



Jaarverslag 2023
Univé Stad en Land
Brandverzekeraar N.V.
Betekenisvol groeien

Inhoudsopgave

Voorwoord	2
Dit is Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.	4
Profiel	4
Kerncijfers	7
Verslag Raad van Bestuur	8
Betekenisvol groeien	8
Tevreden leden en gezonde portefeuille	9
Gezonde en tevreden medewerkers	12
Betekenisvolle ledenorganisatie	14
Toelichting op het financiële resultaat	22
Governance	25
Risicomanagement	30
Verslag Raad van Commissarissen	36
Verslag over het boekjaar	36
Pre-advies aan de Ledenraad	40
Jaarrekening 2023	41
Balans per 31 december 2023	42
Winst- en verliesrekening over 2023	44
Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening	46
Overige toelichtingen	69
Ondertekening	77
Overige gegevens	78
Statutaire regeling winstbestemming (Artikel 30)	79
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	80

Voorwoord

Het doet ons genoegen u hierbij het verslag van de Raad van Bestuur over 2023 van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. te presenteren. Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is een 100% deelneming van Coöperatie Univé Stad en Land U.A..

Als coöperatie staan we dichtbij onze leden en onze medewerkers. We hebben oog voor elkaar en daarmee ook voor de vele uitdagingen waar we in de samenleving voor staan. Univé wil vanuit haar coöperatieve gedachtegoed waar mogelijk bijdragen aan de veiligheid, zekerheid en het welzijn van onze leden en onze medewerkers.

In alles wat we doen, staat de behoefte van onze leden centraal. We staan dicht bij onze leden via onze omnichannel strategie: met de persoonlijke adviseurs in lokale winkels en aan de telefoon en online via de Univé-app en Univé.nl. We streven naar een excellente dienstverlening en passende (verzekerings)producten om schade en leed te voorkomen, te beperken en het noodzakelijke gewoon goed te verzekeren. Mooie voorbeelden zijn de nieuwe woonverzekering en de cyberhelpdesk voor onze leden.

Onze medewerkers zijn onze grootste kracht. We zetten ons in om een betekenisvolle werkgever te zijn. Dat doen we door onze medewerkers te stimuleren het beste uit zichzelf te halen en volop in te zetten op persoonlijke en professionele ontwikkeling. Nagenoeg alle medewerkers hebben in 2023 een verdiepende training Het Goede Gesprek gehad met concrete handvatten voor persoonlijk leiderschap. We zijn trots op de resultaten uit het Great Place To Work onderzoek.

We zetten ons daarnaast in voor een leefomgeving waarin iedereen meedoet, zich thuis voelt en voor elkaar zorgt. We ondersteunen lokale initiatieven vanuit de gemeenschap onder andere door (financiële) bijdragen vanuit de Stichting voor Elkaar, Stichting Univé Buurtfonds en Supporter van Sport. Tevens hebben onze medewerkers de mogelijkheid om vier (werk)dagen per jaar zich in te zetten voor een goed initiatief in hun eigen leefomgeving.

Klimaatverandering brengt vanuit verzekeraarsperspectief risico's met zich mee. Vanuit verschillende scenario's bepalen we de mogelijke impact op onze leden (perspectief voorkomen, beperken, verzekeren), de schadelast, productontwikkeling en het herverzekeringsprogramma. We nemen tegelijkertijd ook onze eigen verantwoordelijkheid voor het klimaat en werken in samenwerking met onze partners aan verdere verduurzaming (incl. reduceren van CO2) op het gebied van schadeherstel en de eigen bedrijfsvoering. Ten aanzien van de beleggingen zullen we ons in 2024 aan het klimaatcommitment van de financiële sector committeren. Dit klimaatcommitment ziet o.a. toe op reductie van CO2 uitstoot.

Op voornoemde thema's willen we als betekenisvolle ledenorganisatie de komende jaren verder groeien. Zo zorgen we met elkaar voor een positieve impact op onze leden, onze medewerkers en hun leefomgeving.

In financieel opzicht was 2023 een bijzonder jaar. Het herstel van de wereldwijde aandelenfondsen heeft in 2023 geleid tot een positief rendement op de beleggingen in aandelen en obligaties van € 3,7 mln. (2022: verlies € 3,9 mln.).

Daarentegen heeft een flink aantal grote (totaal)schaden een negatieve impact op het financieel resultaat over 2023 gehad. Het bruto schadepercentage van 52% is weliswaar lager dan 2022 (55%, m.n. door stormen), maar is nog wel ruim hoger dan het meerjarengemiddelde (42%).

De groei van de brandpremie van de verzekeraar (12%, 2022: 11%) bestaat enerzijds uit prijsontwikkeling als gevolg van hogere (herstel)kosten door inflatie en anderzijds uit een gezonde groei van de portefeuille. De bedrijfskosten zijn gestegen met 10% (2022: 11%). Het resultaat vóór belastingen bedraagt € 6,9 mln. (2022: verlies € 2,4 mln.). Het verlies in boekjaar 2022 is te verklaren door een combinatie van een stormcalamiteit, meerdere grote schades en een bijzonder slecht beursklimaat.

Voor de komende jaren verwachten we bij 'normale' schade- en beleggingsresultaten een verdere verbetering van het resultaat. De verwachte groei van de portefeuille en omzet ligt op een hoger niveau dan de stijging van de kosten (incl. 8% cao verhoging per 1 januari 2024). Door onder meer de inzet van data en Artificial Intelligence (AI) wordt de dienstverlening aan onze leden verder geoptimaliseerd, terwijl de kosten als gevolg van verdere procesverbeteringen relatief zullen dalen.

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

Tot slot willen we nogmaals onze medewerkers ongelofelijk bedanken voor hun inzet, flexibiliteit en veerkracht in de afgelopen periode. We ervaren dat we dicht bij elkaar staan, elkaar weten te vinden en oog hebben voor elkaar. Ook een woord van dank aan de Ledenraad, de Raad van Commissarissen en de Ondernemingsraad voor hun waardevolle bijdrage in het afgelopen jaar.

Raad van Bestuur,

Pieter-Jan Varekamp (voorzitter)

Ronald Booijsink

Jasper-Pieter Boon

Dit is Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

Profiel

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 gedachte werken we nog steeds.

Met dit doel is ook in 1900 in de omgeving van Wilp (Gld) door een zevental boeren de Onderlinge Waarborg Maatschappij “Het Platteland” opgericht, de rechtsvoorganger van het huidige Univé Stad en Land.

“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.”

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, de zekerheid en het welzijn van onze leden. Wij ondersteunen onze leden door samen risico's inzichtelijk te maken en zo risico's van onze leden te voorkomen en de gevolgen te beperken en wat overblijft gewoon goed te verzekeren. Bij alles wat we doen, staat het ledenbelang voorop. We helpen onze leden door naast hen te staan als ze ons echt nodig hebben. Zonder winst oogmerk, mét oog voor elkaar. Én met oog voor de leefomgeving van onze leden.

In de jaren zestig is gestart met het bemiddelen voor andere verzekeringsproducten, hetgeen met name na het ontstaan van het landelijke Univé label (begin jaren negentig) een grote vlucht heeft genomen. In 2006 zijn de verzekeringsactiviteiten (Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.) en de bemiddelingsactiviteiten (Univé Stad en Land B.V.) in aparte entiteiten ondergebracht, beide zijn dochtervennootschappen van Coöperatie Univé Stad en Land U.A. (ledenorganisatie).

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is aanbieder van brandverzekeringen (ultimo 2023 ca. 94.200 brandverzekerden met een premievolume van ca. € 39 mln. (2022; € 35 mln.)) voor zowel particulieren (83%), (klein) mkb (7%) en agrariërs (10% van totaal). Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. beschikt over een zelfstandige vergunning van De Nederlandsche Bank.

Samenwerking binnen Univé Stad en Land

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent als aanbieder van brandverzekeringen een exclusief samenwerkingsovereenkomst met de financieel dienstverlener Univé Stad en Land B.V.

Hiervoor ontvangt Univé Stad en Land B.V. een marktconforme bemiddelingsvergoeding. Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. leent medewerkers van Univé Stad en Land Organisatie B.V. in voor het uitvoeren van de verzekeraarsactiviteiten. De kosten hiervan worden door Univé Organisatie B.V. doorbelast aan Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

Voor een volledig beeld van Univé Stad en Land wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé Stad en Land U.A..

Het werkgebied van Univé Stad en Land (Brandverzekeraar N.V.) omvat het zuidoostelijke deel van de provincie Groningen, de Hondsrug in Drenthe, regio Hoogeveen, het westelijk deel van Overijssel, de Noord-Veluwe, de Stedendriehoek, en het knooppunt Arnhem-Nijmegen.

Onderdeel van de Univé Formule

Univé Stad en Land maakt als Regionale Univé deel uit van de Univé Formule. Regionale Univé's (8 entiteiten) en de Univé Groep werken op organisatorisch vlak nauw samen en vormen samen de Univé Formule. Dit gebeurt onder meer op basis van een lidmaatschapsrelatie, een samenwerkingsovereenkomst Univé Formule, bemiddelings- en herverzekerings-overeenkomsten en overleg binnen de Univé Formule.

Missie & visie

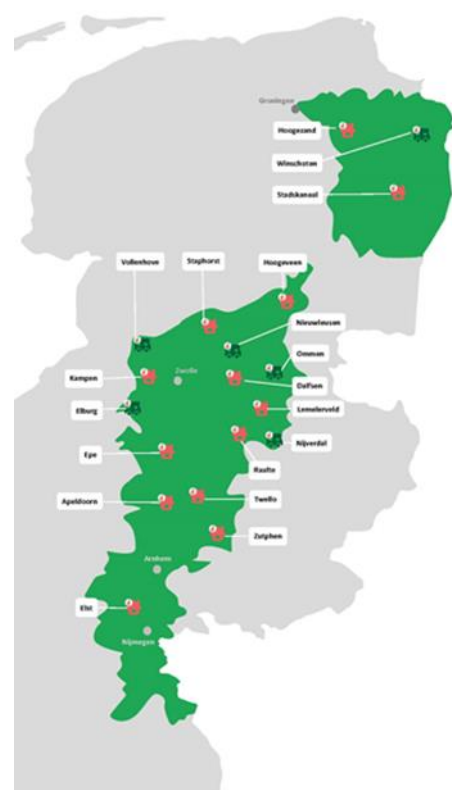
Voor ons als coöperatie staat het ledenbelang en de langere termijn continuïteit van onze organisatie centraal. We betrekken onze Ledenraad en onderzoeken continu om er zeker van te zijn dat onze dienstverlening blijft aansluiten op de behoefte van onze leden. Zowel als het gaat de risico's inzichtelijk te maken, 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 duurzame groei en een duurzaam rendement.

We willen steeds meer mensen de persoonlijke én maatschappelijke meerwaarde van onze coöperatie laten ervaren. Want als we groeien, kunnen we nog relevanter zijn en nog meer waarde toevoegen. Zo vergroten we met elkaar de positieve impact van Univé op het welzijn van onze leden én hun omgeving in termen van zekerheid, veiligheid en gezondheid.

En dat zonder winstoogmerk én met oog voor elkaar, juist in deze tijd. Dat houdt in de praktijk in dat gerealiseerde winst, die niet nodig is voor versterking van onze buffers en/of investeringen, terugvloeit naar onze leden. Dat kan in de vorm van een aantrekkelijke premiestelling, uitbreiding van dekkingen of aanvullende diensten bijdragen aan een betere en fijnere leefomgeving van onze leden.

Risicohouding en – profiel

Er is sprake van eenvoudige (brand)schadeverzekeringen op basis van jaarcontracten in met name het particuliere en agrarische segment. Het aandeel zakelijk in de totale portefeuille is beperkt als gevolg van een risicomijdend (acceptatie)beleid. De belangrijkste dekkingen zijn brand, storm, (extra) uitgebreide gevaren en allrisk.



De gemiddelde doorlooptijd van de afhandeling van claims is beperkt. De bedrijfskritische processen acceptatie, onderhoud en claim worden in voldoende mate (en aantoonbaar) beheerst. De schadepercentages en (positieve) uitloopresultaten zijn, mede dankzij een passend herverzekeringscontract, relatief stabiel en ten opzichte van vergelijkbare verzekeraars laag.

Ook ten aanzien van de risico's met beleggingen en andere marktrisico's is er een prudent beleid. Een belangrijk deel van het vermogen is belegd in liquide middelen bij grote Nederlandse bankinstellingen en in beleggingsfondsen. De verzekeraar heeft daarnaast vorderingen op de herverzekeraar (A- rating, AM Best). Ten aanzien van ESG doelstellingen is er sprake van een best-in-class benadering.

De berekende kapitaal-eis in het standaardmodel onder Solvency II (€ 23,7 mln.), uitgaande van de thans geldende richtlijnen, wordt voor een belangrijk deel gevormd door elementen van het verzekeringstechnische risico, te weten het (standaard) premierisico en het catastroferisico.

De zelfstandige financiële positie van de verzekeraar (eigen vermogen onder Solvency II € 43,1 mln.) is ruim voldoende ten opzichte van de eigen interne solvabiliteitseis en voldoet ook aan de Solvency II eisen.

