommissie en Remuneratiecommissie is tevreden over de gang van zaken in het afgelopen jaar.

Toezicht vooruitblik

Thema's die (met het oog op het belang voor de realisatie van de strategie) ook in 2024 blijvende aandacht vragen van de Raad zijn: de samenwerking binnen formuleverband, de implementatie en de voortgang van de strategie en het businessplan (met focus op marketing en sales), de voortgang van de ontwikkeling van strategie en positionering van Univé als merk, de innovatieagenda zowel op lokaalniveau als op Formuleniveau.

Tot slot

De Raad kijkt wederom terug op een hectisch jaar. Ondanks de macro-economische omstandigheden, blijft de verbondenheid met onze leden en onze medewerkers in 2023 zeer groot. Dit resulteerde dan ook weer in een hoge klanttevredenheid en een hoge medewerkerstevredenheid. De Raad spreekt op deze plaats dan graag nogmaals zijn waardering uit en dankt het bestuur, het management en de medewerkers voor hun inzet en toewijding. De Raad ziet de toekomst met vertrouwen tegemoet.

Heerenveen, 6 mei 2024

Namens de Raad van Commissarissen Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Leen Paape
Ronald Voorn
Tineke Zweed
Nathaly Boelhauer



Jaarrekening 2023 Univé Dichtbij

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Jaarrekening

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Inhoud

Balans per 31 december 2023	102
Winst- en verliesrekening over het boekjaar 2023	103
Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening	104
Toelichting op het kasstroomoverzicht	105
Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening	106
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva	107
Grondslagen voor de bepaling van het resultaat	111
Toelichting op de balans	115
Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen	120
Gebeurtenissen na balansdatum	121
Toelichting op de winst- en verliesrekening	122
Transacties met verbonden partijen	129
Risicomanagement	130

Balans per 31 december 2023

(Voor resultaatbestemming)

	31-12-2023	31-12-2022
ACTIVA		
Immateriële vaste activa	1	
Goodwill	7.970	39.794
Portefeuillerechten	30.927	154.683
	<u>38.897</u>	<u>194.477</u>
Beleggingen	2	
Overige financiële beleggingen		
Aandelen en aandelenfondsen	11.698.133	11.436.611
Obligaties en andere vast rentende waardepapieren	69.021.313	63.517.774
	<u>80.719.446</u>	<u>74.954.385</u>
Vorderingen	3	
Vorderingen op groepsmaatschappijen	0	176.629
	<u>0</u>	<u>176.629</u>
Overige activa	4	
Liquide middelen	28.094.502	20.833.779
	<u>28.094.502</u>	<u>20.833.779</u>
Overlopende activa	5	
Lopende rente en huur	868.562	839.856
Overlopende acquisitiekosten	1.920.122	1.811.754
	<u>2.788.684</u>	<u>2.651.610</u>
	<u><u>111.641.529</u></u>	<u><u>98.810.880</u></u>

	31-12-2023	31-12-2022
PASSIVA		
Eigen vermogen	6	
Gestort en opgevraagd kapitaal	100.000	100.000
Overige reserves	74.721.461	81.552.471
Onverdeeld resultaat boekjaar	9.726.313	-6.831.009
	<u>84.547.775</u>	<u>74.821.461</u>
Technische voorzieningen	7	
<i>Voor niet-verdiende premies en lopende risico's:</i>		
- Bruto	9.601.699	9.059.808
<i>Voor te betalen schaden:</i>		
- Bruto	13.739.936	13.344.850
- Herverzekeringsdeel	-13.976	-23.779
	<u>23.327.659</u>	<u>22.380.878</u>
Schulden	8	
Schulden uit directe verzekering	101.961	40.487
Schulden uit herverzekering	1.247	20.560
Schulden aan groepsmaatschappijen	1.262.935	0
Overige schulden	2.399.952	1.547.494
	<u>3.766.095</u>	<u>1.608.541</u>
	<u><u>111.641.529</u></u>	<u><u>98.810.880</u></u>

Winst- en verliesrekening over het boekjaar 2023

	2023	2022
Technische Rekening Schadeverzekering		
Verdiende premies eigen rekening	1	
Brutopremies	59.365.284	53.825.957
Uitgaande herverzekeringspremies	5.058.376	4.903.132
	<u>54.306.908</u>	<u>48.922.825</u>
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's		
- Bruto	-541.892	-711.121
	<u>-541.892</u>	<u>-711.121</u>
Netto verdiende premies eigen rekening	53.765.016	48.211.704
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	1.109.751	1.508.645
Schaden eigen rekening	2	
Schaden		
- Bruto	-24.648.394	-25.071.201
- Aandeel herverzekeraars	-720.477	74.014
	<u>-25.368.871</u>	<u>-24.997.187</u>
Wijziging voorziening voor te betalen schaden		
- Bruto	-395.087	-5.634.358
- Aandeel herverzekeraars	-9.803	-948.887
	<u>-404.890</u>	<u>-6.583.245</u>
	<u>-25.773.761</u>	<u>-31.580.432</u>
Bedrijfskosten	3	
Acquisitiekosten	-12.005.430	-10.775.098
Beheers- en personeelskosten; afschrijving bedrijfsmiddelen	-7.833.900	-6.698.870
	<u>-19.839.330</u>	<u>-17.473.968</u>
Totaal bedrijfskosten	-19.839.330	-17.473.968
Resultaat technische rekening schadeverzekering	9.261.676	-2.351.341

	2023	2022
Niet-Technische Rekening Schadeverzekering		
Resultaat technische rekening schadeverzekering	9.261.676	-2.351.341
Opbrengsten uit beleggingen	4	
Opbrengsten uit andere beleggingen		
- overige beleggingen	2.522.768	2.860.046
Gerealiseerde winst op beleggingen	186.534	809.772
	2.709.302	3.669.818
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	2.373.276	0
Beleggingslasten		
Beheerskosten en rentelasten	-289.186	-292.373
Gerealiseerd verlies op beleggingen	0	-463.507
	-289.186	-755.880
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	-85.693	-11.145.550
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	-1.109.751	1.508.645
Andere baten	5	230.486
		2.176
Andere lasten	6	-200
		-35.880
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	13.089.910	-9.108.012
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	7	-3.363.597
		2.277.003
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting	9.726.313	-6.831.009

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

Activiteiten, vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. (statutair gevestigd te Heerenveen (Abe Lenstra Boulevard 2), KvK nummer 32147607, is een Naamloze Vennootschap waarvan de aandelen in het bezit zijn van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. (hierna Univé Dichtbij). De voornaamste activiteiten van de groep bestaan onder meer uit het bewaken en in stand houden van het merk Univé en de daarmee verbonden reputatie en het behartigen van de belangen van haar leden op het gebied van diverse verzekeringen en het verlenen van financiële diensten, krachtens overeenkomsten gesloten met hen in het bedrijf dat de coöperatie te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent of doet uitoefenen.

Continuïteit

Ondanks de aanhoudende geopolitieke ontwikkelingen is het beursjaar 2023 positief afgesloten. De uitblijvende recessie in de VS, de beperkte recessie in Europa, een daling van de inflatie en dalende rentes hebben een positief effect gehad op de beurskoersen. In deze complexe omgeving van veranderingen is het van belang voor Univé Dichtbij om flexibel en veerkrachtig te blijven. Blijven aanpassen aan veranderende marktomstandigheden en risico's effectief beheren vraagt om continue aandacht. Een gedegen begrip van geopolitieke trends en een proactieve benadering van financiële ontwikkelingen zullen daarom essentieel zijn voor het succes in 2024.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. beschikt eind 2023 over een solide kapitaalspositie. Het netto resultaat van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. over 2023 is € 9,7 miljoen en Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft een solvabiliteitsratio van: 245% (2022: 228%). Hoe het jaar 2024 zich gaat ontwikkelen is een vraagteken. Wel zien we binnen het financiële domein een dynamisch jaar in 2024, gekenmerkt door een steeds veranderend economisch landschap. De wereldwijde economie herstelt zich verder van de impact van de pandemie, maar niet zonder uitdagingen.

Ook zien we dat er naast de gewapende conflicten in de Oekraïne en in de Gazastrook nieuwe geopolitieke ontwikkelingen op de loer liggen, mede vormgegeven vanuit instabiliteit in de wereld en verschuiving van het politieke klimaat.

Wij zien op basis van de aard van de activiteiten, de aanwezige liquiditeiten, de omvang van het eigen vermogen, de solvabiliteitspositie en de resultaatprognose voor het komend jaar dat de continuïteit van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is gewaarborgd. De jaarrekening is derhalve opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Oordelen, schattingen en onzekerheden

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. zich verschillende oordelen en maakt schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen, schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten. De belangrijkste schattingen hebben betrekking op:

- Actuele waarde van andere financiële beleggingen;
- De levensduur van de immateriële vaste activa;
- Schattingen bij de opname van technische voorzieningen en overige voorzieningen; en
- Schattingen in de bepaling van best-estimate inclusief risicomarge (marktwaarde) van de technische voorzieningen en de toekomstgerichte informatie in het kader van Solvency II/ SCR

Verbonden partijen

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is een 100% dochteronderneming van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Daarnaast gelden Univé Dichtbij Advies B.V., Univé Dichtbij Organisatie B.V., Univé Dichtbij Preventie B.V., Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V. en Univé Pensioen B.V. als zustermaatschappijen als verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan, hier is echter geen sprake van.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Op grond van RJ 360.104 is geen kasstroomoverzicht opgenomen. Het kasstroomoverzicht is opgenomen in het jaarverslag van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. .

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemeen

Alle bedragen in de jaarrekening zijn vermeld in euro's, tenzij anders is aangegeven. Door afronding kan het voorkomen dat de totalen niet geheel overeenstemmen met de som van de afzonderlijke getallen.

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, waaronder afdeling 15, Richtlijn voor de jaarverslaggeving 605 en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling en de presentatie hiervan zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

Saldering

Een actief en een verplichting worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover het juridisch mogelijk is om beide posten gesaldeerd en simultaan af te wikkelen en het stellige voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

Financiële instrumenten

Bij de eerste verwerking van een financieel instrument vindt waardering plaats tegen reële waarde. De vervolgwaaardering vindt eveneens plaats tegen reële waarde.

De reële waarde is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en onafhankelijk van elkaar zijn. Indien niet direct een betrouwbare reële waarde is aan te wijzen, wordt de reële waarde benaderd door deze af te leiden uit de reële waarde van bestanddelen of van een soortgelijk financieel instrument, of met behulp van waarderingsmodellen en waarderingstechnieken. Hierbij wordt gebruikgemaakt van recente gelijksoortige at arm's length-transacties, van de DCF-methode (contante waarde van kasstromen) en/of van optiewaarderingsmodellen, rekening houdend met specifieke omstandigheden.

Vreemde valuta

Activa en passiva luidend in vreemde valuta worden gewaardeerd tegen de koers per balansdatum. Koersresultaten worden via de winst-en-verliesrekening verwerkt. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden in de jaarrekening verwerkt tegen de koers die geldt op de datum van de transactie. De uit de omrekening per balansdatum voortvloeiende koersverschillen worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa bestaan uit portefeuillerechten en daarmee samenhangende goodwill en worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van afschrijvingen.

Een immaterieel vast actief wordt in de balans opgenomen als:

- Het, gebaseerd op de beste inschatting van het management, waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen die een actief in zich bergt, zullen toekomen aan Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en
- de kosten van het actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

Uitgaven inzake een immaterieel vast actief die niet aan de voorwaarden voor activering voldoen, worden rechtstreeks in de winst-en-verliesrekening verantwoord.

Er wordt rekening gehouden met bijzondere waardeverminderingen. Dit is het geval als de boekwaarde van het actief (of van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort) hoger is dan de realiseerbare waarde ervan.

Eventuele waardeveranderingen worden verantwoord in de resultatenrekening.

Portefeullierechten

Portefeullierechten hebben betrekking op de reële waarde van verworven klantrelaties. Portefeullierechten worden geactiveerd en stelselmatig afgeschreven op basis van de geschatte economische levensduur, dan wel gewaardeerd tegen lagere realiseerbare waarde.

Goodwill

Goodwill is het verschil tussen de aanschafwaarde en het aandeel van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. in de reële waarde van de verworven activa en passiva. Goodwill wordt geactiveerd en stelselmatig afgeschreven op basis van de geschatte economische levensduur van 4 jaar, dan wel gewaardeerd tegen lagere realiseerbare waarde.