Governance

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent een zelfstandige governance structuur, onder meer bestaande uit een Raad van Commissarissen en een eigen statutaire Raad van Bestuur. De Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur (beide personele unie met RvC/RvB Coöperatie Univé Stad en Land U.A.) leggen verantwoording af aan de Ledenraad van de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. Meer informatie in het Verslag van de Raad van Bestuur en in het Verslag van de Raad van Commissarissen.

De Ledenraad van de Coöperatie Univé Stad en Land U.A., ultimo 2023 bestaande uit 18 leden, kijkt met name vanuit het klantperspectief en -belang naar de ontwikkelingen en resultaten van de organisatie en kent daarnaast een aantal statutaire taken waaronder benoeming, ontslag en decharge van de leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. en het vaststellen de jaarrekening en de winstverdeling.

Kerncijfers

In € 1.000	2023	2022	2021
Aantallen verzekerden / polissen			
Aantal verzekerden ultimo	94.201	92.505	91.497
Aantal brandpolissen ultimo	128.961	127.653	126.561
- <i>Particulier</i>	105.563	104.921	104.764
- <i>Zakelijk</i>	8.592	8.139	7.692
- <i>Agrarisch</i>	14.806	14.593	14.105
Premie			
Premiestand ultimo	39.345	35.055	31.645
- <i>Particulier</i>	32.698	29.410	26.845
- <i>Zakelijk</i>	2.715	2.236	1.861
- <i>Agrarisch</i>	3.932	3.409	2.939
Verdiende premie	37.601	33.571	30.920
% herverzekeringspremie / verdiende premie	13%	13%	15%
Schade			
Aantal schademeldingen	11.312	14.854	11.982
Claimratio (schademeldingen/brandpolissen ultimo)	9%	12%	9%
Schadepcentage bruto tekenjaar	52%	55%	38%
Schadepcentage bruto boekjaar (incl. oude jaren)	52%	56%	38%
Schadepcentage netto boekjaar (incl. oude jaren)	51%	53%	41%
Financieel			
Kostenratio (kosten/bruto verdiende premie)	36%	36%	35%
Belegd vermogen	32.742	24.935	25.730
Resultaat uit verzekeren bruto	15.966	13.655	15.935
Resultaat uit verzekeren netto	2.563	1.501	4.979
Resultaat uit beleggingen/rentebaten	4.375	(3.903)	1.943
Resultaat vóór belastingen	6.938	(2.402)	6.922
Solvency II (na voorzienbaar dividend)			
Aanwezig (herberekend) kapitaal	43.116	37.868	36.588
Kapitaalseis (SCR)	23.715	20.171	17.921
Solvabiliteitsratio	182%	188%	204%

Verslag Raad van Bestuur

Betekenisvol groeien

In de wereld om ons heen gebeurt veel. Een steeds meer tastbare klimaatverandering, oorlogen aan de grens van Europa, stijgende prijzen, toenemende schuldenproblematiek, frictie op de woningmarkt, druk op de zorgsector, een krappe arbeidsmarkt en veel mensen die om verschillende redenen moeite hebben om mee doen in onze (digitale) samenleving. Nu de wereld sneller verandert dan ooit, groeit het bewustzijn in de samenleving dat we in actie moeten komen. Om de mens, haar leefomgeving en het klimaat weer in balans te brengen.

Univé wil hieraan een positieve bijdrage leveren. Als onderdeel van de coöperatie zijn we gedreven door het besef dat we door samen te werken, sterker staan. Deze basis voor solidariteit is al gelegd in 1794, toen Geert Reinders in Winsum de eerste onderlinge verzekeringsmaatschappij oprichtte. Zo zorgen we als coöperatieve vereniging al meer dan twee eeuwen voor elkaars veiligheid, zekerheid en welzijn. We dragen bij aan elkaars lokale gemeenschap. Door samen schade en leed te voorkomen en door de risico's te verzekeren die je alleen niet kunt dragen.

Als coöperatie staan we dichtbij onze leden en onze medewerkers. Samen zetten we ons in voor initiatieven met impact, die zorgen voor meer zekerheid en een veilige leefomgeving voor iedereen. Univé wil als betekenisvolle ledenorganisatie waar mogelijk bijdragen aan de veiligheid, zekerheid en het welzijn van onze leden en onze medewerkers.

Dat doen we door betekenisvol te ondernemen en inspirerende ambities waar te maken. We willen steeds meer mensen de persoonlijke én maatschappelijke meerwaarde van onze coöperatie laten ervaren. Want als we groeien, kunnen we nog relevanter zijn en nog meer waarde toevoegen. En dat zonder winst oogmerk én met oog voor elkaar, juist in deze tijd. Dat houdt in de praktijk in dat gerealiseerde winst, die niet nodig is voor versterking van onze noodzakelijke buffers en/of investeringen, terugvloeit naar onze leden. Dat kan in de vorm van een aantrekkelijke premiestelling, uitbreiding van dekkingen of aanvullende diensten die bijdragen aan een betere en fijnere leefomgeving van onze leden.

We begrijpen dat de onzekerheden die het leven met zich meebrengt, veranderen door de tijd. Dat naast de bekende risico's waarvoor we ons verzekeren, nieuwe risico's ontstaan door bijvoorbeeld klimaatverandering en sociaal maatschappelijke ontwikkelingen. Bij Univé nemen we onze verantwoordelijkheid voor een positieve bijdrage aan onze samenleving. We verbinden ons vanuit lokale kracht op belangrijke thema's. Op thema's als een veilige en prettige leefomgeving met aandacht voor vitaliteit, sociale cohesie en een inclusieve samenleving maar ook ten aanzien van klimaat nemen wij onze verantwoordelijkheid. Door bijvoorbeeld onze CO₂ uitstoot te verkleinen in onze bedrijfsvoering en beleggingen en het gesprek met leveranciers hierover aan te gaan.

Groei van onze verzekeringsportefeuille is nodig om onze kosten en de door concurrentie toenemende druk op onze marges op te vangen. Daarom verdiepen we ons ook in strategische partnerships. Want we kunnen nog relevanter zijn en meer waarde toevoegen voor onze leden wanneer we groter zijn.

Kortom, betekenisvolle groei zet in op groei voor onze leden en onze medewerkers en als organisatie met maatschappelijke impact. Op deze manier creëren wij met elkaar winst waar wij allemaal blij van worden.

Tevreden leden en gezonde portefeuille

Univé staat voor eerlijke, veilige en fatsoenlijke verzekeringen en diensten. We staan dicht bij onze leden via onze omnichannel strategie: met onze persoonlijke adviseurs in lokale winkels en aan de telefoon, via de Univé-app en Univé.nl. We onderzoeken, in samenspraak met leden, voortdurend hoe we kunnen bijdragen aan de veiligheid, zekerheid en het welzijn van onze leden door praktische oplossingen te ontwikkelen om schade en leed te voorkomen, te beperken en gewoon goed te verzekeren. Mooie voorbeelden hiervan zijn de vernieuwde woonverzekering en het uitbreiden van verzekeringen met een cyberdekking inclusief het gebruik van een goed gewaardeerde cyberhelpdesk.

Onze ambitie is om de tevredenheid van onze leden verder te vergroten. Daarbij vinden wij het cruciaal dat onze leden een excellente dienstverlening ervaren, op basis van de menselijke maat. Aanvullend blijft groei van het aantal leden belangrijk zodat wij relevant kunnen blijven en impact kunnen blijven creëren.

Excellente dienstverlening

Inzet van kanalen

Met het flexibel inzetten van de beschikbare kanalen (adviseur op locatie, winkel, telefoon, e-mail, app en/of online) zijn we in staat telkens goed in te spelen op de veranderende omstandigheden en behoeften van onze leden. 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.

Voor waardevolle contactmomenten bestaat altijd de mogelijkheid voor direct contact met onze medewerkers aan de telefoon of in de winkels. Tegelijkertijd werken we aan verdere digitalisering waarin we belangrijke ledenreizen volledig digitaal (via Univé-app, Univé.nl) mogelijk maken. Ook de digitale kanalen richten we in op basis van ledenbehoefte en dragen enerzijds bij aan een verbetering van de ledentevredenheid en anderzijds aan kostenefficiëntie.

In de Univé-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 Univé-app eenvoudiger en taakgerichter geworden. We blijven de Univé-app ook in 2024 doorontwikkelen, om deze steeds beter te laten aansluiten bij de verwachtingen van onze leden.

In 2023 is Univé.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 verzekeringsprocessen, zoals online schademelden, verbeterd.

Particuliere adviseurs

De adviseurs van het inbound team van het Adviescentrum staan onze leden telefonisch te woord. Het outbound team neemt actief contact op met de leden op basis van de onderhoudscyclus en/of aanvullende data-analyses. We zetten in op een verbreding van het telefonisch contact met onze leden, door vanuit de specifieke klantcontext stil te staan bij zaken waar leden niet snel aan denken en daarover telefonisch advies te geven. Zowel bij inbound- als outbound contact kan ook een afspraak worden gemaakt voor een persoonlijk adviesgesprek in één van onze winkels of in de mobiele winkel die op vaste tijden in de week in Winschoten, Vollenhove, Nieuwleusen, Ommen, Elburg en Nijverdal staat.

De telefonische bereikbaarheid heeft in 2023 onder druk gestaan. Dit was over een langere periode met name het gevolg van vele verstoringen en aanloopproblemen na een systeemconversie. Inmiddels is de situatie stabiel en zien we de ledentevredenheid (NPS, contacttevredenheid) weer trendmatig stijgen. De particuliere adviseurs zijn ons gezicht in de winkels, waar wij graag onze leden ontmoeten voor een persoonlijk adviesgesprek. Voor deze (onderhouds)gesprekken over voorkomen, beperken en gewoon goed verzekerd zijn, beschikken we over goed opgeleide en vaardige particuliere adviseurs. Zo kan de particuliere adviseur doen waar de meeste waarde voor de leden en de organisatie ligt: het persoonlijke adviesgesprek.

Zakelijke en agrarische adviseurs

In de zakelijke dienstverlening is vooral behoefte aan direct contact, de leden willen met de zakelijke adviseur in gesprek over de telkens veranderende (bedrijfs)risico's. De Univé-adviseurs hebben een eigen portefeuille in beheer waar zij direct verantwoordelijk voor zijn. In 2023 heeft een wijziging in de organisatie plaatsgevonden waardoor de leden nog meer rechtstreeks vanuit de regio door zoveel mogelijk vaste contactpersonen van Univé Stad en Land worden bediend.

Gebruik van data en AI

Data en AI kunnen waardevol zijn bij het optimaliseren van onze dienstverlening, altijd in het belang van de leden en in het belang van de organisatie. Bijvoorbeeld om mogelijke fraude te detecteren bij een autoschadeclaim of te voorspellen aan welke informatie of verzekeringen onze leden behoefte hebben. Zo zijn we onze leden steeds beter van dienst. In 2023 zijn we gestart met een pilot om met behulp van AI de adviseurs te ondersteunen bij het genereren van gespreksverslagen en adviesrapporten. De adviseurs blijven verantwoordelijk voor de kwaliteit (incl. menselijke maat) van de adviesrapporten.

De eerste resultaten geven voldoende vertrouwen voor het daadwerkelijk inzetten van deze hulpmiddelen. Inmiddels zijn meerdere cases geïdentificeerd om met behulp van data en AI onze dienstverlening verder te verbeteren en/of kostenefficiënter te maken.

Het gebruiken en verzamelen van klantgegevens en inzetten van AI brengt grote verantwoordelijkheden met zich mee. We gaan dan ook zorgvuldig en verantwoord met de data van onze leden om en beschermen de privacy van onze leden. Univé heeft hiervoor onder andere een ethische commissie die de business adviseert.

Voorkomen, beperken en verzekeren

Wij zijn met onze leden in gesprek over het voorkomen van tegenslag en het beperken en verzekeren van risico's. De kansen en uitdagingen van deze tijd maken onze opdracht even relevant als uitdagend. Juist nu risico's onvoorspelbaarder worden, biedt Univé haar leden de helpende hand met een excellent adviesgesprek; dit geeft inzicht in de belangrijkste risico's en preventiemaatregelen en zaken kunnen eenvoudig worden geregeld met een passend aanbod van relevante diensten en verzekeringsproducten. Zo dragen we iedere dag bij aan de zekerheid van onze leden.

Impact van veranderend klimaat

De klimaatverandering brengt nieuwe risico's met zich mee. Denk bijvoorbeeld aan langdurige droogte waardoor het waterpeil zakt. Hierdoor ontstaan meer risico's bij gebouwen op houten funderingen. Hoe verzekeraar zijn dit soort risico's in de toekomst? In 2023 bouwden wij verder aan onze kennis over klimaatverandering en de risico's die daarbij horen. Zo krijgen we meer zicht op de ontwikkeling van risico's en kunnen we onze kennis gebruiken de risico's voor onze leden te beperken en/of verzekeraar te houden. Nu én in de toekomst.