Beleggingen

Overige financiële beleggingen

Overige financiële beleggingen worden in één van de volgende categorieën ingedeeld. Deze indeling is afhankelijk van het doel waarvoor deze beleggingen worden verworven. Financiële beleggingen worden niet langer opgenomen indien het recht op de

ontvangst van kasstromen uit de financiële activa is vervallen of indien Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. nagenoeg alle risico's en voordelen van de rechthebbende op het financieel actief overdraagt.

Beleggingen geclassificeerd als 'reële waarde met waarde mutaties in het resultaat'

Deze classificatie wordt aangehouden voor alle beleggingen van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. in aandelen, voor de vastrentende waarden en voor andere financiële beleggingen. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeverminderingen via de winst-en-verliesrekening worden verwerkt. Onder de reële waarde (marktwaarde) wordt verstaan het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid zijn en onafhankelijk van elkaar zijn. De financiële instrumenten met een marktnotering en die worden verhandeld op een actieve markt, worden gewaardeerd tegen de genoteerde marktprijs. Indien geen sprake is van een actieve markt voor een financieel instrument, wordt de reële waarde vastgesteld op basis van waarderingstechnieken. De gehanteerde waarderingstechnieken zijn vastgesteld door onafhankelijke deskundigen.

Niet-beursgenoteerde financiële instrumenten

De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije markttrente voor de looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Er is sprake van een bijzondere waardevermindering indien de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Op iedere balansdatum beoordeelt de vennootschap of er aanwijzingen zijn voor een mogelijke bijzondere waardevermindering van een actief en of het noodzakelijk is een bijzondere waardevermindering op te nemen. De goodwill en andere immateriële activa wordt elk jaar beoordeeld op bijzondere waardevermindering. Bijzondere waardeverminderingen van beleggingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder beleggingsopbrengsten - gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen. Alle overige bijzondere waardeverminderingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder overige lasten. Bijzondere waardeverminderingen op een actief die in voorgaande jaren zijn verantwoord, worden teruggenomen indien objectief kan worden vastgesteld dat de oorzaak voor bijzondere waardevermindering is verdwenen of niet langer bestaat. Indien dit het geval is, wordt de boekwaarde van het actief verhoogd tot de realiseerbare waarde. Deze verhoging van de balanswaarde in verband met de terugname, mag niet leiden tot een hogere balanswaarde van het actief dan voor het moment van de bijzondere waardevermindering. De verhoging als gevolg van de terugname van een bijzondere waardevermindering wordt verantwoord in de winst- en verliesrekening.

Vorderingen

Algemeen

Vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er bij de verstrekking van leningen sprake is van disagio of agio, wordt dit gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Indien geen sprake is van agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de winst-en-verliesrekening.

Vorderingen uit directe verzekering en overige vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Overige activa

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa

Waardering van overlopende activa (vooruitbetaalde kosten en overige activa) vindt in eerste instantie plaats tegen reële waarde en daarna tegen geamortiseerde kostprijs.

Eigen vermogen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Uitkeringen aan houders van deze instrumenten worden in mindering op het eigen vermogen gebracht na aftrek van eventueel hiermee verband houdend voordeel uit hoofde van belasting naar de winst. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de winst- en verliesrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Technische voorzieningen

Voor niet-verdiende premies en lopende risico's

De voorziening voor niet-verdiende premies heeft een kortlopend karakter en betreft het onverdiende gedeelte van de in het verslagjaar in rekening gebrachte premies. De voorziening voor niet-verdiende premies wordt separaat voor ieder verzekeringscontract bepaald op basis van de dagelijkse pro-ratamethode. Er is geen sprake van een voorziening lopende risico's per ultimo boekjaar.

Indien uit toereikendheidstoets blijkt dat er sprake is van een ontoereikende voorziening (premietekort voorziening) dan wordt deze op basis van de toereikendheidstoets verhoogd.

De premietekort voorziening heeft een kortlopend karakter en wordt gevormd indien naar verwachting in volgende perioden verliezen zullen worden geleden. Deze voorziening wordt berekend op basis van schattingen van toekomstige schadelasten, verdiende premies en bedrijfskosten van het brandproduct.

Voor te betalen schaden

De technische voorziening schaden wordt gevormd voor de op balansdatum nog niet afgewikkelde schadegevallen uit het boekjaar en voorgaande jaren. De vaststelling hiervan geschiedt in de eerste plaats voor ieder schadegeval afzonderlijk, waarbij rekening wordt gehouden met mogelijke ontvangsten uit hoofde van regres en met het aandeel van herverzekeraars in schadegevallen. Daarnaast wordt een IBN(E)R-voorziening opgenomen voor nog niet gemelde of onvolledig gereserveerde schadegevallen.

Er is sprake van een reserveringsmethodiek van de IBN(E)R op basis van een dynamische bepaling van de voorziening. Deze voorziening wordt vastgesteld op basis van het historische afwikkelingspatroon van eerdere schadegevallen opgenomen voor een op basis van historie bepaald percentage van de voorziening voor te betalen schade. De toereikendheidstoets met betrekking tot de schadevoorziening wordt kwantitatief uitgevoerd op basis van een vergelijking tussen dossiervoorziening inclusief IBN(E)R en uitkomsten best-estimate Solvency II (betaalpatroon en reserveringspatroon) inclusief Risicomarge.

De technische voorziening schaden wordt gevormd voor de op balansdatum nog niet afgewikkelde schadegevallen uit het boekjaar en voorgaande jaren. De vaststelling hiervan geschiedt in de eerste plaats voor ieder schadegeval afzonderlijk, waarbij rekening wordt gehouden met mogelijke ontvangsten uit hoofde van regres en met het aandeel van herverzekeraars in schadegevallen.

Voor eventuele verhaalmogelijkheden wordt er een verhaalsreserve gevormd op dossierniveau op het moment dat onomkeerbaar vaststaat dat het verhaal plaats gaat vinden.

Schadebehandelingskosten

De voorziening voor te betalen schaden bevat een voorziening voor schadebehandelingskosten inzake de per balansdatum nog lopende schaden. De hoogte wordt gesteld op het verwacht aantal uren dat nodig is om de openstaande schadedossiers af te handelen vermenigvuldigd met een uurtarief voor schadeafhandeling.

Het gestelde uurtarief is gebaseerd op de hoogte van de directe en indirecte kosten van de schadeafdeling. De voorziening schadebehandelingskosten heeft een, overwegend, kortlopend karakter (< 1 jaar).

Herverzekeringsdeel

Het aandeel van de herverzekeraar in de overlopende schaden is op de voorziening in mindering gebracht.

Toereikendheidstoets

Jaarlijks wordt er door de actuariële functiehouders een toereikendheidstoets voor de technische voorzieningen uitgevoerd, op alle verzekeringsverplichtingen (premie en schade). Uitkomsten van dit onderzoek worden meegenomen in de bepaling van de technische voorzieningen, waar nodig wordt de voorziening verhoogd. In de toereikendheidstoets brand wordt de verwachtingswaarde (best-estimate) van de voorzieningen vergeleken met de balanswaarde van de voorzieningen. De best estimate van de schadevoorziening is daarbij gebaseerd op de kasstroom prognose op basis van de chainladder methodiek. De risicomarge voor de schadevoorziening, gebaseerd op de cost of capital methode, wordt hieraan toegevoegd. De best estimate van de premievoorziening is vastgesteld op basis van de verwachte netto marge behorend bij de premies die al wel betaald zijn maar waarvoor het risico nog wordt gelopen in het komend jaar.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

Overlopende passiva

Overlopende passiva worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Overlopende passiva worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Verdiende premies eigen rekening

Het bruto-premie-inkomen bestaat uit de premies die door de polishouders zijn verschuldigd voor afgesloten verzekeringscontracten inclusief eventuele kortingen en toeslagen en exclusief assurantiebelasting. De premie voor schadeverzekeringen, normaliter verzekeringscontracten met een maximale looptijd van twaalf maanden, wordt

als opbrengst opgenomen gedurende de looptijd van het contract naar evenredigheid van de verstreken verzekeringstermijn. Niet-verdiende premies worden voor ieder verzekeringscontract bepaald op basis van de dagelijkse pro-ratamethode. Van de in het verslagjaar ontvangen en betaalde premie wordt het deel dat op het komende verslagjaar betrekking heeft als onverdiend aangemerkt. De netto verdiende premies bestaan uit geboekte premies eigen rekening (bruto geboekte premies onder aftrek van herverzekeringpremie) en kortingen/toeslagen. De mutatie in de voorziening niet-verdiende premie-inkomen wordt in het resultaat verantwoord.

Toegerekende opbrengst uit beleggingen

De toerekening van beleggingsopbrengsten aan de technische rekening wordt bepaald door het werkelijke beleggingsrendement van de verzekeraar gedurende het verslagjaar te vermenigvuldigen met de gemiddelde omvang van de technische voorzieningen (gemiddelde technische voorziening primo boekjaar + technische voorziening ultimo boekjaar). Het werkelijke beleggingsrendement wordt berekend door de totale beleggingsopbrengsten te delen door de gemiddelde stand van de beleggingen (van de verzekeraar).

Overige technische baten eigen rekening

De overige technische baten omvatten de niet onder andere hoofden opgenomen baten van het verzekeringsbedrijf en worden verwerkt wanneer zij zich voordoen.

Schaden eigen rekening

De op het jaar betrekking hebbende schaden worden ten laste van het boekjaar gebracht, waar nodig voor geschatte bedragen. Hierbij wordt het aandeel van de herverzekeraar in aanmerking genomen.

Schadebehandelingskosten omvatten gemaakte interne en externe directe kosten in verband met de onderhandeling over en afwikkeling van schadeclaims. Onder de interne kosten vallen alle directe kosten van de schadeafhandeling dat direct aan dit onderdeel kan worden toegerekend. De schaden eigen rekening omvatten de in het boekjaar betaalde bedragen verminderd met het aandeel van de herverzekeraars.

Bedrijfskosten

De kosten worden bepaald met in achtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. (Voorzienbare) verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden en is voldaan aan de voorwaarden voor het opnemen van voorzieningen. Toerekening van kosten vindt plaats op basis van een kostenverdeelmodel.

Acquisitiekosten

Acquisitiekosten worden ten laste van het resultaat gebracht in het jaar waarin deze worden gemaakt.

Provisie

Van de in het verslagjaar betaalde provisie wordt het deel dat op het komende verslagjaar betrekking heeft als onverdiende aangemerkt. Bepaling van te betalen provisie vindt plaats op basis van de dagelijkse pro-ratamethode.

Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen

Personeelskosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

De pensioenlasten worden in het verslagjaar verwerkt waarop ze betrekking hebben. Voor zover de verschuldigde premies en kostenopslagen ten aanzien van toezeggingen op balansdatum nog niet zijn voldaan wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

Afschrijvingen

Immateriële vaste activa en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereed voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Opbrengst uit beleggingen

Onder opbrengsten uit beleggingen worden begrepen:

- Interest op beleggingen in vastrentende waarden
- Dividenden uit beleggingen in aandelen
- Gerealiseerde resultaten bij verkoop van beleggingen

De opbrengsten uit beleggingen worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Beleggingslasten

Onder de beleggingslasten worden begrepen:

- Kosten m.b.t. beheren/bewaren van effecten inclusief transactiekosten
- Gerealiseerde resultaten bij verkoop van beleggingen

De beleggingslasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Waardeveranderingen van beleggingen

Ongerealiseerde winsten of verliezen die ontstaan door een wijziging in de reële waarde van vastgoedbeleggingen en overige beleggingen, worden verantwoord in de winst-en-verliesrekening in de periode waarin de wijziging zich voordoet.

Andere baten en andere lasten

Andere baten en andere lasten zijn posten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot de normale, niet-incidentele bedrijfsuitoefening, maar die omwille van de analyse en vergelijkbaarheid van de resultaten apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post. Hierbij worden tevens baten en lasten die aan een ander boekjaar moeten worden toegerekend naar aard en omvang toegelicht.

Rentebaten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Belastingen

Vennootschapsbelasting

De vennootschapsbelasting wordt berekend over het resultaat voor belastingen, waarbij rekening wordt gehouden met fiscaal niet belaste baten en fiscaal niet aftrekbare lasten.