Nieuwe woonverzekeringen

De particuliere woonverzekering van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is eind 2023 vernieuwd. In het kader van gewoon goed verzekerd zijn, is gekozen om de dekking uit te breiden tot een basis allrisk niveau. Onze leden hebben de mogelijkheid om te kiezen voor aanvullende uitgebreide dekkingen voor mobiele elektronica, zowel binnenshuis als buitenshuis, en voor risico's buiten de deur, zoals tuinmeubilair. De premie wordt voornamelijk berekend op basis van actuariële gegevens, waarbij rekening wordt gehouden met gedetailleerdere risicofactoren zoals het bouwjaar van de woning, het type dakbedekking en de leeftijdscategorieën ten behoeve van de inboedelverzekering.

Alle bestaande woonverzekeringen worden per prolongatie gewijzigd naar de vernieuwde woonverzekering, waarbij besloten is het premieniveau op portefeuilleniveau gelijk te houden. De aanpassingen in de polisvoorwaarden zijn ten gunste van de leden verbeterd. Schades die zich voordoen vóór de prolongatie, zullen worden behandeld volgens de nieuwe voorwaarden. De genoemde aanpassingen zullen naar verwachting resulteren in een kleine toename van de schadelast. De eerste commerciële resultaten laten een substantieel hoger aantal offerteaanvragen via de Univé-app, Univé.nl en vergelijkers zien en de instroom van nieuwe polissen neemt in de eerste maanden substantieel toe. Voor een deel van de objecten (o.a. rieten daken) is vanuit de ontwikkeling van de schadelast in voorgaande jaren een substantiële verhoging van de premie noodzakelijk.

Gezonde en tevreden medewerkers

Betekenisvol werkgeverschap

We blijven inspelen op de ontwikkelingen in onze sector en de wereld om ons heen. We zetten onze medewerkers in hun kracht en bieden hen de mogelijkheden om elke dag het beste uit zichzelf te halen. Het is aan ons als werkgever om te blijven investeren in de professionele en persoonlijke ontwikkeling van onze medewerkers. Hierdoor kunnen zij onze leden de beste ervaring bieden en creëren we voor alle stakeholders van de coöperatie zekerheid. Nu en in de toekomst.

Veilige en inspirerende werkomgeving

Samen creëren we een veilige en inspirerende werkomgeving, hiertoe dragen we actief onze normen en waarden ten aanzien van integer en fatsoenlijk gedrag uit en vragen we om met elkaar hierover in gesprek te gaan. Grensoverschrijdend gedrag op de werkvloer kwam dit jaar vaak aan bod in de media. Reden om daar ook bij ons extra aandacht aan te besteden. Hierbij roepen we op om ervaren ongewenst gedrag bespreekbaar te maken, als collega's onder elkaar of elders binnen de organisatie. Ook de vertrouwenspersonen hebben hun rol nadrukkelijk kenbaar gemaakt.

We besteden veel aandacht aan het in verbinding met elkaar (blijven) staan. Door extra contactmomenten (o.a. directievlogs, week- en dagstarts, wekelijkse updates, vragenuurtjes) staan we dicht bij elkaar en bespreken we, naast de persoonlijke aandacht voor elkaar, de kwaliteit van onze dienstverlening aan leden, de onderlinge samenwerking in teams en teams onderling en vanzelfsprekend onze prestaties. In 2023 heeft Internal Audit een onderzoek gedaan naar de werking van soft-controls en integriteit binnen de organisatie. De conclusie is dat gemiddeld genomen gedragssturing goed aanwezig is binnen de teams en dat onze integriteitswaarden 'gevoeld' worden. Het resultaat uit het laatste Great Place To Work onderzoek (april 2023) laat een stabiel resultaat zien. De trust-index-score voor 'vertrouwen, trots en plezier' bedraagt 82% (2022: 80%). Op de stelling 'Univé Stad en Land is een Great Place To Work' geeft 91% (2022: 87%) van de respondenten een positief antwoord. De specifieke vragen over een veilige werkomgeving kennen ook hoge positieve scores.

Door de gezamenlijke inspanningen in de afgelopen jaren komen medewerkers meer en meer in hun kracht. Het samen werken aan het mooie van Univé en het behalen en vieren van successen geeft positieve energie en vertrouwen binnen de organisatie. Het geven van nog meer vertrouwen, verantwoordelijkheid en vrijheid aan medewerkers geeft een extra boost.

Persoonlijk leiderschap

In 2023 hebben nagenoeg alle medewerkers een verdiepende training 'Het Goede Gesprek II' gevolgd. Een belangrijk thema hierin is persoonlijk leiderschap. Je eigen ambitie kennen, proactief eigenaarschap tonen voor je persoonlijke en professionele groei, met elkaar in gesprek zijn over hoe je als medewerker optimaal kunt bijdragen aan de kracht en resultaten van Univé Stad en Land en hoe je jezelf kunt blijven ontwikkelen om duurzaam inzetbaar te blijven. Op individueel niveau voeren we 'Het Goede Gesprek' over persoonlijke en professionele groei, de individuele en teamprestaties en actuele vraagstukken zoals het hybride werken, vitaliteit (incl. privé-werk balans) en het belang van een prettige en veilige werkomgeving. Leidinggevendenden hebben hierbij een

inspirerende en faciliterende rol. Vanzelfsprekend zijn ter ondersteuning een breed pakket aan opleidingen (o.a. Goodhabitz) en andere ontwikkelmogelijkheden (o.a. loopbaanscan) beschikbaar. Aan de hand van enkele sessies, met daarin een vijftal belangrijke gedragsthema's als centraal thema, hebben de leidinggevenden hun leiderschapsprofiel in 2023 verder kunnen ontwikkelen.

De 9-grid vlootschouw is een belangrijke basis voor de Strategische Personeelsplanning van Univé Stad en Land. Het biedt breed inzicht in performance en potentieel van onze medewerkers. Dit zetten we af tegen de vraag welke kwaliteiten we nu en in de toekomst nodig hebben, welke gaps er zijn en hoe we deze kunnen oplossen. Het toepassen van de 9-grid methodiek geeft interessante verdiepende inzichten en helpt medewerker en leidinggevende nog gerichtere acties met het oog op de langere termijn te formuleren. De 9-grid vlootschouw is daarmee nauw gerelateerd aan 'Het Goede Gesprek'. Zowel Het Goede Gesprek als de 9-grid methodiek dragen bij aan de ontwikkeling en het behoud van de juiste medewerkers en draagt bij aan het beheersen van verzuim en uitvalrisico's.

Overige onderwerpen

Arbeidsmarkt(communicatie)

De steeds krappere wordende arbeidsmarkt vormt een uitdaging. Enerzijds vraagt dit om initiatieven die bestaande medewerkers optimaal faciliteren om zich te kunnen ontwikkelen tot de beste versie van zichzelf in een veilige, inspirerende en lerende omgeving. Anderzijds is de arbeidsmarktcommunicatie een belangrijk speerpunt om ook in de toekomst nieuwe medewerkers aan te kunnen trekken. Het feit dat Univé Stad en Land opnieuw zich als Great Place To Work mag presenteren in combinatie met de maatschappelijke positionering als zekerheidsmerk voor onze leden vormen belangrijke onderdelen van de arbeidsmarktcommunicatie.

In 2023 is met succes gewerkt aan het verder optimaliseren van het recruitmentproces. De arbeidsmarktcommunicatie is sterk verbeterd; vacatureteksten zijn verrijkt, social media kanalen zijn ingezet (incl. videocontent) en open dagen op onderwijsinstellingen zijn bezocht. In veel gevallen is sneller een geschikte kandidaat gevonden. Het actief aanbieden van aantrekkelijke stage- en afstudeeropdrachten zien wij ook als een onderdeel van onze arbeidsmarktcommunicatie. Inmiddels is een flink aantal stagiairs en afstudeerders (al dan niet tijdelijk en/of naast hun studie) in loondienst getreden.

Hybride werken

Vanuit de Covid-19 situatie is uitgebreid ervaring opgedaan met het hybride werken. Veel medewerkers vinden het prettig een deel van hun werk thuis te blijven doen. Het hybride werken levert onze medewerkers een betere werk-privé balans op. Tegelijkertijd brengt hybride werken het risico met zich mee dat de sociale cohesie wordt aangetast. De meeste teams op het hoofdkantoor in Apeldoorn hebben inmiddels een vaste kantoordag voor alle leden van het team. Alle medewerkers hebben recht op een eenmalig budget om een verantwoorde thuiswerkplek in te richten. In samenspraak met het management, de medewerkers en de Ondernemingsraad evalueren we regelmatig de kansen en uitdagingen van het hybride werken.

Betekenisvolle ledenorganisatie

Positieve impact op leden, medewerkers en hun leefomgeving

We hebben oog voor het welzijn van onze leden, niet alleen met diensten en producten, maar ook door onze bijdrage aan maatschappelijke en lokale initiatieven. Het nastreven van een duurzame samenleving voelt voor Univé als vanzelfsprekend.

Het coöperatieve gedachtegoed is ons antwoord op de groeiende behoefte aan zekerheid bij onze leden. Het staat voor maatschappelijke waarde: bijdragen aan de samenleving in plaats van het nastreven van eigen gewin.

We staan als betekenisvolle ledenorganisatie voor een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Zo helpen we om sociale verbindingen te versterken en te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Daarnaast stimuleren we onze leden zelf ook verantwoorde keuzes te maken en helpen we hen hun leefomgeving socialer en duurzamer te maken. We werken samen met organisaties die, net als wij, doelen nastreven voor een duurzame samenleving.

Betekenisvol groeien betekent ook dat we onze eigen bedrijfsvoering duurzaam en integer inrichten en hier transparant over communiceren. Het gaat dus om onze manier van werken en ondernemen. De door de Ledenraad geformuleerde 'Ledenbehoefte' en de daarin opgenomen Univé merkwaarden (Samen, Dichtbij en Doen) geven richting aan de wijze waarop we dit vorm geven.

Als Univé leggen we sinds enige jaren de focus in ons Environmental, Social en Governance (ESG) (beleggings)beleid op drie van de Duurzame Ontwikkelingsdoelen: Goede Gezondheid en Welzijn (SDG3), Klimaatactie (SDG13) en Partnerships om de doelstellingen te bereiken (SDG17). Deze doelstellingen sluiten naadloos aan bij onze coöperatieve achtergrond. Univé werkt al jaren samen met organisaties om schade en leed voor onze leden te voorkomen en te beperken. We zoeken daarnaast naar organisaties om mee samen te werken aan de duurzame ontwikkelingsdoelen. Want ook daarvoor geldt: door samen te werken, staan we sterker. Vanuit deze visie en dit commitment werken we binnen de Univé Formule, samen met leden, medewerkers en leveranciers, verder aan het formuleren en realiseren van ambities en doelstellingen op de ESG thema's.

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)

Univé Stad en Land moet over het boekjaar 2025 (rapportage in 2026) voldoen aan de 'Corporate Sustainability Reporting Directive'. De CSRD vloeit voort uit de Europese 'Green Deal' en het bijbehorende actieplan 'Financing Sustainable Growth'. In de CSRD staan de eisen waarover grote ondernemingen moeten rapporteren op de thema's; Environment (E), Social (S) en Governance (G). Op Univé Formule niveau zijn stappen gezet om als Univé Stad en Land over 2025 te kunnen voldoen aan de CSRD. Univé Stad en Land is actief betrokken bij deze activiteiten. Een belangrijke stap in duurzaamheidsverslaggeving is een uitwerking van het concept dubbele materialiteit. Dit concept kijkt bij het bepalen van de materialiteit naar zowel de financiële materialiteit (wat is de impact van bijvoorbeeld klimaatverandering op Univé?) als de impactmaterialiteit (wat is de impact van Univé op haar omgeving?). Met andere woorden: zowel van buiten naar binnen (outside-in) als van binnen naar buiten (inside-out).

Bijdrage aan een beter klimaat (Environmental)

De impact van klimaatverandering is onvoorstelbaar groot, voor onszelf maar vooral ook voor toekomstige generaties. Het afgelopen jaar werd dit op meerdere manieren duidelijk: hitte en droogte, overstromingen en noodweer. De gevolgen waren voor iedereen voelbaar. Bij Univé Stad en Land voelen we ons meer dan verantwoordelijk om bij te dragen aan het zo veel mogelijk tegengaan van klimaatverandering. Door onze eigen CO2-footprint zo klein mogelijk te maken en onze medewerkers, onze samenwerkingspartners en onze leden te stimuleren hetzelfde te doen.

In samenwerking met onze partners kiezen we voor verdere verduurzaming van schadeherstel, de beleggingen en de eigen bedrijfsvoering. Hierbij streven we naar het voldoen aan de ambities ten aanzien van reductie van CO2 uit het Parijsakkoord.

Meedenken over risico's verzekeraar houden

Klimaatverandering brengt nieuwe risico's met zich mee. Denk bijvoorbeeld aan voor Nederland langdurige droogte waardoor het waterpeil zakt. Hierdoor ontstaan meer risico's, bijvoorbeeld voor gebouwen op houten funderingen. Een ander voorbeeld is bebouwing in laaggelegen delen van Nederland. Hoe verzekeraar zijn dit soort nieuwe risico's in de toekomst? In 2023 hebben we onze kennis en inzichten over klimaatverandering en de risico's die daarbij horen verder verrijkt. Zo krijgen we meer zicht op de ontwikkeling van risico's. Deze kennis gebruiken we om de risico's voor onze leden te beperken en/of verzekeraar te houden. Nu én in de toekomst.