Voor latente belastingen wordt een voorziening getroffen, voor tijdelijke verschillen tussen de boekwaarde van activa en verplichtingen, ten behoeve van de financiële verslaggeving en de fiscale boekwaarde van die posten. Er wordt uitsluitend een latente belastingvordering opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er in de toekomst belastbare winsten beschikbaar zullen zijn, die voor de realisatie van het tijdelijke verschil kunnen worden aangewend. Latente belastingvorderingen worden per iedere verslagdatum herzien en verlaagd, voor zover het niet langer waarschijnlijk is dat het daarmee samenhangende belastingvoordeel zal worden gerealiseerd. Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is voor de heffing van de vennootschapsbelasting onderdeel van de fiscale eenheid Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en volgens de standaardvoorwaarden hoofdelijk aansprakelijk voor te betalen belasting van alle bij de fiscale eenheid betrokken vennootschappen. De door Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. te betalen vennootschapsbelasting of te verrekenen verliezen worden direct in rekening courant verrekend met het hoofd van de fiscale eenheid.

Toelichting op de balans

Activa

Immateriële vaste activa (1)

Immateriële vaste activa				
	Portefeuille rechten	Goodwill	Totaal 2023	Totaal 2022
Stand per 1 januari				
Aanschafwaarde	494.982	127.341	622.323	622.323
Af: Cumulatieve afschrijving en bijzondere waarde mutatie	-340.299	-87.547	-427.846	-272.266
	154.683	39.794	194.477	350.057
Investerings	0	0	0	0
Desinvesteringen	0	0	0	0
Afschrijving desinvesteringen	0	0	0	0
Afschrijvingen	123.756	31.824	155.580	155.580
Bijzondere waarde mutatie	0	0	0	0
Mutaties boekjaar	-123.756	-31.824	-155.580	-155.580
Aanschafwaarde	494.982	127.341	622.323	622.323
Af: Cumulatieve afschrijving en bijzondere waarde mutatie	-464.055	-119.371	-583.426	-427.846
	30.927	7.970	38.897	194.477

De afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Goodwill: 25,0%
- Portefeuillerechten: 25,0%

De portefeuillerechten en goodwill bestaan uit betaalde vergoedingen voor overname van assurantieportefeuilles. De afschrijvingstermijn is gekoppeld aan de verwachte economische levensduur.

De in het geheel afgeschreven immateriële vaste activa zijn niet meer opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen.

Beleggingen (2)

Overige financiële beleggingen huidig boekjaar					
	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrekingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	11.436.611	1.163.837	-865.668	-36.647	11.698.133
Obligaties en andere vast rentende waardepapieren	63.517.774	9.257.863	-6.078.554	2.324.230	69.021.313
	74.954.385	10.421.700	-6.944.222	2.287.583	80.719.446
Verkrijgingsprijs					
	31-12-2023	31-12-2022			
Aandelen en aandelenfondsen	12.930.819	13.028.184			
Obligaties en andere vast rentende waardepapieren	74.207.050	71.709.694			
	87.137.869	84.737.878			

Per ultimo 2023 is geen sprake van aandelen- en obligatiefondsen.

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrekingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	15.836.625	2.586.483	-4.696.023	-2.290.473	11.436.611
Obligaties en andere vast rentende waardepapieren	68.289.229	13.257.154	-9.173.531	-8.855.077	63.517.774
	<u>84.125.853</u>	<u>15.843.636</u>	<u>-13.869.554</u>	<u>-11.145.550</u>	<u>74.954.385</u>

Het beheer van de beleggingsportefeuille is ondergebracht bij Ambassador Vermogensbeheer B.V. met als custodian ABN Amro bank N.V. (2022: Saxo bank). Op basis van vastgestelde risicoprofielen (inclusief rendementverwachting) en geografische spreiding worden de aan hen beschikbaar gestelde middelen beheerd.

Vorderingen (3)

Algemeen

De vorderingen hebben een kortlopend karakter (< 1 jaar). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopend karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Vordering op groepsmaatschappijen

	31-12-2023	31-12-2022
Coöperatie Univé Dichtbij U.A.	0	176.629
	<u>0</u>	<u>176.629</u>

Vorderingen op groepsmaatschappijen hebben een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde. Over de saldi met de rekening couranten met de groepsmaatschappijen wordt rente verrekend 2023 1% (2022 : 0%).

Overige Activa (4)

Liquide middelen

	31-12-2023	31-12-2022
ABN AMRO bank	1.601.193	995.587
Saxo Bank	0	1.642.158
Rabobank	17.493.309	10.896.052
SNS Bank	9.000.000	7.299.982
	<u>28.094.502</u>	<u>20.833.779</u>

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar.

Overlopende Activa (5)

De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

Lopende rente en huur

	31-12-2023	31-12-2022
Obligaties en andere vast rentende waardepapieren	808.646	830.841
Banken	59.916	9.015
	<u>868.562</u>	<u>839.856</u>

Overlopende acquisitie kosten

	31-12-2023	31-12-2022
Overlopende acquisitie kosten	1.920.122	1.811.754
	<u>1.920.122</u>	<u>1.811.754</u>

Per 31 december 2023 zijn er geen overlopende acquisitiekosten met een resterende looptijd langer dan één jaar (2022: idem).

Passiva

Eigen vermogen (6)

Eigen vermogen huidig jaar

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Overige reserves	Onverdeelde winst boekjaar	Totaal 2023
Stand per 1 januari	100.000	81.552.471	-6.831.009	74.821.461
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	-6.831.009	-6.831.009	0
Onverdeelde winst boekjaar	0	0	9.726.313	9.726.313
Stand per 31 december	<u>100.000</u>	<u>74.721.461</u>	<u>9.726.313</u>	<u>84.547.775</u>

Het gestort en opgevraagd kapitaal betreft 1.000 aandelen van € 100,-. Het resultaat na belastingen bedraagt € 9.726.313 (2022 € -6.831.009). Door het bestuur zal aan de ledenraad worden voorgesteld om dit resultaat toe te voegen aan de overige reserves. Het resultaat na belastingen over boekjaar 2022 is onttrokken aan de overige reserves na goedkeuring door de ledenraad op 22 mei 2023.

In het eigen vermogen van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is een bedrag van € 61.607.135 beklemd (2022 € 58.814.135) aangezien de raad van bestuur conform de statuten rekening dient te houden met haar eigen Solvency II solvabiliteitsvereisten en het streefniveau van het weerstandsvermogen in relatie tot met haar eigen kapitaalbeleid en solvabiliteitsvereisten. Conform de voorwaarden zoals beschreven in het kapitaalbeleid zal er geen dividenduitkering / premierestitutie plaatsvinden over 2023.

Eigen vermogen vorig jaar

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Overige reserves	Onverdeelde winst boekjaar	Totaal 2022
Stand per 1 januari	100.000	74.553.343	9.099.128	83.752.471
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	6.999.128	-6.999.128	0
Mutatie	0	0	-2.100.000	-2.100.000
Onverdeelde winst boekjaar	0	0	-6.831.009	-6.831.009
Stand per 31 december	<u>100.000</u>	<u>81.552.471</u>	<u>-6.831.009</u>	<u>74.821.461</u>

Toelichting Eigen Vermogen Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Solvabiliteitspositie Solvency II

Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II-grondslagen per eind 2023 Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

Solvency II	31-12-2023	31-12-2022
Minimum Kapitaal Vereiste (MCR) op basis van SII (brandverzekeraar)	8.799.476	8.336.492
SolvabiliteitsKapitaal Vereiste (SCR) op basis van SII	35.197.905	33.345.966
Interne norm in %	150%	150%
Interne norm in euro	52.796.857	50.018.949
Kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen	86.296.869	76.030.065
In aanmerking komend vermogen ter dekking MCR	86.296.869	76.030.065
In aanmerking komend vermogen ter dekking SCR	86.296.869	76.030.065
Solvabiliteitsratio SCR	245%	228%
Solvabiliteitsratio MCR	981%	912%

Met een solvabiliteitsratio SKV van 245% en een solvabiliteitsratio MKV van 981% Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. in ruime mate aan de wettelijke vereiste van (meer dan) 100% van de SCR.

De risicobereidheid van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is vertaald in het aan te houden kapitaal onder Solvency II. Dit kapitaal is de vertaling van de risico's die Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. loopt op basis van de geïdentificeerde risico's ten aanzien van de brandportefeuille (premie en schade), de beleggingen, de tegenpartijen, operationele processen etc. De door de Raad van Bestuur minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit bedraagt 150% (2022; 150%) van de vereiste solvabiliteit. Ultimo 2023 is de minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit een bedrag van € 52.796.857 (2022; € 50.018.949).

Dit kapitaal wordt aangehouden om in het geval van het voordoen van de risico's een buffer te hebben om de lasten te kunnen dragen. Jaarlijks wordt deze normsolvabiliteit getoetst tijdens de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA).

Over boekjaar 2023 is door Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. geen dividend uitgekeerd aan Coöperatie Univé Dichtbij U.A.

Technische voorzieningen (7)

Technische voorzieningen Mutatieoverzicht boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2023
Stand per 1 januari	9.059.808	13.344.850	-23.779	22.380.878
Overige mutaties	541.892	0	0	541.892
Betaalde schaden oudere jaren	0	-10.393.831	-724.050	-11.117.881
Vrijval oudere jaren	0	-1.235.538	733.853	-501.686
Betaalde schaden lopend jaar	0	-14.254.563	0	-14.254.563
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	26.279.019	0	26.279.019
Stand per 31 december	9.601.699	13.739.936	-13.976	23.327.659

Technische voorzieningen Mutatieoverzicht boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Af: Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2022
Stand per 1 januari	8.265.949	7.710.491	-972.666	15.003.775
Overige mutaties	793.858	0	0	793.858
Betaalde schaden oudere jaren	0	-5.561.330	72.482	-5.488.847
Vrijval oudere jaren	0	-654.477	876.404	221.927
Betaalde schaden lopend jaar	0	-19.509.872	0	-19.509.872
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	31.360.037	0	31.360.037
Stand per 31 december	9.059.808	13.344.849	-23.779	22.380.878

De technische voorziening voor niet-verdiende premies en te betalen schaden heeft een overwegend kortlopend karakter, polissen prolongeren voor maximaal een jaar en schadedossiers worden grotendeels binnen een jaar afgewikkeld.

Het herverzekeringsdeel van de technische voorzieningen heeft betrekking op de schadevoorziening. Er is geen sprake van een premievoorziening herverzekering.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft een toereikendheidstoets uitgevoerd voor haar technische voorzieningen conform de huidige wetgeving geldend vanuit Solvency II en Titel 9 Boek 2 BW. Hieruit blijkt dat de totale technische voorzieningen, conform de jaarrekening, toereikend zijn gevormd. Uit de analyse op uitloop van schaden, blijkt eveneens dat de in het verleden vastgestelde voorzieningen toereikend gevormd zijn. Er is geen sprake van een premietekortvoorziening of schadetekortvoorziening.

Schulden (8)

Schulden uit directe verzekeringen

	31-12-2023	31-12-2022
Schade crediteuren	101.961	40.487
	101.961	40.487

Schulden uit directe verzekeringen hebben een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde.

Schulden herverzekeringen

	31-12-2023	31-12-2022
Te betalen herverzekeringspremie	1.247	20.560
	1.247	20.560

Belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Assurantiebelaasting	897.416	819.181
	897.416	819.181

Belastingen hebben een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde.

Schulden aan groepsmaatschappijen

	31-12-2023	31-12-2022
Coöperatie Univé Dichtbij U.A.	1.262.935	0
	1.262.935	0

Schulden aan groepsmaatschappijen hebben een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde. Over de saldi met de rekening couranten met de groepsmaatschappijen wordt rente verrekend 2023 1% (2022: 0%).