Onze CO2-footprint in onze bedrijfsvoering

Univé Stad en Land heeft de ambitie om de CO2-footprint in de komende jaren te verkleinen. De CO2-footprint bepalen we met behulp van de Milieubarometer van Stimular. Deze tool vertaalt de verbruiksgegevens van onder andere elektra en gas, afvalproductie en mobiliteit. Op deze manier monitoren we of we voldoen aan de wet- en regelgeving en aan de klimaatdoelen uit het Parijsakkoord. Wij zien dat onze mobiliteitsbewegingen de meeste CO2 uitstoot veroorzaken. Om die CO2 uitstoot te verminderen nemen we gericht maatregelen.

We hebben duurzaamheid een duidelijke plek gegeven in ons inkoop- en mobiliteitsbeleid. Dit komt onder andere terug in de aanpassingen van onze mobiliteitsregelingen waaronder de leaseregeling waarin elektrisch of hybride rijden als uitgangspunt is opgenomen. Dit sluit aan bij het streven van de overheid werkgevers kritischer te laten kijken naar de duurzaamheid van hun mobiliteit en hen te stimuleren te kiezen voor schonere alternatieven. Vanaf 1 juli 2024 gaan wij jaarlijks rapporteren over de kilometers die onze medewerkers afleggen voor woon-, werk- en zakelijk verkeer.

Circulair winkelconcept

Bij de inrichting van winkels wordt waar mogelijk gewerkt met hergebruikte materialen. Denk hierbij aan plafondplaten uit NS treinen als tafelblad, tapijtresten als vloertegels en spijkerbroeken voor stoelbekleding. Kleine stappen, maar wel een belangrijke mijlpaal om te komen tot een versnelling van de verankering van duurzaamheidsaspecten in onze bedrijfsvoering.

Duurzaam en verantwoord beleggen

Wij beheren de premies van onze verzekerden. Een deel van dit geld beleggen we. Dit doen we zorgvuldig, duurzaam en transparant. Onze overtuigingen en uitgangspunten over duurzaam beleggen zijn gebaseerd op het ESG-beleid. Vanzelfsprekend houden we ons hierbij aan de Code Duurzaam Beleggen en aan het Convenant Internationaal Verantwoord Beleggen. Univé Stad en Land is voornemens om in 2024 het klimaatcommitment voor de financiële sector te ondertekenen. Om invulling te geven aan dit voornemen zijn wij, in samenspraak met vermogensbeheerder Van Lanschot Kempen Investment Management, ons beleid aan het aanscherpen en een klimaatactieplan aan het opstellen.

Wij beoordelen continu, in samenspraak met onze vermogensbeheerder, of bedrijven en/of sectoren passen bij onze overtuigingen en uitgangspunten. Zo beleggen wij in principe niet in bedrijven die zich bezighouden met de productie van controversiële wapens. Ook tabak- en kolenproducenten sluiten wij uit, net als bedrijven die de UN Global Compact ernstig schenden. De UN Global Compact omvat tien principes op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en anti-corruptie. Doorlopend beoordeelt MSCI ESG Research of de bedrijven waarin we beleggen zich houden aan de UN Global Compact. Onze vermogensbeheerder spreekt managers van de fondsen waarin wij beleggen aan op basis van ons ESG-beleid en ambities. Deze managers treden in dialoog met onderliggende ondernemingen. Dit noemen we (indirect) engagement. Zo willen we het duurzame gedrag van bedrijven waarin we beleggen verbeteren en positieve veranderingen bewerkstelligen.

Wij beleggen zoveel mogelijk via fondsen. Daarvoor kiezen we fondsen die voldoen aan ons ESG-beleid. Jaarlijks beoordelen we op welke manier deze fondsen verantwoord beleggen in hun beleid hebben opgenomen en of verdere aanscherping mogelijk is. Door de gehele portefeuille van Univé Stad en Land nu te beleggen in ESG 'Best-in-class' fondsen in Europa en Wereldwijd hebben we in 2022 voor een ambitieuze invulling van het ESG-beleid binnen een passieve strategie gekozen. Deze ESG 'Best-in-class' fondsen hebben een nadruk op hogere ESG scores binnen de verschillende sectoren, een verdere reductie van de CO2-footprint waarbij meer impact wordt gemaakt op de doelstellingen ten aanzien van Klimaatactie (SDG13), Duurzame energie (SDG7) en Gezond en Welzijn (SDG3).

Lokale kracht en gemeenschapszin (Social)

Univé Stad en Land voelt zich betrokken bij de lokale gemeenschap. Onze wortels liggen in de regio, letterlijk dichtbij onze leden. We dragen bij aan oplossingen die gezondheid, veiligheid en welzijn bevorderen. Voor onze medemens in het algemeen en voor onze medewerkers en onze leden in het bijzonder. Hierbij verdienen kwetsbare groepen 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. Daarom ondersteunen we allerlei lokale en regionale maatschappelijke initiatieven. Onderstaand enkele voorbeelden hoe wij bijdragen aan de zekerheid van een veilige, gezonde en actieve leefomgeving voor onze leden.

Goed doen dagen voor medewerkers

Veel van onze medewerkers zijn vanzelfsprekend al als vrijwilliger actief in hun eigen leefomgeving. Vanaf 2022 hebben alle medewerkers ook de mogelijkheid om vier (werk)dagen per jaar, alleen of samen, mooie initiatieven in hun eigen leefomgeving op te zetten of aan bestaande initiatieven deel te nemen. Hiermee versterken we het gevoel bij medewerkers van 'goed doen' voor de eigen leefomgeving en maken we samen positieve impact op onze samenleving. Veel verenigingen, instellingen en andere organisaties hebben al kennis gemaakt met de helpende handen van onze enthousiaste medewerkers.

Voor een ruimere toelichting op onze initiatieven op het gebied van Social verwijzen wij u naar de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

Gezonde en tevreden medewerkers (Social, Governance)

De wereld om ons heen en de manier van werken verandert snel. Dat vraagt continu aandacht voor ieders duurzame inzetbaarheid. Om medewerkers hierin te faciliteren investeren we in de fysieke, mentale, sociaal-emotionele en spirituele gezondheid van onze medewerkers. We stimuleren medewerkers zelf verantwoordelijkheid te nemen voor hun persoonlijke en professionele ontwikkeling.

Voor een nadere toelichting op dit thema wordt verwezen naar het hoofdstuk 'Gezonde en tevreden medewerkers'.

Integere en transparante bedrijfsvoering (Governance)

Beleid en gedragsregels

Het vertrouwen in het zekerheidsmerk Univé is groot, daar zijn we ongelofelijk trots en zuinig op. Het blijven(d) voldoen aan geldende wet- en regelgeving zien wij als coöperatie als een onderdeel van het DNA en als basis van het vertrouwen van leden in Univé.

Binnen Univé Stad en Land dragen beleidsstukken, gedragsregels en het voorbeeldgedrag van de Raad van Bestuur en het management bij aan het gewenste gedrag. Univé wil eerlijk, veilig en fatsoenlijk zijn in alles wat ze doet. En onze medewerkers zijn daarbij het visitekaartje naar buiten. Vooral als het gaat om integriteit.

Samen met medewerkers en interne specialisten zoeken wij continu naar verbetering van onze processen om onze leden een optimale dienstverlening te laten ervaren, (aantoonbaar) te voldoen aan de geldende externe en interne eisen en het behalen van een noodzakelijk duurzaam rendement voor Univé Stad en Land.

Binnen de Univé Formule worden deze onderwerpen zoveel mogelijk gezamenlijk en projectmatig aangepakt. Het implementeren, borgen en beheersen van het naleven van deze eisen ligt vanzelfsprekend bij Univé Stad en Land.

Integriteit

Univé beschikt over een specifiek Integriteitsbeleid om ongewenst gedrag en belangenversterving tegen te gaan. Als kompas hanteren we hierbij de volgende integriteitswaarden; eerlijk, veilig en fatsoenlijk. Zo kennen wij een Gedragscode, onder meer gericht op het voorkomen van

integriteitsschendingen waaronder discriminatie en intimidatie, die door iedere medewerker wordt onderschreven. Alle medewerkers van Univé leggen daarnaast de beroepseed of -belofte af.

Naast de eerder genoemde Gedragscode, kennen we tevens een Regeling geschenken en uitnodigingen, een Regeling nevenfuncties, een Beheerst Beloningsbeleid, alsmede diverse protocollen en overige regelingen voor onder andere het gebruik van internet, e-mail en intranet.

In het onboardingstraject worden nieuwe medewerkers uitvoerig meegenomen in deze regelingen en periodiek wordt door middel van e-learning en/of uitvragen aandacht gevraagd voor deze onderwerpen. Conform de Regeling screening personeel worden nieuwe medewerkers voor indiensttreding gescreend door onze afdeling Veiligheidszaken (pre-employment screening). Daarnaast vindt een vervolgscreening eens in de 5 jaar plaats voor alle medewerkers (in-employment screening). Voor het uitvoeren van werkzaamheden door de medewerkers beschikt Univé over uitgebreide beheersingsmaatregelen op het gebied van autorisatiebeheer en functiescheiding. Om op een zo laagdrempelige en veilige manier interne misstanden aan de orde te stellen, hebben we de Regeling melden misstanden (Klokkenluidersregeling) vastgesteld. Daarnaast bestaat de mogelijkheid op een veilige basis misstanden te melden bij de vertrouwenspersonen. Deze interne incidenten krijgen de volle aandacht en worden altijd zorgvuldig onderzocht. Uiteraard met inachtneming van de externe en interne wet- en regelgeving die daarvoor gelden.

Het onderwerp integriteit is onderdeel van diverse overige beleidsdocumenten en regelingen, onder andere van het inkoopbeleid, het personeelsbeleid en het privacybeleid.

Fraude

Univé is een organisatie die dichtbij haar leden staat en gericht is op het bieden van financiële zekerheden aan haar leden. Zorgvuldige en effectieve beheersing van het frauderisico in de bedrijfsvoering is een belangrijke factor om optimale toegevoegde waarde voor onze leden te creëren. Een adequaat fraudebeleid vinden wij essentieel voor het vertrouwen van leden in onze organisatie en daarmee voor de continuïteit en integriteit van (het zekerheidsmerk) Univé.

Univé heeft een formulebreed fraudebeleid vastgelegd. Univé accepteert fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit niet en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. De invulling van fraudebeheersing wordt bepaald door de uitkomst van een risicoanalyse op het frauderisico. Fraudebeheersing bij Univé vindt daarmee risico gebaseerd plaats. In ons risicoraamwerk worden interne en externe frauderisico's onderkend. Systematisch wordt op strategisch, tactisch en operationeel niveau onderzoek gedaan naar de mate van beheersing hiervan. Het frauderisico maakt deel uit van de Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA) van de Univé-entiteiten zoals die iedere twee jaar wordt uitgevoerd. Het fraudebeleid is gericht op preventie, voorkoming en bestrijding van fraude. Daarmee willen we de negatieve gevolgen – zowel financieel als op het gebied van reputatie – voor de organisatie en de branche beheersen en de continuïteit van onze bedrijfsvoering bevorderen. Fraude heeft namelijk een negatieve invloed op onze bedrijfsresultaten en is daarnaast ook maatschappelijk gezien onaanvaardbaar. Univé heeft diverse preventieve en repressieve maatregelen van interne beheersing getroffen om specifieke frauderisico's bij leden, medewerkers en leveranciers te mitigeren. Daaronder vallen onder andere het preventief informeren van leden

over maatregelen en het opleggen daarvan als fraude geconstateerd wordt. Daarnaast maken we actief gebruik van fraude (waarschuwing)systemen en beschikken we over diverse procedures en werkinstructies om fraude tijdig te detecteren. Om fraude optimaal te kunnen beheersen heeft de Univé Formule een speciale afdeling Veiligheidszaken ingericht, die zich volledig toelegt op fraudebeheersing in de breedste zin van het woord.

Voldoen aan wet- en regelgeving

De beheersing van compliance risico's is door het toegenomen eigenaarschap in de eerste lijn, het gestructureerd werken aan beheersing van processen en een goed functionerende tweede lijn in algemene zin verder versterkt en van voldoende niveau. Wij voldoen in belangrijke mate aan relevante wet- en regelgeving. Op het thema privacy zijn in 2023 belangrijkste stappen gezet, met name als het gaat om een goede aantoonbare borging binnen de organisatie. De daadwerkelijke operationele beheersing vraagt in 2024 nog verdere aandacht.

Beheerst, transparant en zorgvuldig beloningsbeleid (Governance)

Het beloningsbeleid van Univé Stad en Land is in de eerste plaats bedoeld om goede mensen aan te trekken en aan ons te binden. Mensen die helpen onze strategie 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. Bij Univé Stad en Land hanteren we een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid.

Dit beloningsbeleid voldoet aan de Wet op het financieel toezicht (Wft), op andere relevante wet- en regelgeving en op 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.

Met het beloningsbeleid willen we de strategie van Univé en Stad en Land (Betekenisvol groeien) ondersteunen. Univé Stad en Land hanteert een zorgvuldig, beheerst en op duurzaamheid gebaseerd beloningsbeleid dat past bij haar strategie, risicobereidheid, bedrijfsdoelstellingen en waarden, waarbij rekening wordt gehouden met de lange termijn belangen van de verzekeraar en het maatschappelijke draagvlak. Het beloningsbeleid is in overeenstemming met en draagt bij aan een degelijke en doeltreffende risicobeheersing, onder meer van duurzaamheidsrisico's, en moedigt niet aan tot het nemen van meer risico's dan voor Univé Stad en Land aanvaardbaar zijn.

Marktconform salaris

Univé Stad en Land streeft naar marktconforme salarissen van medewerkers. Voor iedere functie stellen we een salarisschaal vast. Dat doen we op basis van een functieprofiel, een algemeen geaccepteerd systeem van functiewaardering (incl. onafhankelijke toetsing) en loonschalen uit de geldende cao. Voor leden van de Raad van Bestuur voeren we periodiek benchmarkonderzoeken uit om te bepalen wat een marktconforme beloning is.

Het beloningsbeleid van Univé Stad en Land kent in beginsel alleen vaste beloning. Dit is de belangrijkste "beheersmaatregel" als het gaat om het voorkomen van onzorgvuldige klantbehandeling en/of het nemen van onaanvaardbare risico's door ongewenste financiële

prikkels. Univé Stad en Land voert terughoudend beleid ten aanzien van afwijkingen. Afwijkingen betreffen enkel individuele en incidentele situaties en zijn nooit groter dan 0,5 bruto maandsalaris (exclusief vakantiegeld). Met deze maximering beoogt Univé Stad en Land de risico's die afwijkingen van dit beloningsbeleid met zich meebrengen te beperken. Bij afwijkingen blijft de geest van het beloningsbeleid leidend.

Pensioenen

De medewerkers (incl. de Raad van Bestuur) van Univé Stad en Land vallen onder de pensioenregeling (thans beschikbare premiereregeling) die wordt uitgevoerd door ASR. Daarnaast kunnen geen andere pensioentoezeggingen worden gedaan, met uitzondering van een eventuele voorziening ter compensatie van de gevolgen van wettelijke maatregelen. De pensioenregeling is gebaseerd op de basispensioenregeling uit de cao voor het verzekeringsbedrijf. De cao volgt de ontwikkelingen in de branche, waarmee afstemming op de bedrijfsstrategie, doelstellingen, waarden en lange termijn belangen van Univé Stad en Land zijn gewaarborgd.

Overige regelingen

Bij Univé Stad en Land is het geen gewoonte medewerkers vast te houden of aan te trekken door ze een tegemoetkoming te geven. Ons beloningsbeleid bevat dan in beginsel ook geen retentie- of welkomstpakketten. Vertrekvergoedingen voor medewerkers, niet zijnde leden van de Raad van Bestuur, kunnen worden vastgesteld conform een beëindigingsovereenkomst met wederzijds goedvinden ofwel een vertrekregeling opgenomen in een sociaal plan. Voor de leden van de Raad van Bestuur zijn vertrekvergoedingen – indien van toepassing – beperkt tot maximaal één vast jaarsalaris.

Governance beloningsbeleid

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen, uitvoeren en periodiek actualiseren van het algehele beloningsbeleid. De Raad van Commissarissen keurt de beginselen voor het beloningsbeleid voor medewerkers goed. Daar waar het beloningsbeleid de leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen betreft, stelt de Ledenraad de hoofdlijnen van het beloningsbeleid vast. De Raad van Commissarissen evalueert dit beleid en stelt de bezoldiging en andere arbeidsvoorwaarden van de Raad van Bestuur vast.

De afdeling HR bereidt het opstellen, uitvoeren en periodiek actualiseren van het beloningsbeleid door de Raad van Bestuur voor. Ook bereidt de afdeling HR beloningsvoorstellen voor en coördineert de afdeling de evaluatie van het beloningsbeleid.

De Riskmanagementfunctie beoordeelt of de uitgangspunten van het beloningsbeleid voldoende passend zijn bij het risicoprofiel en de proportionaliteit van de organisatie. Daarnaast bestaan zijn taken uit het faciliteren van risicoanalyses, analyseren van de effecten van de (variabele) beloningsstructuur op het risicoprofiel van de onderneming en het uitbrengen van een opinie op basis van die analyse. Ook brengt hij op verzoek van HR een advies uit bij een voorgenomen besluit over een variabele beloning die afwijkt van het vastgestelde beloningsbeleid, toetst risico-gebaseerd de werking van mogelijke beheersmaatregelen die in het kader van dit beloningsbeleid (of afwijking daarvan) worden geadviseerd en/of geïmplementeerd, als onderdeel van het Internal Control Framework.

De compliance functie verricht periodiek (minimaal driejaarlijks) een compliance risicoanalyse op het beloningsbeleid, monitort (risico-gebaseerd) de mate van compliant zijn van Univé Stad en Land met regelgeving op het gebied van beloningsbeleid, brengt op verzoek van HR een advies uit bij een voorgenomen besluit over een variabele beloning dat afwijkt van het vastgestelde beloningsbeleid en rapporteert aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen met betrekking tot bovenstaande, waaronder ook compliance-overtredingen worden begrepen.

Internal Audit voert periodiek risico-gebaseerde audits uit op de opzet, uitvoering en effecten van het beloningsbeleid en rapporteert hierover aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

Beloning leden Raad van Bestuur

De Raad van Commissarissen stelt jaarlijks de beloning van de leden van de Raad van Bestuur vast. Dit gebeurt op advies van HR-Commissie. De hoogte van de beloning is gebaseerd op een binnen Univé Formule periodiek uitgevoerd benchmarkonderzoek door een externe beloningsadviseur. Bij het bepalen van de hoogte van de beloning 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.

Transparantie beloningsbeleid

Univé Stad en Land draagt zorg voor publicatie van een beschrijving van het beloningsbeleid. Tenminste eenmaal per drie jaar, of zoveel vaker als er ontwikkelingen zijn die hiertoe aanleiding geven, wordt het beloningsbeleid geëvalueerd.

Het beloningsbeleid van Univé voorziet in 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.

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 mln. of meer. Bij Univé Stad en Land is hier geen sprake van.

Op 1 januari 2023 is de Wet nadere beloningsmaatregelen financiële ondernemingen in werking getreden. Deze wet verplicht financiële ondernemingen onder andere 'zich rekenschap te geven en verantwoording af te leggen over de verhouding van de beloningen tot de maatschappelijke functie van de onderneming en de totstandkoming hiervan'.

Uit een analyse van ons beloningsbeleid blijkt dat Univé Stad en Land zich bewust is van de maatschappelijke positie, hier in het beloningsbeleid rekening mee houdt en publiekelijk verantwoording aflegt over de verhouding van de beloningen tot haar maatschappelijke functie.

Toelichting op het financiële resultaat

Het resultaat voor belastingen kan als volgt worden weergegeven.

In € 1.000	2023	2022	Vershil
Verdiende premie bruto	37.601	33.571	4.030
Uitgaande herverzekeringspremie	(4.789)	(4.531)	(257)
Netto verdiende premie	32.813	29.040	3.773
Overige technische baten	0	51	(51)
Bruto schaden	(19.699)	(18.877)	(822)
Aandeel herverzekeraar	2.895	3.490	(595)
Mutatie voorz. schadebehandelingskosten	(43)	(49)	6
Schaden eigen rekening	(16.847)	(15.436)	(1.411)
Bruto resultaat verzekeren	15.966	13.655	2.311
Provisielast ¹⁾	(7.670)	(6.843)	(827)
Overige bedrijfskosten ²⁾	(5.734)	(5.311)	(422)
Bedrijfskosten	(13.404)	(12.154)	(1.249)
Netto resultaat verzekeren	2.563	1.501	1.062
Resultaat uit beleggingen	3.688	(3.859)	7.547
Andere (rente) baten en lasten	687	(44)	731
Resultaat voor belastingen	6.938	(2.402)	9.340

1) Provisievergoeding vanuit Univé Stad en Land brandverzekeraar N.V. aan Univé Stad en Land B.V.

2) De overige bedrijfskosten zijn incl. interne schadebehandelingskosten (€ 841k). In de jaarrekening zijn deze verwerkt in de schadelast.

Premie

De verdiende premie is in 2023 met 12% (2022: 8,6%) gestegen. De premiestand (te prolongeren premie) particulier is in 2023 met 11,2% (2022: 9,6%) gestegen, de premiestand zakelijk met 17,8% (2022: 17,6%).

Deze forse stijging van de (stand)premie is met name het gevolg van het actualiseren (incl. indexatie) van onderliggende waarden van de verzekerde objecten en de extra groei van met name het aantal zakelijke en agrarische verzekerden. De indexatie van verzekerende waarden weerspiegelt de inflatie van (her)bouwkosten in de afgelopen jaren.

De betaalde herverzekeringspremies komen ten goede aan de externe herverzekeraar. In ruil hiervoor neemt zij risico's boven een bepaald bedrag voor haar rekening. Voor meer informatie over het herverzekeringsprogramma wordt verwezen naar de jaarrekening.

Overige technische baten

Dit betreft in 2022 een eenmalige bijdrage van N.V. Univé Schade inzake de aanvullende cyberdekkingen op woonpolissen.

Schade

Het schadejaar 2023 kent een fors aantal (totaal) schades van grotere objecten. Het bruto schadepercentage (bruto schade/verdiende premie bruto) over boekjaar 2023 bedraagt 52% (2022: 55%). Een deel van bovengenoemde schades (het gedeelte boven de € 0,75 mln. per schade) is verhaald op de herverzekeraar (totaal € 2,9 mln.).

In februari 2022 heeft een drietal stormen tot ruim 3.900 schadeclaims en tot een bruto schadelast van € 5,3 mln. geleid.

	2023	2022	2021
Reguliere schaden	7.215	7.670	7.656
Storm, blikseminslag, neerslag en andere natuur	1.686	3.436	1.693
Niet gedekt, beneden eigen risico	2.411	3.748	2.633
Aantal ingediende claims	11.312	14.854	11.982
Claims van € 50.000 tot € 100.000	13	13	12
Claims van € 100.000 tot € 250.000	9	5	7
Claims van € 250.000 tot € 500.000	2	2	3
Claims boven € 500.000	7	4	1
	31	24	23
Claimfrequentie (ingediende claims/gemiddeld aantal polissen)	9%	12%	10%

Bedrijfskosten

De provisielast is de (interne) vergoeding van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. aan Univé Stad en Land B.V. (financieel dienstverlener) die commerciële activiteiten uitvoert en hiervoor een marktconforme vergoeding ontvangt. De vergoeding bedraagt 20% over particuliere objecten en 22% over zakelijke en agrarische objecten.

De overige bedrijfskosten hebben betrekking op de doorbelasting van kosten door Univé Stad en Land Organisatie B.V. welke betrekking hebben op het uitvoeren van specifieke verzekeringsactiviteiten.

Hieronder vallen ook de technische lasten, onder meer externe inspectie- en preventiekosten, die rechtstreeks verband houden met de verzekeringsportefeuille en de overige bedrijfskosten onder andere de kosten van informatiesystemen en een commerciële bijdrage aan het zekerheidsmerk Univé.

Opbrengsten uit beleggingen

Univé Stad en Land kent een relatief defensief beleggingsbeleid gericht op groei van het vermogen en continuïteit op langere termijn. Passend bij het kapitaalbeleid van de brandverzekeraar wordt de beleggingsmix regelmatig herzien. We zien in 2023 een herstel op de aandelenbeurzen hetgeen heeft geleid tot een positief resultaat van € 3,9 mln. (2022: negatief € 3,9 mln.). De stijgende rente heeft geleid tot een beter (en positief) rendement op de liquide middelen. In 2023 is een 12 maand deposito van € 4 mln. tegen een aantrekkelijk rentepercentage vastgezet. In 2023 heeft een verdere verduurzaming van de beleggingsportefeuille plaatsgevonden. Voor meer informatie hierover zie het hoofdstuk Betekenisvolle ledenorganisatie (duurzaam en verantwoord beleggen pagina 16).

Financiële positie

De solvabiliteit (onder Solvency II) van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. (SII vermogen € 43,1 mln.) voldoet in ruime mate aan de wettelijke verplichting (€ 23,7 mln.). Door onder meer waardstijgingen van de beleggingen, een toename van de technische voorziening schade en het verhogen van het eigen behoud op Storm is de kapitaal eis, ten opzichte van 2022, met € 3,5 mln. gestegen. Het solvabiliteitspercentage komt daarmee uit op 182%. Met het oog op het streven naar een optimale solvabiliteitspercentage van 200% zal vanuit Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. geen dividend beschikbaar gesteld worden. Het interne minimum solvabiliteitspercentage bedraagt 155%.

Het aanwezige eigen vermogen onder Solvency II wijkt af van het eigen vermogen in de jaarrekening (BW2). Dit wordt met name veroorzaakt door een andere (best estimate) benadering van de technische voorzieningen. Het verschil in de waardering van de technische voorzieningen wordt binnen Solvency II toegevoegd aan het eigen vermogen.