Overige schulden

	31-12-2023	31-12-2022
Rekening courant Univé Services	1.434.973	660.760
Overig	67.563	67.553
	1.502.536	728.313

Dit betreft de rekening courant verhoudingen met Univé Services B.V. en derden maatschappijen uit hoofde van bemiddelingsovereenkomsten. Over de rekening couranten lopen de provisie- en premieafrekeningen. De rekening courant verhoudingen worden op maandbasis verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

De looptijd van de schulden is < 1 jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

NHT

In verband met onverzekerbaarheid van terrorisme is Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. in 2003 toegetreten tot de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT biedt herverzekeringsdekking voor terrorismeschaden tot maximaal € 1 miljard per kalenderjaar. De eerste layer hiervan – tot € 200 miljoen – betreft een gepoolde capaciteit, opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Het aandeel van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. in deze layer bedraagt € 174.740. Dit is tevens het maximumbedrag dat Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. in enig jaar als gevolg van terrorisme aan eigen risico draagt, ongeacht of de schade haar eigen polishouders of die van andere bij de NHT aangesloten verzekeraars treft.

Fiscale eenheid

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. maakt deel uit van de fiscale eenheid Coöperatie Univé Dichtbij U.A. voor de heffing van de vennootschapsbelasting; elk der vennootschappen is volgens de standaardvoorwaarden hoofdelijk aansprakelijk voor te betalen belasting van alle bij de fiscale eenheid betrokken vennootschappen.

Eventuele latente belastingvorderingen en -verplichtingen worden opgenomen in de vennootschappelijke jaarrekening van het hoofd van de fiscale eenheid. De belastingdruk in de jaarrekening van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is bepaald op 25,8% (2022; 25%) van de commerciële winst voor belastingen.

Herverzekeringscontract

Ter mitigering van de door haar lopende verzekeringstechnische risico's heeft Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract (XoL contract) afgesloten met N.V. Univé Her. De geldende eigen risico's over boekjaar 2024 bedragen € 2.500.000 voor brand (per risico tot aan facultatieve grens) (2023 € 2.500.000) en € 9.000.000 voor stormschade per evenement (2023 € 8.000.000).

Voor brandrisico's boven de facultatieve grens is een separaat facultatief herverzekeringscontract afgesloten. De facultatieve grens voor Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. bedraagt € 8.250.000 (2023 € 7.500.000).

Voor de cyberdekking is een zgn. quotashare contract afgesloten met een cessiepercentage van 50% (2023 idem).

Zekerheden intragroepspositie

Als zekerheden ten behoeve van de intragroepsposities is er door Coöperatie Univé Dichtbij U.A. een pandrecht verleend aan Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en Univé Dichtbij Advies B.V.. Dit pandrecht rust op de hypotheekportefeuille en (een deel van) de onroerende zaken.

Kapitaalgarantie Coöperatie Univé Dichtbij U.A. aan Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Er is sprake van een garantiestelling waarbij Coöperatie Univé Dichtbij U.A. een garantie heeft toegezegd om (maximaal) € 11 miljoen aan additioneel kapitaal in te brengen in Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. wanneer de solvabiliteitsratio op basis van Solvency II grondslagen lager is dan 150% (interne norm).

Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van gebeurtenissen na balansdatum die materieel van invloed zijn op de cijfers in het jaarverslag.

Toelichting op de winst- en verliesrekening

Verdiende premies eigen rekening (1)

De samenstelling van de verdiende premies is als volgt te specificeren;

Verdiende premie		2023	2022
Bruto premies			
Geboekte bruto premies		59.365.284	53.825.957
Uitgaande herverzekeringspremies			
Regulier	Brand	-451.514	-517.459
	Storm	-4.006.083	-3.460.939
	Vee	-44.683	-40.942
	Cyber	-464.672	-408.110
Facultatief		-414.380	-459.740
Reinstatement		322.957	-15.942
		<u>-5.058.376</u>	<u>-4.903.132</u>
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
Bruto		-541.892	-711.121
Aandeel herverzekeraars		0	0
		<u>-541.892</u>	<u>-711.121</u>
Verdiende premie eigen rekening		53.765.016	48.211.704

Verdiende premie		Geboekt	Verdiend
Bruto premie voor aftrek van kortingen		63.053.474	62.775.055
Pakketkorting		-3.193.950	-3.156.553
Termijnkorting		-460.967	-761.837
Overige korting		-33.273	-33.273
Bruto premie na aftrek van kortingen		<u>59.365.284</u>	<u>58.823.392</u>

De verdiende premie bestaat uit de som van bruto premie minus de wijziging technische voorziening niet verdiende premies en lopende risico's.

De premieopbrengsten worden volledig gerealiseerd in Nederland en zien toe op de branche brand en andere schade aan zaken.

Schaden eigen rekening (2)

Het verloop van de schaden eigen rekening is als volgt te specificeren:

Schaden eigen rekening		Bruto schade		Aandeel herverzekeraar		Netto schade	
		2023	2022	2023	2022	2023	2022
Brand		10.358.633	6.457.333	724.050	-72.482	11.082.683	6.384.851
Allrisk		3.096.656	2.828.968	0	0	3.096.656	2.828.968
Storm		1.789.050	7.222.185	0	0	1.789.050	7.222.185
Uitgebreide gevaren		6.971.142	6.562.965	0	0	6.971.142	6.562.965
Glas		741.922	586.189	0	0	741.922	586.189
Vee		65.216	87.107	0	0	65.216	87.107
Overig		175.357	67.157	-3.573	-1.532	171.785	65.625
		<u>23.197.976</u>	<u>23.811.904</u>	<u>720.477</u>	<u>-74.014</u>	<u>23.918.454</u>	<u>23.737.890</u>
Schadebehandelingskosten		1.450.418	1.259.297	0	0	1.450.418	1.259.297
		<u>24.648.394</u>	<u>25.071.201</u>	<u>720.477</u>	<u>-74.014</u>	<u>25.368.871</u>	<u>24.997.187</u>
Mut vz schadebehandelingskosten		78.000	82.000	0	0	78.000	82.000
Mutatie voorziening te bet. schade		317.087	5.552.358	9.803	948.887	326.890	6.501.245
		<u>395.087</u>	<u>5.634.358</u>	<u>9.803</u>	<u>948.887</u>	<u>404.890</u>	<u>6.583.245</u>
		<u>25.043.481</u>	<u>30.705.559</u>	<u>730.280</u>	<u>874.873</u>	<u>25.773.761</u>	<u>31.580.432</u>

Afwikkelresultaat huidig boekjaar

	Voorziening schaden ult. vorig boekjaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	615.295	-1.029.217	-957.937	544.015
Boekjaar -3	179.318	-99.132	94.697	-14.511
Boekjaar -2	430.850	-506.500	108.666	-184.316
Boekjaar -1	11.768.165	-9.483.032	2.124.077	161.056
Huidig boekjaar	0	-12.800.572	11.946.456	0
SBK* oudere jaren	332.000	-248.021	59.900	24.079
SBK* huidig boekjaar	0	-1.202.396	350.100	0
Totaal	<u>13.325.628</u>	<u>-25.368.871</u>	<u>13.725.960</u>	<u>530.322</u>
*SBK = Schadebehandelingskosten				

Het afwikkelresultaat bevat de netto schadevoorziening (Voorziening voor te betalen schade bruto (inclusief voorziening schadebehandelingskosten) gesaldeerd met het herverzekeringsdeel). De betaalde schade bestaat uit de bruto betaalde schade eigen rekening gesaldeerd met de wijziging voorziening voor te betalen schade bruto (inclusief mutatie voorziening schadebehandelkosten).

De ontwikkeling op het afwikkelresultaat oudere jaren in 2023 wordt veroorzaakt door het verhaal op een schade. Hierdoor ontstaat er een regrespositie. Een deel van de verhaalde schade is voor rekening gekomen van de herverzekeraar.

Afwikkelresultaat vorig boekjaar

	Voorziening schaden ult. vorig boekjaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	774.311	-73.067	183.791	517.454
Boekjaar -3	499.815	-75.585	431.504	-7.274
Boekjaar -2	337.452	-264.219	179.318	-106.085
Boekjaar -1	4.880.806	-5.075.977	430.850	-626.021
Huidig boekjaar	0	-18.249.043	11.768.165	0
SBK* oudere jaren	250.000	-195.191	59.300	-4.491
SBK* huidig boekjaar	0	-1.064.106	272.700	0
Totaal	6.742.383	-24.997.187	13.325.628	-226.418

*SBK = Schadebehandelingskosten

Bedrijfskosten (3)

De samenstelling van de bedrijfskosten is als volgt te specificeren:

Bedrijfskosten	2023	2022
Provisie	11.770.986	10.632.021
Overige acquisitiekosten	234.444	143.077
Acquisitiekosten	12.005.430	10.775.098
Salarissen	3.347.889	2.886.968
Sociale lasten	525.266	460.131
Pensioenlasten	537.814	461.268
Overige personeelskosten	1.149.254	920.219
Toegerekend aan schadelast	-1.450.418	-1.259.297
Personeelskosten	-4.109.805	3.469.289
Afschrijving immateriële vaste activa	155.580	155.580
Afschrijving materiële vaste activa	11.750	6.110
Afschrijvingskosten	167.330	161.690
Algemene kosten	3.556.765	3.067.892
Overige beheerskosten	3.556.765	3.067.892
Bedrijfskosten	19.839.330	17.473.968

Provisie

De provisielast is de (interne) vergoeding van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. aan Univé Dichtbij Advies B.V. welke commerciële activiteiten uitvoert en hiervoor een vergoeding ontvangt (een afgesproken percentage van de premie).

Doorbelaste kosten Univé Services B.V.

De doorbelaste kosten van Univé Services B.V. vinden plaats tegen reële waarde zonder winstopslag op basis van overeengekomen verdeelsleutels.

Personeelskosten

Het gemiddelde aantal medewerkers in dienst van Univé Dichtbij Organisatie B.V. maar werkzaam voor bij Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. herrekend op fulltime basis bedroeg in 2023 91,99 FTE (2022: 88,58 FTE). Deze medewerkers zijn in dienst bij Univé Dichtbij Organisatie B.V. Er zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam. De verdeling van de personeelskosten tussen groepsmaatschappijen vindt plaats op basis van een kosten verdeelstaat. De personeelskosten van de schadebehandelaars zijn toegerekend aan de schadelast.

Pensioenlasten

De pensioenlasten bestaan uit betaalde premies, onder aftrek van eigen bijdragen, voor een beschikbare premieregeling voor werknemers en de (waarde)mutatie in de pensioenvoorziening (oude pensioenregeling).

Bezoldiging

Zowel Coöperatie Univé Dichtbij U.A. als Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. worden bestuurd door een in samenstelling gelijke Raad van Bestuur. Zowel de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. als Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. kennen een Raad van Commissarissen die toezicht houdt op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene zaken in de onderneming. De verdeling van de kosten gebeurt op basis van een kosten verdeelmodel waarbij 45% van de kosten van de Raad van Bestuur en 50% van de kosten van de Raad van Commissarissen wordt toegerekend aan de verzekeraar.

In de volgende tabel zijn de beloningen (bedragen * € 1.000) welke voor rekening komen van de verzekeraar van de Raad van Bestuur/directie en die van de Raad van Commissarissen opgenomen. Uitsplitsing van de beloning van bestuurders is gemaakt op basis van Titel 9 Boek 2 BW, waarbij; Vast salaris gezien kan worden als "periodiek betaalde beloningen", variabele kosten gezien kunnen worden als "winstdelingen en bonusbetalingen", Pensioenkosten "beloningen betaalbaar op termijn", en Overige kosten gezien kunnen worden als gezien kunnen worden als sluitpost waaronder eventuele "uitkeringen bij beëindiging van dienstverband". Vast salaris bevat ook sociale lasten met betrekking tot de Raad van Bestuur. Onder overige kosten zijn opgenomen; sociale last, autokosten en overige kosten. Er is geen sprake van uitstaande leningen (hypothecair) aan Raad van Bestuur/directie en/of Raad van commissarissen.

Bezoldiging bestuurders

	Vast salaris	Variabele kosten	Pensioen kosten	Overige kosten	Totaal	Vorig jaar
Raad van Bestuur	230	0	45	35	310	343
Raad van commissarissen	67	0	0	0	67	73
Totaal	297	0	45	35	377	415

Overige bedrijfskosten

In de overige bedrijfskosten zijn onder meer opgenomen de intern doorbelaste huisvestingskosten € 125.000.

Accountantshonoraria 2023

In het boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountantshonoraria ten laste van het resultaat gebracht:

Accountantshonoraria		
	2023	2022
Controle jaarrekening	97.675	90.476
Andere niet-controlediensten	0	0
	<u>97.675</u>	<u>90.476</u>

In 2023 en 2022 zijn er naast bovengenoemde controlewerkzaamheden geen andere controle opdrachten of fiscale adviesdiensten door de accountant verricht.