Voorstel winstbestemming

De Raad van Bestuur stelt voor het gerealiseerde resultaat over boekjaar 2023 toe te voegen aan de algemene reserve.

Verwachtingen 2024

Voor het boekjaar 2024 wordt onder 'normale' omstandigheden en een normaal schadeverloop (gemiddelde schade-premie verhouding van 43%) een positief resultaat verwacht van € 5,1 mln. vóór belastingen.

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is dankzij haar zeer sterke liquiditeitspositie en kapitalisatie prima in staat substantiële schokken goed op te vangen en haar activiteiten ook in de toekomst uit te blijven oefenen.

Governance

Inrichting governance

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent de volgende statutaire organen: de Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AvA), de Raad van Bestuur en een Raad van Commissarissen.

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. staat onder toezicht van en rapporteert zelfstandig aan De Nederlandsche Bank (DNB).

Algemene Vergadering van Aandeelhouders

De Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AvA) is het hoogste besluitvormende orgaan binnen Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. De AvA wordt statutair gevormd door enig aandeelhouder Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

De belangrijkste besluiten ten aanzien van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. worden genomen door de Ledenraad van Coöperatie Univé Stad en Land U.A., als hoogste orgaan binnen de coöperatie. Voor een toelichting op de Ledenraad wordt verwezen naar het jaarverslag van Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

Raad van Bestuur

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

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

De heer P.J. (Pieter-Jan) Varekamp



- 2 augustus 1965, Drachten
- Voorzitter Raad van Bestuur (sinds 1 oktober 2016)
- Formule, HR, Internal Audit, Facilitair en IT
- Nevenfuncties
 - Secretaris Koninklijke Vereniging De Friesche Elf Steden
 - Voorzitter Stichting voor Elkaar

De heer R.J.M. (Ronald) Booijink



- 11 juni 1967, Dalftsien
- lid Raad van Bestuur (sinds 11 september 2014)
- Finance, Risk, Brandverzekeraar
- Geen nevenfuncties

De heer J.P. (Jasper-Pieter) Boon



- 12 oktober 1966, Hoofddorp
- Lid Raad van Bestuur (sinds 27 januari 2021)
- Commercie
- Geen nevenfuncties

Raad van Commissarissen

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft statutair een eigen Raad van Commissarissen.

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de gang van zaken in de Coöperatie en haar dochterondernemingen. Daarnaast adviseert de Raad van Commissarissen de Raad van Bestuur waar nodig. De Raad maakt daarbij een evenwichtige afweging van de belangen van alle betrokkenen bij de Coöperatie Univé Stad en Land U.A., Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. en de aan deze entiteiten verbonden ondernemingen.

De Raad van Commissarissen fungeert als een personele unie voor de entiteiten Coöperatie Univé Stad en Land U.A. en voor Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

Op 29 november 2023 is de heer A. Verhoeff (lid RvC) volgens het Rooster van Aftreden teruggetreden als commissaris. De heer W. Van Olst is per die datum door de Ledenraad benoemd als commissaris. Alle leden van de Raad van Bestuur en de leden van de Raad van Commissarissen zijn op geschiktheid en betrouwbaarheid getoetst en hebben de Eed of Belofte voor beleidsbepalers in de financiële sector afgelegd.

De Raad van Commissarissen van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. Daarnaast geeft de Raad van Commissarissen goedkeuring aan belangrijke besluiten van de Raad van Bestuur.

De Raad van Commissarissen bestaat op 31 december 2023 uit de volgende personen;

De heer C.S. (Risco) Balkenende



- 8 april 1962, Zwolle
- Voorzitter Raad van Commissarissen (vanaf 23-11-2022)
- Lid HR-Commissie (vanaf 23-11-2022)
- (Neven)functies
 - Algemeen directeur / Bestuurder Inclusief Groep
 - Voorzitter Raad van Toezicht Hogeschool Viaa
 - Lid Raad van Commissarissen Participatiemaatschappij Wadinko (t/m juni 2023)
 - Vice-voorzitter Cedris

De heer R. (Raymond) van Es



- 16 oktober 1967, Voorburg
- Voorzitter HR-Commissie (vanaf 23-11-2022)
- (Neven)functies
 - Principal bij Milliman
 - Gastdocent Erasmus Universiteit
 - Lid Raad van Advies van Business Fitscan
 - Lid Raad van Advies van Equidam
 - Lid Raad van Toezicht NKC

De heer W. (Wichert) van Olst



- 4 maart 1966, Elst
- Voorzitter Audit- en Riskcommissie (vanaf 29-11-2023)
- (Neven)functies
 - Zelfstandig financieel en organisatieadviseur
Commissaris en voorzitter Auditcommissie
 - Stichting Lefier
 - Woningstichting Veenvesters
 - Stichting Waardwonen
 - Stichting Vidomes
 - Penningmeester Stichting Leergeld Oost Betuwe
 - Penningmeester Stichting Sociaal Fonds Rotaryclub Elst Over – Betuwe

Mevrouw A.O. (Astrid-Odile) de Visser



- 2 november 1964, Veenwouden
- (Neven)functies
 - Bestuurder / Algemeen Directeur Korian Nederland
 - Lid Raad van Commissarissen Oranjoborg (zorg)

Rooster van Aftreden

De Raad van Commissarissen heeft een Rooster van Aftreden, rekening houdend met lopende termijnen, ruimte voor herbenoemingen en een gelijkmatige opvolging. De zittingsduur van commissarissen van Univé Stad en Land is in de regel niet langer dan twee termijnen van vier jaar. Een tweede herbenoeming van maximaal twee jaren kan slechts aan de orde zijn bij redenen van continuïteit, geschiktheid of diversiteit.

Het Rooster van Aftreden is als volgt (*cursieve data zijn onder voorbehoud van herbenoeming*):

	1e termijn		2e termijn	
C.S. (Risco) Balkenende	11-2022	11-2026	<i>11-2026</i>	11-2030
R. (Raymond) van Es	01-2021	11-2024	<i>11-2024</i>	11-2028
W. (Wichert) van Olst	11-2023	11-2027	<i>11-2027</i>	11-2031
A.O. (Astrid-Odile) de Visser	11-2022	11-2026	<i>11-2026</i>	11-2030

Subcommissies Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen kent twee subcommissies, te weten een Audit- en Riskcommissie en een Human Resources (HR)-Commissie. Zij houden toezicht op deze specifieke aandachtsgebieden en adviseren hierover de Raad van Commissarissen.

De Audit- en Riskcommissie houdt toezicht op de (financiële) verslaglegging van de organisatie en de bevindingen van de accountant daaromtrent en stelt daarnaast vanuit haar eigen onafhankelijke positie vast dat de opzet van het risicobeheersingssysteem voldoende waarborgen kent voor een beheerste en integere bedrijfsvoering. De HR-Commissie is onder andere verantwoordelijk voor het toezicht op de uitvoering van het beloningsbeleid.

De HR-Commissie is onder andere verantwoordelijk op het toezicht op de uitvoering van het beloningsbeleid.

Samenstelling governance organen

De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen kent een naar deskundigheid en competentie brede, diverse en evenwichtige samenstelling. Op basis van de deskundigheidsmatrix is geborgd dat binnen het collectief van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen de juiste expertise en ervaring op alle elementen aanwezig is. De deskundigheid en competentie van het collectief, is een onderwerp van de jaarlijkse evaluatiegesprekken.

De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen streeft naar diversiteit. Zowel als gaat om het geslacht, de leeftijd als de achtergrond van bestuurders en commissarissen. De huidige samenstelling van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen is in dit opzicht nog onvoldoende evenwichtig. Bij de selectie van leden van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen wordt met name het (collectieve) geschiktheidsaspect zwaar gewogen. In het geval van toekomstige vacatures zal bij gelijke geschiktheid de voorkeur uitgaan naar vrouwelijke kandidaten.

Permanente educatie

De leden van de Raad van Bestuur als ook de leden van de Raad van Commissarissen hebben in 2023 deelgenomen aan een programma van permanente educatie. Het programma bestaat uit relevante opleidingen, gerichte inhoudelijke (interne en Formule) bijeenkomsten, interne verspreiding van relevante literatuur over Good Governance en actuele onderwerpen. Alle leden voldeden ruimschoots aan hun PE verplichtingen. Deze educatie-activiteiten worden van de leden van de Raad van Bestuur als ook de leden van de Raad van Commissarissen in een apart register bijgehouden.

Met betrekking tot de inrichting van de governance is sprake van een bij de aard, omvang en complexiteit passende uitwerking van beleid en uitvoeringsmaatregelen. Ook de eisen vanuit de normen omtrent beheerste en integere bedrijfsvoering, beheerst beloningsbeleid en geschiktheid (o.a. deskundig, beschikbaarheid) uit de Wet op het financieel toezicht (Wft) alsmede Solvency II (onder meer opzet en werking sleutelfuncties) zijn hierin verwerkt.

Risicomanagement

Univé is een zekerheidsmerk. We kiezen daarom als Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. voor een beheerste en integere bedrijfsvoering en we gaan verantwoord met risico's om. Om de continuïteit en betrouwbaarheid van Univé Stad en Land te waarborgen, beperken we onze risico's 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 en beleid

Ons risicomanagement- en interne controlesysteem omvat alle strategieën, beleidskaders, processen en rapportageprocedures die nodig zijn om de risico's waaraan Univé wordt blootgesteld, continu te identificeren, analyseren, beheersen, monitoren en rapporteren. Het risicomanagement- en interne controlesysteem is ingericht volgens het Three lines model.



Eerste lijn

De eerste lijn is het lijnmanagement, dat verantwoordelijk is voor het beheersen van risico's. Hierbij wordt continu aandacht besteed aan de verdere uitwerking van processen, het identificeren van risico's en het ontwerpen en monitoren van effectieve beheersingsmaatregelen. Op de kritische processen zijn deze stappen geheel doorlopen en worden periodiek eerstelijnscontroles uitgevoerd. Op basis van bevindingen en analyses uit eigen controles en advies vanuit de tweede lijn wordt de effectiviteit van de beheersing van de risico's verder verbeterd. Belangrijke bevindingen worden uitgewerkt tot concrete acties ter verbetering en vervolgens gemonitord via de GRC tool LEVELS. De actie- en resultaatgerichtheid is de afgelopen jaren verder verbeterd en heeft continu aandacht van het management en de Raad van Bestuur.

Tweede lijn

De functies Risicomanagement, Compliance en Actuarieel vormen samen de tweede lijn en worden samen met Internal Audit aangeduid als sleutelfuncties. Deze functies ondersteunen de eerste lijn en houden toezicht. Deze functies doen dit door kaders te stellen voor de beheersing van risico's, hierover te adviseren en te rapporteren en door de risicobeheersing te monitoren.

De sleutelfuncties werken op basis van charters waarin de afbakening van de activiteiten met de andere lijnen duidelijk zijn omschreven. In het gehele verslagjaar vond structureel overleg plaats tussen de sleutelfuncties.

Het risicomanagement beleidsraamwerk is opgebouwd uit verschillende beleidsdocumenten. In het risicomanagementbeleid is de visie, algehele strategie en de samenstelling van het risicomanagement- en interne controlesysteem van Univé Stad en Land beschreven. In de onderliggende risicomanagementstrategie is de strategie voor de beheersing van strategische, financiële en operationele risico's van Univé Stad en Land beschreven (waaronder ook de risicobereidheid).

Voor de risicomanagementfunctie lag in het verslagjaar de focus op de ondersteuning van de verdere inbedding van het risicomanagement- en interne controlesysteem in de reguliere bedrijfsvoering. Hierbij is nadrukkelijk gezocht naar een passende balans tussen efficiëntie en aantoonbaarheid van beheersing. Het zelfsignalerend en zelfoplossend vermogen is in de afgelopen jaren fors toegenomen. De risicomanagementfunctie kan steunen op de beheersing en de kwaliteit van controlewerkzaamheden uit de eerste lijn. Ook is in het verslagjaar onder regie van de risicomanagementfunctie de strategische risicoanalyse geactualiseerd en een 'Own Risk and Solvency Assessment' (ORSA) uitgevoerd.

Door de compliance functie (tevens Functionaris Gegevensbescherming) is in het verslagjaar onder meer aandacht besteed aan advies over en monitoring van onder meer de borging van wettelijke normen uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), de Sanctiewet, de naleving van diverse zorgplicht-, informatieverstrekking- en integriteitsnormen uit de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de ondersteuning bij het uitvoeren van de Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA). De snelle ontwikkeling van AI vraagt extra aandacht.

De actuariële functie is uitbesteed aan Arcturus B.V. De actuariële functie heeft gedurende het verslagjaar onder meer aandacht besteed aan het beoordelen van de risicotarieven van het nieuwe woonproduct, de technische voorzieningen en de Solvency Capital Ratio ('SCR'). Er wordt in dit kader ieder kwartaal een review uitgevoerd op de vaststelling van de technische voorzieningen en de berekening van de SCR. Daarnaast wordt een oordeel gegeven over de toereikendheid van premiestelling, acceptatiebeleid en over de keuzes voor het herverzekeringscontract voor 2024.