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij de vennootschap zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening en de controle van de Solvency II verslagstaten over het boekjaar 2023, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

Opbrengst beleggingen (4)

Opbrengsten uit beleggingen		
	2023	2022
Dividend aandelen / aandelenfondsen	701.647	862.013
Rente vastrentende waarden / fondsen	1.821.121	1.998.033
Opbrengsten uit andere beleggingen	2.522.768	2.860.046
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	111.243	809.772
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	75.291	0
Gerealiseerde winst op beleggingen	186.534	809.772
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	2.373.276	0
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	2.373.276	0
Kosten beleggingen	-289.186	-292.373
Gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	0	-463.507
Beleggingslasten	-289.186	-755.880
Niet-gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	-36.647	-2.290.473
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	-49.046	-8.855.077
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	-85.693	-11.145.550
Netto opbrengsten beleggingen	4.707.699	-8.231.613
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	-1.109.751	1.508.645
	<u>3.597.948</u>	<u>-6.722.968</u>

Vastrentende fondsen zijn binnen de beleggingsportefeuille niet van toepassing.

Andere baten (5) en lasten (6)

Andere baten		
	2023	2022
Rentebaten	204.200	1.000
Overige baten	26.286	1.176
	<u>230.486</u>	<u>2.176</u>

Andere lasten		
	2023	2022
Rentelasten	-200	-35.182
Overige lasten	0	-699
	<u>-200</u>	<u>-35.880</u>

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (7)

Vennootschapsbelasting

Uitgaande van de commerciële winst vóór belastingen kan de fiscale positie als volgt worden weergegeven:

Belastingen	2023	2022
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	13.089.910	-9.108.012
Belasting berekend tegen het vaste tarief vennootschapsbelasting	-3.363.597	2.277.003
Totale winstbelasting	<u>-3.363.597</u>	<u>2.277.003</u>

Transacties met verbonden partijen

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. De toelichting gaat dan in op de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht. De transacties met verbonden partijen betreffen onder andere doorbelaste kosten, huur, interne leningen en rekening-courantverhoudingen.

Volgens regelgeving worden als verbonden partijen aangemerkt; Univé Dichtbij Advies B.V., Coöperatie Univé Dichtbij U.A., Univé Dichtbij Organisatie B.V., Univé Dichtbij Preventie B.V., Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V., Univé Pensioen B.V., de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

Transacties welke zich hebben voorgedaan zijn o.a. de doorbelasting van kosten waaronder personeelskosten, kosten van ICT en huisvestingskosten.

Risicomanagement

Univé Dichtbij onderkent de volgende risicocategorieën: strategisch-, financieel- en operationeel risico (waaronder compliance risico's). De mate waarin Univé Dichtbij bereid is risico's te accepteren, komt tot uitdrukking in de risicobereidheid en is vastgelegd in onze Risicostrategie. Onderliggend zijn voor elke categorie risicoanalyses uitgewerkt waarbij beheersingsmaatregelen zijn geïdentificeerd en waarbij is vastgesteld hoe het netto risico wordt gemeten en geëvalueerd. Monitoring van het netto risico vindt plaats met behulp van Kritische Risico Indicatoren. De Raad van Bestuur bespreekt elk kwartaal de geactualiseerde inzichten in het risicoprofiel en toetst of de bijsturing in lijn is met de risicobereidheid.

Door middel van de Own Risk Self Assessment (ORSA) wordt er minimaal jaarlijks een scenario-analyse uitgevoerd waarbij het effect van het optreden van mogelijke (extreme) risico's op onze organisatie wordt gesimuleerd. De resultaten van de ORSA schetsen een duidelijk beeld van de robuustheid van onze organisatie. Tenslotte is in het Voorbereidend Crisis Plan (VCP) vastgelegd welke acties Univé Dichtbij zal ondernemen mocht een dergelijk extreem scenario zich voordoen. Dit VCP wordt in 2024 geactualiseerd en aan DNB ter goedkeuring worden voorgelegd.

Strategische risico's

Univé Dichtbij onderkent diverse risico's met een strategisch karakter en heeft op basis van deze risico's mede de strategie vormgegeven en acties opgesteld. Hieronder enkele van de belangrijkste risico's:

Groeirisico

Dit is het risico dat Univé Dichtbij niet de benodigde gezonde groei weet te realiseren waardoor de continuïteit op lange termijn wordt bedreigd. Groei is een expliciet thema van het meerjarenplan 2023-2025 en cruciaal voor het slagen van de strategie. Als de begrote groei niet wordt gerealiseerd heeft dit grote impact op het resultaat en de toekomst van Univé Dichtbij. In 2022 is gestart met de (voorbereiding van) nieuwe initiatieven die tot versnelde groei moeten gaan leiden. Net als in 2023 gaan we ook in 2024 hiermee door. De groeidienstelling van Univé Dichtbij is ambitieus. Het blijft onverminderd van belang om feedback te blijven verzamelen over de effectiviteit van de hiervoor gedane investeringen en tussentijds te evalueren of verdere versnelling mogelijk en wenselijk is. Bij dit risico hoort ook het risico dat Univé Dichtbij onvoldoende onderscheidend is in de markt. Dit zou kunnen leiden tot een onvoldoende renderende coöperatie, waardoor de continuïteit van de organisatie op lange termijn wordt bedreigd.

In de competitieve verzekeringsmarkt is het van belang om je te onderscheiden. Univé Dichtbij kiest voor een klantgerichte strategie waarbij lokale aanwezigheid en persoonlijk contact centraal staan. Univé Dichtbij blijft daarom investeren in de verdere uitrol van onze winkelformule. In 2023 is een nieuwe winkel geopend in Huizen. Daarnaast zijn de winkels in Putten en Hilversum verbouwd en is de winkel in Sneek verhuisd naar een andere locatie. Ook in 2024 gaat Univé Dichtbij hiermee door. De verdere ontwikkeling van onze diensten Wonen Zonder Zorgen en Ondernemen Zonder Zorgen past in deze visie. We willen en kunnen onze leden ondersteunen en ontlasten door preventie-diensten te

leveren en daarmee tevens een verzekering met minder clausules en voorwaarden. Samen met onze leden oplossingen voor (ondernemers-)risico's realiseren, preventie op orde brengen en daarmee de schadelast uiteindelijk beperken. Dichtbij onze leden. Dat is hoe Univé Dichtbij zich onderscheidt.

Strategisch stress risico

Dit betreft voor Univé Dichtbij het risico dat de portefeuille krimpt en/of goede 'risico's' verdwijnen (anti-selectie) waardoor de continuïteit op lange termijn wordt bedreigd. Dit risico kan zich manifesteren door een te hoge premie t.o.v. de concurrentie. Een gevolg kan tevens zijn dat consumenten en bedrijven door de inflatie en gascrisis zich prijsbewuster gaan gedragen en een betere prijskwaliteit verhouding bij de concurrent kunnen krijgen of gaan voor basic producten (minder all-risk) waardoor hoog renderende polissen uitstromen en laag renderende of verlieslatende polissen achterblijven. Eind 2023 is de geoptimaliseerde woonverzekering geïntroduceerd, waarbij de voorwaarden voor de verzekering zijn vernieuwd en een vernieuwd premiemodel in gebruik is genomen. Aansluitend is een commerciële optimalisatie gedaan. In 2024 zal door middel van een dashboard de ontwikkelingen worden gemonitord. Ook is in 2024 het Agromodel geïntroduceerd. Dit is een middel voor het verzekeren van risico's die vanwege de concentratie van het risico in het verleden niet verzekerd konden worden en nu door het risico te verdelen over verschillende RU's wel verzekeraar is. In navolging van het model zal in 2024 ook een Agro visiedocument worden opgesteld en in breder perspectief uitwerking gegeven worden aan het afbakenen van een doelgroep portefeuille in een visie op Brand. Bovendien wordt het strategisch stress risico als scenario meegenomen in de ORSA voor 2024.

Geopolitiek en inflatie risico

Dit is het risico op inflatie door geopolitieke ontwikkelingen met als gevolg financiële impact voor Univé Dichtbij. Dit risico heeft zich in 2022 gemanifesteerd en is in 2023 nog actueler geworden. Geopolitieke risico's zijn mede bepalend voor de economische groeivoorzichten. Er heersen grote onzekerheden en onvoorspelbare ontwikkelingen die impact hebben op de financiële sector. De risico's die zich door geopolitieke spanningen kunnen openbaren zijn (zeer) hoge inflatie, hoge rente, lage aandelenkoersen en afwaardering van staats-en/of bedrijfsobligaties. Dit resulteert in negatieve beleggingsresultaten en een stijging van de herverzekeringspremies.

De gemiddelde consument krijgt minder te besteden. Met als gevolg stijging van royementen, frauduleuze claims en meer keuze voor een basic verzekeringsproduct i.p.v. allrisk. Hierdoor daalt het premievolume en stijgt de schadelast. De kapitaalpositie wordt gemonitord en als aspect meegenomen in te maken (beleids)keuzes. Daarnaast worden beleggingen maandelijks nauwlettend gemonitord. Bovendien zal het economische crisis/geopolitieke en inflatie risico als scenario worden meegenomen in de ORSA 2024.

Cybersecurity

Dit is het risico dat Univé Dichtbij geraakt wordt door cybercrime met als gevolg financiële of reputatie schade en bedreiging van de continuïteit van Univé Dichtbij. De afgelopen jaren zien we wereldwijd een sterke toename van het aantal cybercrime incidenten,

waarbij criminelen uit zijn op het verkrijgen van toegang tot klant- en ondernemingsdata en zelfs de toegang tot deze data weten te blokkeren. Ook Univé heeft te maken met pogingen hiertoe. Univé Services, aan wie Univé Dichtbij haar IT-dienstverlening heeft uitbesteed, heeft het afgelopen jaar verder geïnvesteerd in het voorkomen hiervan door o.a. versterking van de netwerkmonitoring, het versterken van het wachtwoordbeleid en het uitvoeren van diverse testen en onderzoeken. Bevindingen die hieruit naar voren zijn gekomen zijn omgezet in actie. Het Cybersecurity scenario is in 2022 ondervangen in de ORSA. En monitoring van de beheersmaatregelen vindt ieder halfjaar plaats via het risicoregister.

Catastroferisico (klimaatverandering)

Dit is het risico dat kan zich kan manifesteren als gevolg van klimaatverandering (bijvoorbeeld toename van storm, hagel, of extreme droogte) waardoor de schadelast bij Univé Dichtbij toeneemt. Het is duidelijk dat klimaatverandering als gevolg zal hebben dat we vaker te maken zullen krijgen met extremere weersomstandigheden zoals storm en neerslag, maar ook perioden van droogte. De schadelast zal als gevolg hiervan op de langere termijn toenemen en op momenten 'pieken'. We hebben hiervoor beheersmaatregelen benoemd, zoals het rekening houden met klimaatverandering bij de keuze voor het herverzekeringcontract, een actueel BCM-plan en het doorrekenen van ORSA scenario's. En het inzetten op preventiemaatregelen bij onze leden.

Overige strategische risico's zijn onvoldoende verandervermogen, samenwerking/ executiekracht binnen de Univé Formule, onvoldoende (gekwalificeerd) personeel, geen of niet tijdige implementatie van nieuwe- en gewijzigde wet- en regelgeving, reputatieschade en het integriteitsrisico door het niet naleven van gedragsregels.

Financiële risico's

De financiële risico's voor Univé Dichtbij, te weten het verzekeringstechnisch risico (A), het marktrisico (B), en het tegenpartijrisico (C), worden hieronder nader toegelicht. Vanuit Solvency II rapporteert Univé Dichtbij over de (mutatie) van het Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SKV), de optelsom van het verplicht aan te houden kapitaal voor m.n. het verzekeringstechnisch risico, het marktrisico en het tegenpartijrisico. De SKV per 31 december 2023 bedroeg € 35,2 miljoen (inclusief diversificatie) onderverdeeld in m.n. marktrisico € 11,8 miljoen, verzekeringstechnisch risico € 27,3 miljoen en tegenpartijrisico € 3,1 miljoen.

In 2023 bleef Univé Dichtbij geconfronteerd worden met een reeks uitdagingen, waaronder verzekeringstechnische risico's, marktrisico's en het strategische groei risico. De beleggingsresultaten waren over het algemeen positief, zeker in het laatste kwartaal, maar met een hoge mate van volatiliteit door risico's die voortkwamen uit geopolitieke spanningen en marktfluctuaties.

A. Verzekeringstechnisch risico

Dit risico omvat de kern van ons werk. Wij nemen risico's van onze klanten over en ontvangen daarvoor premie. Op basis van onze kennis en ervaring en gebruik makend van onze data en actuariële modellen schatten wij in hoeveel premie we nodig zijn om de schades op de gehele portefeuille te kunnen dekken. Conform de richtlijnen van Solvency II

onderscheidt Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. binnen het verzekeringstechnisch risico voor schade de volgende componenten: premie-, reserve-, verval- en catastroferisico welke de hoogte van het schade verzekeringstechnisch risico bepalen.

Het verzekeringstechnische risico is met een solvabiliteitskapitaalvereiste van € 27,3 miljoen (2022: € 25,2 miljoen) het grootste risico van Univé Dichtbij. Belangrijkste oorzaken voor deze stijging:

- Keuzes in het herverzekeringcontract hebben ertoe geleid dat het eigen risico is toegevoegd en daarmee de kapitaalvereiste. Dit komt met name door een verhoging eigen behoud Storm van € 8,0 miljoen naar € 9,0 miljoen (second event cover van € 4,0 miljoen naar € 4,5 miljoen). Tevens is de facultatieve grens verhoogd van € 7,5 miljoen naar € 8,25 miljoen.
- Groei in verzekerde waarden als gevolg van indexering en groei van het aantal klanten heeft eveneens bijgedragen aan het hogere kapitaalvereiste.
- Daartegenover een minimale daling van het premie- en reserve risico van € 13,5 naar € 13,4 miljoen. De volumemaat voor schadereserve is vrijwel gelijk uitgekomen aan de omvang per ultimo 2022. Bij het onderdeel premie is echter de premiebasis voor DNB rapportage gewijzigd; voortaan zal de premie na korting maar voor herverzekering worden meegenomen in de rapportages waar dit voorheen de premie voor korting en voor herverzekeringpremie betrof. Hierdoor is de volumemaat voor premiereserve onderdeel niet goed vergelijkbaar met vorig jaar maar wel verklaarbaar iets lager uitgekomen. De daling bij het premievolume onderdeel en de vrijwel onveranderde volumemaat voor de schadereserve staan aan de basis voor het nipt afgenomen kapitaalvereiste uit hoofde van premie- en reserverisico.
- Een stijging van het royementsrisico van € 0,8 naar € 0,9 miljoen door hoger ingeschatte nettomarge (8,2% ultimo 2023 tegen 6,7% ultimo 2022) in de premie ondanks een lager berekend royementspercentage.
- Een stijging van het catastroferisico van € 18,1 naar € 20,7 miljoen:
 - De oorzaak hiervan is met name gelegen in de ingekochte dekking uit hoofde van het nieuwe herverzekeringcontract. Voor Storm is het eigen behoud weer verder verhoogd van € 8 miljoen vorig jaar naar € 9 miljoen voor 2024 en de grens voor Facultatief van € 7,5 mln. naar € 8,25 mln. Daarnaast is er ook sprake van een stijging in de verzekerde waarden als gevolg van groei en indexering waarmee de exposure en daarmee de risicopositie is toegenomen in vergelijking met vorig jaar.
 - De max 200 meter brandconcentratie, gemeten conform DNB vereisten met behulp van de grootste 204 meter straal, is toegenomen van € 60,3 miljoen (Kootwijkkerbroek) per ultimo 2022 naar € 66,2 miljoen (Barneveld) ultimo 2023.

Door de daling van het marktrisico (zie hieronder) en gemaakte keuzes in het herverzekeringcontract (o.a. voor mitigatie van het catastroferisico hieronder) voor 2024, is het relatieve aandeel van het verzekeringstechnisch risico binnen de totale SKV toegenomen.

Mitigatie verzekeringstechnisch risico door herverzekering

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. wil voorkomen dat door catastrofes problemen zouden kunnen ontstaan ten aanzien van claims uitbetalingen. Om deze reden

worden zowel voor storm als brand herverzekeringscontracten afgesloten, welke het verzekeringstechnisch risico van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. limiteren. Om de door haar lopende verzekeringstechnische risico's te mitigeren heeft Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract afgesloten met Univé Her. De vanaf 2024 geldende eigen risico's bedragen € 2,5 mln. voor brand- en € 9,0 mln. voor stormschade voor het eerste evenement. Voor het tweede stormschade evenement geldt een eigen behoud van € 4,5 mln. (second event dekking). Daarnaast is wederom een extra reinstatement (in totaal een vooruit betaalde en een betaalde) voor Storm opgenomen om het risico op meerdere stormen in een jaar te mitigeren. Tot slot wordt de grens voor het facultatief herverzekeren van risico's verhoogd van € 7,5 mln. naar € 8,25 mln. Bij de bepaling van deze grens wordt gezocht naar het optimum tussen verzekeringstechnisch risico en capaciteit van acceptanten. Door de snelle ontwikkeling van de verzekerde sommen komen veel (nieuwe) risico's boven de huidige grens, waardoor het aantal te groot kan worden.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. beoordeelt periodiek de effectiviteit van de herverzekeringscontracten. Toetsing van de adequaatheid van het herverzekeringsprogramma wordt uitgevoerd door de actuariële functie. Hieronder een beoordeling van de ontwikkelingen op het gebied van herverzekering van brand- en stormrisico's, een beoordeling van de effectiviteit van het herverzekeringsprogramma in de voorgaande vijf jaren en voor de komende jaren, een berekening van alternatieve herverzekeringsprogramma's en een toets van de premiestelling van Univé Her uitgaande van de overgedragen risico's.

B. Marktrisico

Marktrisico is het risico op verliezen als direct of indirect gevolg van schommelingen in het niveau van de marktprijzen van bezittingen en verplichtingen. Het marktrisico voor Univé Dichtbij bedraagt ultimo 2023 € 11,8 miljoen en is daarmee iets gedaald ten opzichte van de waarde ultimo 2022 (€ 12,3 miljoen). De oorzaak is met name gelegen in de doorwerking van een lagere duration op rente en spreadrisico. Daartegenover een toename van aandelenrisico met name door 4,5% hogere schokparameters.

C. Tegenpartij risico

Tegenpartijrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie als gevolg van het niet nakomen van een verplichting door tegenpartij(en), dan wel door een verslechtering van de kredietwaardigheid van deze tegenpartij(en). Bijvoorbeeld herverzekeraars, financiële instellingen en partijen in de beleggingsportefeuille. Risico beperkende maatregelen richten zich enerzijds op de kwaliteit van de tegenpartij en anderzijds op de omvang van de vordering op de betreffende partij. De kapitaalsvereiste uit hoofde van het tegenpartijrisico is gestegen ten opzichte van 2022, per ultimo 2023 € 3,1 miljoen (ultimo 2022 2,7 miljoen). De stijging wordt voornamelijk veroorzaakt door een hogere omvang (+€7,3 miljoen) van de liquide middelen.

Risicobereidheidsstatements ten aanzien van financiële risico's zijn vastgelegd in de Risicostrategie, het ALM- en Beleggingsbeleid, het Verzekeringstechnisch beleid en het Kapitaalbeleid.

Kapitaaleis Solvency II

Conform de opgestelde marktwaardebalans en conform de Solvency II-specificaties bedraagt het vereiste solvabiliteitskapitaal € 35,2 miljoen (2022: € 33,3 miljoen), een stijging van 5,6%. Het MKV is bepaald als 25% van het SKV en is gestegen van € 8,3 mln. ultimo 2022 naar € 8,8 miljoen ultimo 2023.

De solvabiliteitsratio's hebben zich als volgt ontwikkeld	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Solvabiliteitsratio SKV	245%	228%
Solvabiliteitsratio MKV	981%	912%

Own Risk and Solvency Assessment

De strategische risico's vormen samen met de financiële risico's input voor de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA). In de ORSA wordt de mogelijke impact van de strategische risico's op de kapitaalspositie van Univé Dichtbij beoordeeld.

In 2023 zijn scenario's doorgerekend met betrekking tot:

1. Het optreden van het storm- en klimaatrisico in een zeer extreme vorm;
2. een herverzekeringmarkt scenario waarbij sprake is van verhoging van het eigen behoud en significante stijging van premies
3. een strategie stress scenario waarbij o.a. rekening wordt gehouden met anti-selectie effecten in de verzekeringsportefeuille en stilvallen van groei
4. een reversed-stress scenario het 1e storm- en klimaatscenario uitgebreid met meerdere grote brandschaden (omvang schadelast ter grootte van het eigen behoud op brandschaden) als gevolg van een langdurige periode van extreme hitte en droogte.

Uit de ORSA van 2023 blijkt dat we ruimschoots voldoen aan de Solvency II-kapitaaleisen. In geen van de scenario's (m.u.v. het reverse stress scenario waar dit juist het doel is) wordt onder de wettelijke kapitaaleis uitgekomen.

Operationele risico's

Voor al onze operationele activiteiten zijn door middel van risicoanalyse de operationele-, compliance en IT-risico's in kaart gebracht en beoordeeld. Voor risico's met een hoger inherent risicoprofiel zijn beheersmaatregelen ingesteld. De beheersmaatregelen worden periodiek op effectiviteit gemonitord.

Monitoring van de risicobeheersing vindt primair plaats in de lijnorganisatie. De afdeling Risk & Compliance adviseert over de effectiviteit van de uitvoering en indien nodig over bijsturing. Hiermee wordt het door de lijnorganisatie afgegeven beeld van de risicobeheersing geverifieerd. Over het operationele risicoprofiel wordt, net als het strategisch en financieel risicoprofiel, in de kwartaalrapportage gerapporteerd. Daar waar nodig worden bijsturingsacties voorgesteld om binnen de risicobereidheid te komen.

De operationele- en compliance risico's waar aan in 2023 de meeste aandacht vanuit de afdeling Risk & Compliance is besteed zijn Wwft, IT, Sanctiewetgeving, zorgplicht en het waarborgen van de privacywetgeving uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Ten aanzien van de het voldoen aan vereisten in het kader van Wwft is in 2023 projectmatig herstel ingezet. Het betreffende project zal in 2024 worden afgerond, waarbij resterende openstaande punten in de lijn worden belegd. Op het gebied van IT heeft in 2023 een audit plaatsgevonden. De audit heeft geleid tot bevindingen, die zijn opgepakt onder regie van de afdeling Bestuursondersteuning. Risk & Compliance monitoren via het actieregister de voortgang. Met betrekking tot Sanctiewetgeving zijn bevindingen gedaan in het juist uitvoeren van de toetsingen in het claimproces. Op de bevindingen is bijgestuurd. De bijsturing zal in 2024 verder worden gemonitord In het kader van nazorg (zorgplicht) zal de applicatie 'zorgplichtmonitor' in 2024 in productie worden genomen. Tot slot is vorig jaar benoemd dat verdere verbeteringen gepland stonden ten aanzien van het voldoen aan eisen als gesteld door de AVG. Deze verbeteringen zijn in 2023 grotendeels gerealiseerd.