Bij de jaarcijfers worden de bevindingen uit hiervoor genoemde review door middel van twee rapportages aan de Raad van Bestuur opgeleverd. In die rapportages zijn zowel het oordeel als de aanbevelingen van de actuariële functie opgenomen. De actuariële functie neemt in haar rapportage tevens een oordeel over de beheersing van de datakwaliteit door Univé Stad en Land op.

Derde lijn

De Internal Audit functie vormt de derde lijn. Univé Stad en Land heeft deze Internal Audit functie, gezamenlijk met de andere Regionale Univé's, uitbesteed aan Univé Services B.V. (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 vanuit entiteitsperspectief en formuleperspectief met als doel de organisatie sneller of effectiever haar strategiedoelstellingen te laten realiseren en/of haar processen en gedrag effectief en efficiënt te beheersen of te veranderen (nu én naar de toekomst). De rapportages en gesprekken zetten aan tot actie, reflectie en dialoog.

In 2023 is voor Univé Stad en Land een opdracht afgerond op het thema integriteit met focus op soft controls. In Univé verband zijn onder andere opdrachten uitgevoerd naar de thema's Integriteit (met focus op psychologische veiligheid), doorontwikkeling van transformatieproces, procesbeheersing data & analytics en cloudtransitie. In het eerste kwartaal 2024 is de jaarlijkse interne evaluatie over de functie in 2023 uitgevoerd op basis van een evaluatiegesprek. De Internal Audit functie is eind 2022 extern getoetst, door het Instituut van Internal Auditors (IIA) met oordeel 'voldoende', op naleving van vaktechnische gedragscodes en standaarden.

Risico's en risicobereidheid

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft te maken met de wettelijke toezichtseisen voortvloeiend uit de Europese Solvency II richtlijnen. Het besturen en managen van de relatie tussen missie, doelstellingen, risicobeleid, risicobeheersing en vereist en aanwezig kapitaal staat hierbij centraal. Hierbij is telkens geredeneerd vanuit het perspectief van de aard, omvang en complexiteit van de verzekeraar met coöperatieve grondbeginselen.

Univé Stad en Land onderkent verschillende risicocategorieën: strategisch, financieel (o.a. marktrisico, tegenpartijrisico, verzekeringstechnisch risico) en operationeel (o.a. processen, IT, compliance en juridisch). Per risicocategorie is de risicobereidheid geformuleerd. De risicobereidheid geeft de hoeveelheid en het soort risico aan dat Univé Stad en Land bereid is te accepteren bij de realisatie van haar doelstellingen. Met andere woorden: de kaders voor onze bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten de richtlijnen voor de beheersing van risico's in de verschillende risicocategorieën. Gedurende het jaar voert Univé Stad en Land op verschillende niveaus risicobeoordelingen uit, met actieve betrokkenheid van de Raad van Bestuur, de sleutelfunctionarissen en het (lijn)management.

De verzekeraar evalueert jaarlijks haar risicohouding, risicoprofiel alsmede haar risicomanagement-strategie in het algemeen en per risicocategorie (verzekeringstechnisch risico, marktrisico (beleggingen), tegenpartijrisico en operationeel risico). In de afgelopen twee jaar is het risicoprofiel voor wat betreft de verzekeringstechnische- en beleggingsrisico's beperkt verhoogd. De risicobereidheid van de verzekeraar en de op basis daarvan genomen maatregelen ten aanzien van verzekeringstechnische- en beleggingsrisico's zal onder normale omstandigheden de komende jaren leiden tot beperkt volatiele financiële jaarresultaten. In het geval van stress / calamiteiten is er voldoende kapitaal beschikbaar.

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft in haar risicomanagement- en kapitaalbeleid de uitgangspunten voor de risicobereidheid van financiële risico's in het algemeen en het solvabiliteitsrisico weergegeven. De aanwezige solvabiliteit ultimo 2023 (182%) is ruim voldoende om mogelijke risico's en verval van kapitaal te kunnen opvangen. De interne minimumeis is vastgesteld op 155% van het benodigde kapitaal volgens het Solvency II-model.

Strategische risico's

De belangrijkste risico's voor de gehele organisatie betreffen de strategische risico's ten aanzien van eerder genoemde marktontwikkelingen (geopolitiek, klimaat, concurrentie, verdere digitalisering, cybercriminaliteit). De laatste jaren ondervindt Univé Stad en Land steeds meer impact van het veranderende klimaat. De effecten van dit risico zijn onder andere terug te vinden in de toenemende schadelast (door stormen, overstromingen en branden), de verzekerbaarheid van specifieke objecten/sectoren en in de te maken keuzes met betrekking tot de beleggingsportefeuille. Univé Stad en Land merkt ook op dat zowel de interne als externe omgeving (leden, medewerkers en samenwerkingspartijen) meer eisen stellen aan de bedrijfsvoering op het gebied van duurzaamheid en klimaat. Het continu beheersen van het klimaatrisico is daarmee een cruciaal aspect binnen de organisatie. Univé Stad en Land heeft de effecten van de het klimaatrisico inzichtelijk gemaakt en diverse acties opgestart om de effecten van dit risico voor zover mogelijk te mitigeren.

Een ander relevant risico wat zich in de afgelopen jaren manifesteerde betreft het kostenrisico. De oplopende inflatie heeft onder andere geleid tot hogere kosten in de bedrijfsvoering van Univé Stad en Land en hogere kosten van herstel van schade bij leden. De impact hiervan wordt voor een zeer belangrijk deel gemitigeerd door relatief hoge indexaties en waar nodig tariefaanpassingen van de premies van verzekeringen. Univé Stad en Land heeft de oorzaken en de effecten van dit risico in kaart gebracht en bijgestuurd waar mogelijk.

Voor zowel het klimaat- als het inflatierisico zijn de financiële effecten eveneens doorberekend in de ORSA. De ontwikkelingen op beide risico's worden nauwlettend gemonitord binnen Univé Stad en Land.

Daarnaast speelt de onzekerheid of Univé Stad en Land ook op lange termijn de beschikking heeft over de gewenste medewerkers / competenties in relatie tot de gekozen strategie. Ter mitigatie van dit risico werkt de organisatie actief aan de invulling van thema's zoals vitaliteit, duurzame inzetbaarheid, strategische opleidingsplannen en passende recruitment. Aanvullend is vanuit de strategische risicoanalyse geconcludeerd dat gezien de economisch-maatschappelijke ontwikkelingen zoals hiervoor genoemd in combinatie met de krappe arbeidsmarkt continu expliciete aandacht uit dient te gaan thema's zoals gezondheid, vitaliteit en (werk-)druk onder medewerkers.

Univé Stad en Land kent een relatief defensief beleid voor wat betreft het toestaan van financiële risico's inclusief het gebruik van financiële instrumenten. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de toelichting op de jaarrekening.

De impact van de conflicten tussen Oekraïne en Rusland en tussen Gaza en Israël is beperkt.

Financiële risico's

Univé Stad en Land kent een gematigd defensief beleid voor wat betreft financiële risico's inclusief het gebruik van financiële instrumenten. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de toelichting op de jaarrekening.

Verzekeringstechnische risico's

Als gevolg van de aard en omvang van de verzekeringsportefeuille in combinatie met het gevoerde (risico)beleid is er sprake van een laag (basis) risicoprofiel. Dit past naar de mening van de Raad van Bestuur bij de grondbeginselen van een coöperatieve verzekeraar. Het behoudende risicoprofiel heeft in voorgaande jaren geleid tot relatief stabiele resultaten.

In samenwerking met N.V. Univé Her is statistisch een worstcase scenario gereflecteerd op de totale verzekeringsportefeuille. Hieruit kan worden afgeleid dat het aanwezige vermogen ruim voldoende is om bij calamiteiten aan de verplichtingen te voldoen. De keuzes ten aanzien van de herverzekeringscontracten zijn hier ook op afgestemd. De actuariële functie heeft de effectiviteit van het herverzekeringsprogramma beoordeeld. Een overzicht van de herverzekeringscontracten staat vermeld in de 'Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen'.

Operationele risico's

Het beheersen van risico's in operationele processen (simple risk processen, consequent toepassen wet- en regelgeving) is geborgd in de GRC tool LEVELS. We werken continu aan adequate identificatie van de risico's en effectieve beheersingsmaatregelen. Steeds meer wordt ingezet op het verder "versimpelen" en digitaliseren van het Internal Control Framework zodat de eerste lijn nog beter in staat is efficiënt risico's te beheersen. De GRC tool LEVELS heeft hierin een belangrijke rol. In deze tool is het volledige Internal Control Framework beschreven en worden periodiek beheersmaatregelen getoetst op effectiviteit. Tevens worden alle belangrijke beheersingsacties vastgelegd en gevolgd via deze tool. Hetzelfde geldt voor het documenteren en monitoren van alle uitbestedingen. Op deze manier is er integraal een actueel beeld beschikbaar van de interne beheersing van de organisatie.

De uitkomsten van de risicoanalyses, lijncontroles en audits geven aan dat op de belangrijkste operationele risicogebieden (commercie, product, acceptatie, claim, IT) voldoende beheersing van de belangrijkste risico's verondersteld mag worden.

Door middel van een externe beoordeling (TPM) kan worden geconcludeerd dat de belangrijkste IT risico's (uitbesteding aan Univé Groep) in voldoende mate zijn gemitigeerd.

Met betrekking tot de uitbesteding van het vermogensbeheer aan Van Lanschot Kempen Investment Management verkrijgen wij zekerheid over de werking van de uitbestede processen via de ISAE3402 certificering van deze vermogensbeheerpartners. Ten aanzien van de ISAE3402 verklaringen van Van Lanschot Kempen Investment Management en custodian BNP Paribas waren geen relevante bevindingen te rapporteren.

Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)

Met een ORSA wordt inzicht verkregen in de relaties tussen de doelstellingen, het basis risicoprofiel (incl. beheersing) en het aanwezige en benodigde kapitaal van de onderneming gedurende de komende vijf jaar. Bovendien wordt het effect van verschillende (stress)scenario's op de aanwezige en noodzakelijke solvabiliteit doorgerekend en weergegeven. De ORSA verschaft de Raad van Bestuur een goede analyse van de samenhang in (verwacht) rendement, risico's en kapitaal.

Uit de ORSA blijkt dat de kapitaalspositie van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. op dit moment afdoende is om gedurende de beleidsperiode aan de solvabiliteitsvereisten te voldoen. Dit geldt zowel voor het basisscenario als voor het merendeel van de in de ORSA-rapportage uitgewerkte stress-scenario's, waarin de belangrijkste risico's zijn betrokken.

Er is sprake van een adequaat systeem van monitoring van de belangrijkste kritische risicoindicatoren. In het scenario dat de interne ondergrens van de solvabiliteitsratio wordt doorbroken, heeft Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. passende maatregelen beschikbaar om binnen acceptabele termijn te kunnen herstellen.

Er wordt voor wat betreft de brandverzekeraar gerapporteerd onder het Solvency II regime, waarbij elk kwartaal een set Quantitative Reporting Templates (QRT's) bij DNB is ingediend en is zowel aan de toezichthouder DNB (incl. verklaring accountant) als aan het publiek (SFCR) middels een jaarverslag gerapporteerd.

Raad van Bestuur,

Apeldoorn, 18 april 2024

P.J. Varekamp (m), voorzitter

R.J.M. Booijsink (m)

J.P. Boon (m)

Verslag Raad van Commissarissen

Verslag over het boekjaar

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur. Wij zien toe op de algemene gang van zaken binnen Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.. Ook adviseren wij de Raad van Bestuur waar nodig. De Raad van Commissarissen maakt daarbij een evenwichtige afweging van de belangen van de bij Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. betrokkenen, zoals haar leden, relaties, verzekerden en medewerkers, externe toezichthouders en andere partners. In dit verslag lichten wij onze activiteiten, inclusief de belangrijkste thema's toe.

Jaarlijks bespreken wij de jaarrekening van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. die opgesteld is door de Raad van Bestuur. Externe accountant PricewaterhouseCoopers (PwC) controleert de jaarrekening en heeft over zijn belangrijkste bevindingen gerapporteerd aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen en heeft de in dit jaarverslag opgenomen accountantsverklaring afgegeven. Wij hebben de jaarrekening 2023 met de Raad van Bestuur besproken en na kennisname van de bevindingen van PwC goedgekeurd.

Belangrijkste thema's

Strategie en samenwerking Univé Formule

In ons toezicht staat de verdere uitwerking en implementatie van de Univé strategie 'Samen zetten we de Toon' centraal. In verschillende vergaderingen en themasessies is dit onderwerp uitgebreid aan de orde geweest, zowel binnen Univé Stad en Land als ook op Univé Formule niveau.

In deze sessies is gesproken over de gewenste merkpositionering (vanuit ledenbehoefte, relevant zekerheidsmerk, aandacht voor leefomgeving), het versnellen van de groei, het verbreden van het product- en dienstenaanbod, een bij de aard van de organisatie passend rendement. Hierbij is het van belang dat bij het nastreven van korte termijn doelstellingen op gebied van groei en rendement (performance) niet ten koste gaat van aandacht voor lange termijn onderscheidende merkpositionering en waarde creatie voor onze leden (waarde(n)gedreven merk). De huidige financiële buffers vormen daarbij een solide basis voor continuïteit.