Ondertekening

Heerenveen, 6 mei 2024

Raad van Bestuur/directie

Dhr. Drs. H. Bonestroo

Dhr. E. Knorren

Raad van Commissarissen

Dhr. Prof. Dr. L. Paape RA RO CIA

Dhr. Dr. R.J.J. Voorn MSc RM

Mw. T. Zweed

Mw. Drs. N.P. Boelhouver

Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming (artikel 29)

De statuten van de maatschappij bevatten met betrekking tot de resultaatbestemming de volgende bepalingen;

Artikel 29;

1. De winst staat ter beschikking van de algemene vergadering.
2. Uitkeringen kunnen slechts plaats hebben voor zover het eigen vermogen groter is dan het gestorte en opgevraagde deel van het kapitaal, vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.
3. Uitkering van winst geschiedt na de vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.
4. De algemene vergadering kan besluiten tot het doen van tussentijdse uitkeringen, mits aan het vereiste van het tweede lid is voldaan blijktens een tussentijdse vermogensopstelling.
5. Een uitkering in strijd met het tweede of vierde lid moet worden terugbetaald door de aandeelhouder of andere winstgerechtigde die wist of behoorde te weten dat de uitkering niet geoorloofd was.
6. De vordering van de aandeelhouder tot uitkering van dividend vervalt door een tijdsverloop van vijf jaren.
7. De vennootschap zal haar dividendbeleid zodanig inrichten dat uitsluitend dividend zal worden uitgekeerd indien de omvang van de algemene reserve van de vennootschap, na uitkering van het dividend, tenminste gelijk zal zijn aan de benodigde solvabiliteit uit hoofde van de Wft, te vermeerderen met een bedrag hetwelk door het bestuur van de vennootschap, na goedkeuring van de raad van commissarissen, zal worden vastgesteld aan de hand van de vigerende risicoanalyse, welke risicoanalyse ten behoeve van de vennootschap ieder jaar opnieuw zal worden vastgesteld.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene vergadering en de raad van commissarissen van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Verklaring over de jaarrekening 2023

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. ('de vennootschap') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de vennootschap op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek ('BW').

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023 van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. te Heerenveen gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2023;
- de winst- en verliesrekening over 2023; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is Titel 9 Boek 2 BW.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

NLE00023379.1.1

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam, Postbus 90357, 1006 BJ Amsterdam
T: 088 792 00 20, F: 088 792 96 40, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. zoals vereist in de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang, de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Onze controleaanpak

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot de kernpunten, fraude en continuïteit, en de aangelegenheden daaruit, bepaald in de context van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. De informatie ter ondersteuning van ons oordeel, zoals onze bevindingen en observaties ten aanzien van individuele kernpunten, de controleaanpak frauderisico's en de controleaanpak continuïteit, moet in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Samenvatting en context

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is een schadeverzekeringsmaatschappij en biedt brandverzekeringen aan voor zowel zakelijke als particuliere klanten. We hebben in het bijzonder aandacht besteed aan de gebieden die gerelateerd zijn aan de specifieke bedrijfsactiviteiten van de vennootschap.

Als onderdeel van het ontwerpen van onze controleaanpak hebben wij de materialiteit bepaald en het risico van materiële afwijkingen in de jaarrekening geïdentificeerd en ingeschat. Wij besteden bijzondere aandacht aan die gebieden waar de raad van bestuur belangrijke schattingen heeft gemaakt, bijvoorbeeld bij significante schattingen waarbij veronderstellingen over toekomstige gebeurtenissen worden gemaakt die inherent onzeker zijn. In de toelichting op de balans en winst- en verliesrekening onder paragraaf 'Oordelen, schattingen en onzekerheden' heeft de vennootschap de belangrijkste schattingen opgenomen. Vanwege de significante schattingonzekerheid verbonden aan de waardering van de technische voorziening voor te betalen schade, hebben wij deze aangemerkt als kernpunt zoals uiteengezet in de sectie 'De kernpunten van onze controle'. Tevens hebben wij de toelichting op de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving aangemerkt als kernpunt vanwege de hierin aanwezige schattingselementen en specifiek van toepassing zijnde complexe regelgeving.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft de potentiële impact van klimaatverandering op haar financiële positie beoordeeld. Zoals beschreven in de paragraaf 'Risicomanagement' in de toelichting bij de jaarrekening constateert de raad van bestuur dat klimaatverandering invloed heeft op het verzekeringstechnische risico. De verwachting van de raad van bestuur is dat met name meer intense stormen en neerslag zullen leiden tot persoonlijke, materiële en financiële schade. Deze verandering zal zich naar verwachting geleidelijk voordoen. Vanwege het kortcyclische karakter van de schadeverzekeringen (maximale looptijd van één jaar) is de onderneming in staat te anticiperen op deze veranderingen door bijvoorbeeld nieuwe risico-inschattingen te verwerken in de premie, en herverzekeringcontracten en polisvoorwaarden aan te passen.

De beleggingsportefeuille is hoofdzakelijk gewaardeerd op marktwaarde, waardoor de waarde in de jaarrekening alle ontwikkelingen en risico's, waaronder die van klimaatverandering, weerspiegelt.

Wij hebben de beoordeling van de aan klimaat gerelateerde risico's besproken met de raad van bestuur en de potentiële impact op de financiële positie geëvalueerd. De verwachte effecten van klimaatverandering leiden niet tot een kernpunt van onze controle.

Omdat de bedrijfsprocessen en financiële processen van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. een hoge mate van automatisering kennen, is de juiste werking van de automatisering een aandachtspunt in onze controle. Daarom hebben wij in onze controle aandacht besteed aan de effectieve werking van de beheersingsmaatregelen ten aanzien van de automatiseringsactiviteiten voor zover relevant voor onze controle. Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft haar IT-omgeving uitbesteed aan serviceprovider Coöperatie Univé U.A. Wij verwijzen naar de paragraaf 'reikwijdte van de controle' voor een verdere uiteenzetting. Wij hebben dit niet als kernpunt van de controle aangemerkt.

Wij hebben ervoor gezorgd dat er voldoende specialistische kennis en expertise beschikbaar is in het controleteam dat nodig is voor de controle van een verzekeraar als Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. Naast accountants met kennis en ervaring op het gebied van de controle van verzekeraars hebben wij actuariële en IT-specialisten in ons team opgenomen.

De hoofdlijnen van onze controleaanpak waren als volgt:



Materialiteit

- Materialiteit: €2.100.000

Reikwijdte van de controle

- We hebben controlewerkzaamheden verricht op alle materiële balansposities en stromen in de jaarrekening, inclusief toelichtingen.
- In het kader van de uitbesteding van de IT aan de serviceprovider, hebben wij in onze controle onder meer gebruik gemaakt van de werkzaamheden van de accountant van de serviceprovider.

Kernpunten

- waardering van de technische voorziening voor te betalen schade;
- toelichting op de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving.

Materialiteit

De reikwijdte van onze controle wordt beïnvloed door het toepassen van materialiteit. Het begrip 'materieel' wordt toegelicht in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij bepalen, op basis van ons professionele oordeel, kwantitatieve grenzen voor materialiteit waaronder de materialiteit voor de jaarrekening als geheel, zoals uiteengezet in onderstaande tabel. Deze grenzen, evenals de kwalitatieve overwegingen daarbij, helpen ons om de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden voor de individuele posten en toelichtingen in de jaarrekening te bepalen en om het effect van onderkende afwijkingen, zowel individueel als gezamenlijk, op de jaarrekening als geheel en op ons oordeel, te evalueren.

Materialiteit	€2.100.000 (2022: €1.440.000).
Hoe is de materialiteit bepaald	Wij bepalen de materialiteit op basis van ons professionele oordeel. Als basis voor deze oordeelsvorming hebben wij 2,5% (2022: 2%) gebruikt van het eigen vermogen. Wij hebben onze vuistregel verhoogd naar 2,5% van het eigen vermogen als gevolg van de ruime solvabiliteitspositie. Voor de controle van de Solvency II-informatie in de jaarrekening hebben wij onze werkzaamheden zodanig ingericht dat een afwijking van maximaal 5% (2022: 5%) van de Solvency II-ratio ongedetecteerd zou kunnen blijven.
De overwegingen voor de gekozen benchmark	Wij hebben het eigen vermogen gebruikt als de primaire, algemeen geaccepteerde, benchmark, op basis van onze analyse van de gemeenschappelijke informatiebehoeften van gebruikers van de jaarrekening, in het bijzonder de aandeelhouder, polishouders en de toezichthouder (De Nederlandsche Bank). Op basis daarvan zijn wij van mening dat het eigen vermogen een belangrijk kengetal is voor de financiële prestaties van de vennootschap.

Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

Wij zijn met de raad van commissarissen overeengekomen dat wij tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de €100.000 (2022: €72.000) aan hen rapporteren evenals kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

De reikwijdte van onze controle

Wij hebben de reikwijdte van onze controle zodanig bepaald dat we voldoende controlewerkzaamheden verrichten om in staat te zijn een oordeel te geven over de jaarrekening als geheel. Daarbij hebben wij, onder meer, in aanmerking genomen de aard van de activiteiten van de vennootschap, de bedrijfs- en financiële processen, de interne beheersingsmaatregelen en de bedrijfstaking waarin de vennootschap opereert. Op grond hiervan hebben wij de aard en omvang van de werkzaamheden bepaald.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft haar IT-omgeving uitbesteed aan serviceprovider Coöperatie Univé U.A. Wij hebben in onze controle bijzondere aandacht aan deze uitbesteding gegeven. Wij hebben hiervoor gebruik gemaakt van het assurancerapport opgesteld door de accountant van de serviceprovider waarbij een redelijke mate van zekerheid wordt gegeven over de effectieve werking van de interne IT-beheersingsmaatregelen die toezien op onder andere de automatiseringsomgeving van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. Wij hebben de accountant beoordeeld op aspecten zoals vakbekwaamheid, onafhankelijkheid en vastgesteld dat de standaard op basis waarvan het rapport is uitgebracht adequaat is. Wij hebben overleg gehad met de accountant van de serviceprovider waarbij gesproken is over de risico's, de controleaanpak en de bevindingen en conclusies. Voor zover relevant voor onze controle, hebben wij gebruik kunnen maken van de werkzaamheden van de betreffende accountant.

Controleaanpak frauderisico's

In de paragraaf 'Risicomanagement', heeft de raad van bestuur haar beoordeling in het kader van de frauderisico's uiteengezet. Wij hebben risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude geïdentificeerd en ingeschat. Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en haar omgeving en de componenten van het interne beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingproces en de wijze waarop de raad van bestuur inspeelt op frauderisico's en het interne beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de raad van commissarissen toezicht uitoefent en de uitkomsten daarvan.

Wij hebben ten aanzien van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude de opzet en de implementatie van de interne beheersing geëvalueerd, waaronder de frauderisicoanalyse van de raad van bestuur alsook het beloningsbeleid, de gedragscode en de klokkenluidersregeling. Voor zover wij dat noodzakelijk achtten voor onze controle, hebben wij de werking getoetst van deze interne beheersmaatregelen.

Wij hebben kennisgenomen van de beschikbare informatie en waar nodig om inlichtingen gevraagd bij leden van de raad van bestuur, de afdelingen internal audit, veiligheidszaken, compliance, Finance & Risk en de raad van commissarissen of zij op de hoogte zijn van feitelijke, vermeende of vermoede fraude. Hieruit volgden geen signalen van feitelijke, vermeende of vermoede fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van frauderisico's hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie. Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude.

De door ons geïdentificeerde frauderisico's en uitgevoerde specifieke werkzaamheden zijn als volgt:

Geïdentificeerde frauderisico's	Onze controlewerkzaamheden en observaties
<p>Het risico dat de raad van bestuur maatregelen van interne beheersing doorbreekt</p> <p>De raad van bestuur bevindt zich in een unieke positie om fraude te plegen, omdat het in staat is de administratieve vastleggingen te manipuleren en frauduleuze financiële overzichten op te stellen door interne beheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken.</p> <p>Daarom besteden wij bij al onze controles aandacht aan het risico van het doorbreken van maatregelen van interne beheersing door de raad van bestuur met betrekking tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> • journaalposten en andere aanpassingen die tijdens het opstellen van de jaarrekening zijn gemaakt; • schattingen; 	<p>Wij hebben de opzet en implementatie geëvalueerd en de werking getoetst van de maatregelen van interne beheersing die het risico op doorbreking van de interne beheersing moeten mitigeren in de processen voor het genereren en verwerken van journaalposten en het maken van schattingen. Tevens hebben wij specifieke aandacht gegeven aan de toegangsbeveiligingen in het IT-systeem en de mogelijkheid dat hierdoor functiescheidingen worden doorbroken.</p> <p>Wij hebben journaalposten geselecteerd op basis van risicocriteria en hierop specifieke controlewerkzaamheden verricht. Deze werkzaamheden omvatten onder meer inspectie van informatie uit brondocumenten.</p> <p>Wij hebben geen significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening geïdentificeerd.</p>

Geïdentificeerde frauderisico's	Onze controlewerkzaamheden en observaties
<ul style="list-style-type: none"> significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening. <p>Wij hebben daarbij bijzondere aandacht voor tendenties als gevolg van mogelijke belangen van de raad van bestuur.</p>	<p>Tevens hebben wij specifieke controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van belangrijke schattingen van de raad van bestuur waaronder de waardering van technische voorzieningen en de schattingen die ten grondslag liggen aan de Solvency II-calculaties. Wij hebben hierbij aandacht gehad voor het inherente risico van vooringenomenheid van de raad van bestuur bij deze schattingen. Wij verwijzen voor deze specifieke werkzaamheden naar de kernpunten van onze controle.</p> <p>Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude ten aanzien van het doorbreken van de interne beheersing door de raad van bestuur.</p>

Wij hebben het risico op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude in de opbrengstverantwoording van de premieomzet overwogen en zijn tot de conclusie gekomen dat dit niet tot een significant risico leidt voor de audit, onder meer vanwege de beperkte complexiteit, omdat transacties geautomatiseerd plaatsvinden, en aangezien de transacties individueel een relatief geringe omvang kennen.

Wij hebben in onze controle een element van onvoorspelbaarheid ingebouwd. Daarnaast hebben we kennisgenomen van correspondentie met toezichthouders, en zijn wij tijdens de controle alert gebleven op indicaties van signalen van fraude. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden geëvalueerd en overwogen of er bevindingen zijn die een aanwijzing vormen voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Controleaanpak continuïteit

Zoals toegelicht in de paragraaf 'Continuïteit', die is opgenomen in de toelichting op de balans en winst- en verliesrekening, heeft de raad van bestuur de continuïteitsbeoordeling van de vennootschap voor tenminste twaalf maanden vanaf de datum van opmaken van de jaarrekening uitgevoerd en geen gebeurtenissen of omstandigheden geïdentificeerd die gereede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de entiteit om haar continuïteit te handhaven (hierna: continuïteitsrisico's).

Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van de raad van bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- overwegen of de continuïteitsbeoordeling van de raad van bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en de raad van bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten;
- analyseren van de financiële positie per einde van het huidige boekjaar ter identificatie van indicatoren die kunnen duiden op een continuïteitsrisico. Wij hebben hierbij onder meer kennisgenomen van de door de raad van bestuur opgestelde 'Own Risk and Solvency Assessment' (ORSA) waarin (toekomstige) scenario's en risico's zijn doorgerekend en vertaald naar potentiële effecten op de (toekomstige) solvabiliteitspositie;
- inwinnen van inlichtingen bij de raad van bestuur over hun kennis van continuïteitsrisico's na de periode van de door de raad van bestuur verrichte continuïteitsbeoordeling.

Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van de raad van bestuur over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

De kernpunten van onze controle

In de kernpunten van onze controle beschrijven wij zaken die naar ons professionele oordeel het meest belangrijk waren tijdens de controle van de jaarrekening. Wij hebben de raad van commissarissen op de hoogte gebracht van de kernpunten. De kernpunten vormen geen volledige weergave van alle risico's en punten die wij tijdens onze controle hebben geïdentificeerd en hebben besproken. Wij hebben in deze paragraaf de kernpunten beschreven met daarbij een samenvatting van de op deze punten door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Kernpunten	Onze controlewerkzaamheden en observaties
<p>Waardering van de technische voorziening voor te betalen schaden</p> <p><i>Wij verwijzen naar de paragraaf 'risicomanagement' en naar toelichting 7 op de balans in de jaarrekening</i></p> <p>De technische voorziening voor te betalen schaden gerelateerd aan verzekeringscontracten, en het aandeel van de herverzekeraar in de technische voorziening bevat significante schattingen, gebaseerd op aannames over de verwachte netto uitgaande kasstroom van de openstaande nog af te wikkelen schades.</p> <p>De technische voorziening te betalen schaden wordt per individueel schadegeval geraamd, rekening houdend met zich voorgedane maar nog niet gemelde schades ultimo 2023.</p> <p>De aannames berusten voor een groot deel op de oordeelsvorming van de raad van bestuur. De belangrijkste onzekerheid betreft de hoogte van de ingeschatte schadelast. De vennootschap heeft procedures en beheersingsmaatregelen om de waardering van de activa en passiva uit verzekeringscontracten te bepalen, en om de toereikendheid hiervan te toetsen. De aannames en onzekerheden hebben ook betrekking op de herverzekerde technische voorziening.</p> <p>In verband met significante schattingen door de raad van bestuur, in combinatie met de omvang van de desbetreffende verplichtingen, bestaat een inherent risico op afwijkingen als gevolg van fouten of fraude. Daarom hebben wij dit aangemerkt als een kernpunt van onze controle.</p>	<p>We hebben de opzet en implementatie geëvalueerd van de maatregelen van interne beheersing en, voor zover relevant voor onze controle, de effectieve werking van deze maatregelen getoetst met betrekking tot (het gebruik van) de juiste en volledige basisgegevens bij de waardering van technische voorzieningen. Deze beheersingsmaatregelen omvatten onder meer controles op schadebetalingen en schadeautorisatie- en acceptatieregels binnen bronsystemen. Wij hebben geconcludeerd dat wij kunnen steunen op de voor dit risico relevante maatregelen van interne beheersing.</p> <p>Wij hebben de uitkomsten van de door de vennootschap uitgevoerde toereikendheidstoets van de technische voorzieningen getoetst. Daarnaast hebben we een deelwaarneming uitgevoerd op lopende schadedossiers, waarbij individuele schadevoorzieningen door ons zijn getoetst op basis van aanwezige documentatie en onderbouwingen in het schadedossier. Voor schades boven het eigen behoud hebben wij de juiste en volledige verwerking van die schades in de herverzekeringssystemen gecontroleerd.</p> <p>We hebben de technische resultaten van de vennootschap gedurende het jaar geëvalueerd ten opzichte van de verwachte uitkomst op basis van eerder gebruikte aannames. Hierbij hebben wij onder meer de uitloop van de in de jaarrekening 2023 verantwoorde technische voorziening in de eerste maanden van 2024 en over voorgaande jaren geanalyseerd.</p>

Kernpunten

Toelichting op de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving

Wij verwijzen naar toelichting 6 op de balans in de jaarrekening.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. bepaalt het ter dekking van de aangegane risico's aan te houden kapitaal volgens de Solvency II-regelgeving. De kapitaalpositie wordt bepaald op basis van het aanwezige kapitaal en het vereiste kapitaal.

Voor de bepaling van de kapitaalvereisten maakt de vennootschap gebruik van de standaardformule volgens de Solvency II-regelgeving. De bepaling van de aanwezige kapitaalpositie is gebaseerd op de door de vennootschap opgestelde economische balans.

Bij de bepaling van de aanwezige kapitaalpositie en de vereiste kapitaalpositie worden enkele belangrijke schattingselementen en waarderingsmodellen gehanteerd waarbij niet in de markt waarneembare input wordt gebruikt.

De belangrijkste schattingselementen zijn:

- kasstromen gehanteerd bij de bepaling van de marktwaarde van de technische voorzieningen en aanspraak op herverzekeraars;
- verwacht resultaat op verzekeringscontracten die in 2023 zijn aangegaan en contractueel eindigen in 2024.

In verband met de genoemde managementschattingen en de inherent complexe waarderingsmodellen, is het risico op afwijkingen als gevolg van fouten of fraude verhoogd.

Onze controlewerkzaamheden en observaties

Op basis van de uitgevoerde controlewerkzaamheden en de verkregen controle-informatie hebben wij geëvalueerd of er bij deze schatting, en in combinatie met andere schattingen, indicaties waren voor mogelijke tendenties bij de raad van bestuur. Wij hebben dergelijke indicaties niet aangetroffen.

Op basis van onze controlewerkzaamheden hebben wij geen materiële bevindingen.

Daarnaast hebben we vastgesteld dat de toelichtingen toereikend en in overeenstemming zijn met het stelsel van financiële verslaggeving.

Wij hebben getoetst of het aanwezige kapitaal bij de gehanteerde economische balans juist en volledig is verantwoord en vastgesteld dat deze economische balans is opgesteld in overeenstemming met de Solvency II-regelgeving.

Wij hebben specifiek de schattingselementen getoetst die zijn gebruikt om de kasstromen en het verwachte resultaat op verzekeringscontracten op Solvency II-grondslagen te bepalen die gebruikt zijn in de bepaling van de marktwaarde van de technische voorzieningen en de daaraan gerelateerde aanspraken op herverzekeraars.

Wij hebben op basis van onze werkzaamheden vastgesteld dat de schattingselementen zoals gehanteerd door de raad van bestuur, onderbouwd zijn en vinden dat de schattingen redelijk zijn. Op basis van de uitgevoerde controlewerkzaamheden en de verkregen controle-informatie hebben wij geëvalueerd of er bij deze schattingen, en in combinatie met andere schattingen, indicaties waren voor mogelijke tendenties bij de raad van bestuur. Wij hebben dergelijke indicaties niet aangetroffen.

Met betrekking tot de vereiste kapitaalniveaus hebben we de juistheid en volledigheid van de gehanteerde gegevens getoetst. Daarnaast hebben wij vastgesteld dat de kapitaalvereisten per risico-onderdeel zijn berekend in overeenstemming met de standaardformule volgens de Solvency II-regelgeving. Hiertoe hebben wij onder andere de gehanteerde data(stromen), assumpties, modellen en het calculatieproces getoetst.

Kernpunten

Aangezien de solvabiliteitsratio een belangrijk kengetal voor stakeholders is en de Solvency II-informatie wordt gehanteerd in het kapitaal- en dividendbeleid van de vennootschap, hebben wij dit aangemerkt als een kernpunt in onze controle.

Onze controlewerkzaamheden en observaties

Hierbij hebben wij controlewerkzaamheden uitgevoerd om de betrouwbaarheid van de gebruikte basisgegevens die zijn ontvangen van derde partijen te valideren.

Verder hebben wij de gehanteerde parameters getoetst aan de Solvency II-regelgeving. Ook hebben wij de gehanteerde data en calculaties gecontroleerd. Op basis van onze controlewerkzaamheden hebben wij geen materiële bevindingen geconstateerd.

Tenslotte hebben wij vastgesteld dat de toelichtingen toereikend en in overeenstemming zijn met het stelsel van financiële verslaggeving.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat ook andere informatie. Dat betreft alle informatie in het jaarverslag anders dan de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verklaring betreffende overige door wet- en regelgeving gestelde vereisten

Onze benoeming

Wij zijn op 22 januari 2018 benoemd als externe accountant van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. door de raad van commissarissen volgend op een besluit van de algemene vergadering op 22 januari 2018 dat jaarlijks is herbevestigd door de algemene vergadering. Wij zijn nu voor een onafgebroken periode van zes jaar accountant van de vennootschap.

Geen verboden diensten

Wij hebben, naar ons beste weten en overtuiging, geen verboden diensten geleverd, als bedoeld in artikel 5, lid 1 van de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang.

Geleverde diensten

De diensten die wij, in aanvulling op de controle van de jaarrekening, hebben geleverd aan de vennootschap, in de periode waarop onze wettelijke controle betrekking heeft, zijn toegelicht in paragraaf 3 van de toelichting in de jaarrekening op de winst- en verliesrekening.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW; en voor
- een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de vennootschap in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van het genoemde verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de vennootschap haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de vennootschap.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid en is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de controlestandaarden is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer hier sprake van is.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Amsterdam, 7 mei 2024
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door drs. N.C. Doets RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2023 van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de vennootschap.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Ook op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de vennootschap haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van commissarissen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing. In dit kader geven wij ook een verklaring aan de auditcommissie op grond van artikel 11 van de Europese verordening betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang. De in die aanvullende verklaring verstrekte informatie is consistent met ons oordeel in deze controleverklaring.

Wij bevestigen aan de raad van commissarissen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen die zijn getroffen om de geïdentificeerde bedreigingen weg te nemen en onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Wij bepalen, vanuit alle zaken die wij met de raad van commissarissen hebben besproken, die aangelegenheden die het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening van de huidige periode en derhalve kernpunten van de controle zijn. Wij beschrijven deze zaken in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of wanneer wij, in buitengewoon zeldzame omstandigheden, bepalen dat een aangelegenheid niet in de controleverklaring zou moeten worden gecommuniceerd omdat redelijkerwijs verwacht wordt dat de nadelige gevolgen van dergelijke communicatie groter zijn dan de voordelen voor het maatschappelijk verkeer.