Ontwikkelingen Univé Stad en Land

In samenspraak met de Raad van Bestuur oriënteren wij ons voortdurend op mogelijkheden de executiekracht te vergroten, risico's te mitigeren, te zorgen voor een acceptabel kostenniveau om daarmee de bijdrage aan zekerheid voor onze leden te vergroten. Met de ontwikkelingen inzet van data en AI ontstaan mogelijkheden om onze dienstverlening te optimaliseren, de medewerkers beter te ondersteunen en de voortbrengingskosten per contact/polis te verlagen.

Hierbij is sprake van extra aandacht voor het beheersen van risico's op gebied van informatiebeveiliging en privacy. De voorbereidingen voor komende wetgeving (o.a. Actieve Provisie Transparantie, DORA en CSRD) worden adequaat en veelal in formuleverband opgepakt. Vanuit het perspectief van de genoemde strategische thema's is schaalgrootte op langere termijn een belangrijke voorwaardelijke factor, vandaar de focus op verdere versnelling van autonome (duurzame) groei. Ook opties voor verdere acquisities van intermediair en samenwerking met strategische partners blijven op de strategische agenda staan.

Financieel resultaat

De dienstverlening aan leden blijft zich verder ontwikkelen en anticipeert op veranderende behoeften vanuit de leden. Onder meer de verbetering van de woonverzekeringen, de verdere toename zichtbaarheid op vergelijkingskanalen, aandacht voor schuldproblematiek en de extra cyberhulp- en dekkingen vormen het bewijs dat Univé haar leden oprecht wil helpen.

De positieve trends in de tevredenheid van de leden, de versnelde groei in de portefeuille en de relatief gematigde stijging van bedrijfskosten stemmen ons tot tevredenheid. Het financieel resultaat over 2023 is daarnaast enerzijds positief beïnvloed door koersresultaten op de beleggingen en anderzijds negatief beïnvloed door de ten opzichte van de begroting hogere schadelast als gevolg van een aantal forse brandschaden.

Uit doorlopende analyses (o.a. ORSA) kunnen we constateren dat de financiële positie (liquiditeit, solvabiliteit) van Univé Stad en Land een gezonde basis vormt bovenstaande en eventuele toekomstige financiële (en inherente) tegenvallers op te vangen.

Over de Raad van Commissarissen

Samenstelling Raad van Commissarissen

De heer A. Verhoeff is volgens Rooster van Aftreden tijdens de vergadering van de Ledenraad op 29 november 2023 teruggetreden. Hij heeft met zijn kennis van en ervaring in coöperaties én de financiële dienstverlening een belangrijke bijdrage geleverd aan de positieve ontwikkelingen binnen Univé Stad en Land. Tijdens deze vergadering is de heer W. van Olst op voordracht van de Raad van Commissarissen door de Ledenraad benoemd tot lid van de Raad van Commissarissen.

Op 31 december 2023 kent de Raad van Commissarissen de volgende leden:

- C.S. (Risco) Balkenende, voorzitter
- R. (Raymond) van Es
- W. (Wichert) van Olst
- A.O. (Astrid-Odile) de Visser

Besluiten

In 2023 hebben wij onder meer de volgende besluiten genomen:

- goedkeuring jaarrekening 2022;
- goedkeuring aanpassingen reglementen RvC en RvB;
- goedkeuring voordracht EY aan de Ledenraad als accountant vanaf boekjaar 2024;
- goedkeuring jaarplan 2024.

Permanente educatie

Ons programma van permanente educatie bestaat uit een combinatie van themabijeenkomsten samen met de Raad van Bestuur, relevante opleidingen, interne verspreiding van relevante literatuur over Good Governance en actuele onderwerpen, en uit ieders individuele opleidingspakket. Alle leden voldeden ruimschoots aan hun PE verplichtingen. Tijdens gerichte inhoudelijke (interne en Formule) bijeenkomsten is in 2023 onder meer specifiek aandacht geweest voor de thema's duurzaamheid (incl. CSRD), informatiebeveiliging (incl. DORA) en herverzekeringen. Deze educatie-activiteiten worden van de leden van de Raad van Commissarissen in een apart register bijgehouden.

Zelfevaluatie

Een behoorlijk functioneren van bestuur en toezicht vereist dat dit functioneren regelmatig wordt geëvalueerd. Tijdens de evaluatie wordt met name gekeken naar de rol en taakopvatting van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen, naar de onderlinge samenwerking en het functioneren. Niet alleen die binnen de Raad van Commissarissen, maar ook die tussen de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur.

Onafhankelijkheid, deskundigheid en evaluatie

In 2023 hebben zich binnen de Raad van Commissarissen geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij belangenverstrengeling een rol heeft gespeeld. Naar het oordeel van de Raad van Commissarissen is voldaan aan de eisen van onafhankelijkheid zoals opgenomen in de Nederlandse Corporate Governance Code.

Overleggen

Algemene vergaderingen

In 2023 vergaderde de Raad van Commissarissen van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. vijf keer regulier en eenmaal in een informele (24 uren) setting. Ook hebben de leden van de Raad van Commissarissen actief geparticipeerd in de landelijke bijeenkomsten met leden en voorzitters van de Raden van Commissarissen, Remuneratiecommissie en Audit- en Riskcommissie binnen de Univé

Formule. Op de agenda stonden onder meer de resultaten van en het 'gedeelde' toezicht op de implementatie van de strategie op Formule niveau en bij de eigen entiteit.

Overleg met de Ondernemingsraad

De leden van de Raad van Commissarissen woonden in het verslagjaar twee keer het overleg van de Ondernemingsraad bij. In deze vergaderingen is onder meer gesproken over de ontwikkelingen binnen Univé Stad en Land. Het overleg met de Ondernemingsraad is altijd constructief en waardevol. Wij waarderen de inzet en betrokkenheid van de Ondernemingsraad.

Subcommissies

HR-Commissie

De HR-Commissie vergaderde twee keer in 2023. Gespreksonderwerpen waren onder andere:

- beheerst Beloningsbeleid;
- ontwikkeling van het ziekteverzuim(beleid);
- ontwikkelingen ten aanzien van het senior management;
- opleidingsprogramma voor de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen;
- opzet en resultaten van het Great Place To Work onderzoek.

Audit- en Riskcommissie

De Audit- en Riskcommissie kwam in 2023 vijf keer bijeen met als agendapunten de financiële kwartaalrapportage, de jaarrekening en het accountantsverslag, de kwartaalrapportage van de sleutelfuncties en van governance- en beleidsdocumentatie in het kader van het risicobeheersings- en controlesysteem binnen Univé Stad en Land. Deze vergaderingen zijn gehouden in het bijzijn van de sleutelfunctionarissen (Risk, Compliance, Actuarium en Internal Audit) en de externe accountant.

Tot slot

De Raad van Commissarissen waardeert de grote betrokkenheid en hoge mate van inzet van alle medewerkers, de Raad van Bestuur, de Ondernemingsraad en de Ledenraad. Samen groeien we naar een betekenisvolle ledenorganisatie voor toekomstige generaties!

Pre-advies aan de Ledenraad

De Raad van Commissarissen adviseert op basis van de (bovenstaande) door haar verrichte toezichtstaken de Leden om:

- de jaarrekening 2023 vast te stellen;
- de resultaatverdeling vast te stellen conform het voorstel;
- de Raad van Bestuur decharge te verlenen voor het gevoerde beleid;
- de Raad van Commissarissen decharge te verlenen voor het gehouden toezicht.

Raad van Commissarissen,
Apeldoorn, 18 april 2024

C.S. Balkenende (m), voorzitter

R. van Es (m)

W. van Olst (m)

A.O. de Visser (v)

Jaarrekening 2023

Balans per 31 december 2023

(voor resultaatbestemming)

		31-12-2023	31-12-2022
ACTIVA			
Beleggingen	1		
<i>Overige financiële beleggingen</i>			
Aandelen en aandelenfondsen		32.741.640	24.935.203
		32.741.640	24.935.203
Vorderingen	2		
Vorderingen op groepsmaatschappijen		210.011	191.280
		210.011	191.280
Overige activa	3		
Liquide middelen		27.751.975	24.099.854
		27.751.975	24.099.854
Overlopende activa	4		
Lopende rente en huur		217.936	31.398
		217.936	31.398
		<u>60.921.561</u>	<u>49.257.735</u>

		31-12-2023	31-12-2022
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Gestort en opgevraagd kapitaal		50.000	50.000
Agio		3.250.000	3.250.000
Overige reserves		33.516.550	35.298.549
Onverdeeld resultaat boekjaar		5.147.867	-1.781.999
		<u>41.964.416</u>	<u>36.816.550</u>
Technische voorzieningen	6		
<i>Voor niet verdiende premies en lopende risico's:</i>			
- Bruto		6.015.188	5.728.981
<i>Voor te betalen schaden:</i>			
- Bruto		15.265.158	8.412.118
- Herverzekeringsdeel		-4.363.258	-2.938.700
		<u>16.917.088</u>	<u>11.202.399</u>
Schulden	7		
Schulden uit herverzekering		700.000	533.405
Overige schulden		1.340.057	705.381
		<u>2.040.057</u>	<u>1.238.787</u>
		<u>60.921.561</u>	<u>49.257.735</u>

Winst- en verliesrekening over 2023

		2023	2022
<i>Technische Rekening Schadeverzekering</i>			
Verdiende premies eigen rekening	1		
Bruto premies		37.887.618	34.100.136
Uitgaande herverzekeringspremies		-4.788.527	-4.531.043
		<u>33.099.091</u>	<u>29.569.092</u>
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
- Bruto		-286.207	-528.859
		<u>-286.207</u>	<u>-528.859</u>
Netto verdiende premies eigen rekening		<u>32.812.884</u>	<u>29.040.234</u>
Toegerekende opbrengst uit beleggingen		1.798.300	-1.530.600
Overige technische baten eigen rekening	2	0	50.871
Schaden eigen rekening	3		
Schaden			
- Bruto		-13.861.702	-16.314.542
- Aandeel herverzekeraars		1.470.870	1.675.568
		<u>-12.390.832</u>	<u>-14.638.973</u>
Wijziging voorziening voor te betalen schaden			
- Bruto		-6.853.040	-3.593.738
- Aandeel herverzekeraars		1.424.558	1.814.760
		<u>-5.428.482</u>	<u>-1.778.978</u>
		-17.819.314	-16.417.952
Bedrijfskosten	4		
Acquisitiekosten		-7.739.428	-7.075.176
Beheers- en personeelskosten; afschrijving bedrijfsmiddelen		-4.691.555	-4.096.894
		<u>-12.430.983</u>	<u>-11.172.070</u>
Totaal bedrijfskosten		<u>-12.430.983</u>	<u>-11.172.070</u>
Resultaat technische rekening schadeverzekering		<u>4.360.887</u>	<u>-29.517</u>

		2023	2022
<i>Niet-TechnischeRekening Schadeverzekering</i>			
Resultaat technische rekening schadeverzekering		4.360.887	-29.517
Opbrengsten uit beleggingen	5		
<i>Opbrengsten uit andere beleggingen</i>			
- overige beleggingen		258.827	172.253
Gerealiseerde winst op beleggingen		0	1.923.878
		258.827	2.096.131
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen		3.586.437	0
Beleggingslasten			
Beheerskosten en rentelasten		-156.774	-124.034
		-156.774	-124.034
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen		0	-5.830.732
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening		-1.798.300	1.530.600
Andere baten	6	686.749	0
Andere lasten	7	0	-44.064
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		6.937.826	-2.401.616
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	8	-1.789.959	619.617
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting		5.147.867	-1.781.999

Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening

Algemene toelichting

Activiteiten, vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

De activiteiten van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. (statutair gevestigd op de Christiaan Geurtsweg 8, 7335 JV te Apeldoorn (KvK 08154747), bestaan onder meer uit het bewaken en in stand houden van het zekerheidsmerk Univé en de daarmee verbonden reputatie en het behartigen van de belangen van haar leden op het gebied van diverse verzekeringen krachtens overeenkomsten gesloten met hen in het bedrijf dat de coöperatie te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent of doet uitoefenen.

De vennootschap heeft ten doel:

- a. het uitoefenen van een schadeverzekeringsbedrijf in het algemeen en het brandverzekeringsbedrijf in het bijzonder;
- b. het deelnemen in en het financieren van andere ondernemingen en vennootschappen, voor zover dit ten dienste staat aan het doel van de vennootschap als omschreven onder a;
- c. door middel van haar bedrijfsvoering en activiteiten een significant positieve invloed te hebben op de leefomgeving van onze leden en klanten en het milieu en de sociale cohesie in zijn algemeenheid;
- d. al hetgeen met het bovenstaande verband houdt of daaraan bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin van het woord.

Continuïteit

Ondanks de aanhoudende geopolitieke ontwikkelingen is het beursjaar 2023 positief afgesloten. De uitblijvende recessie in de Verenigde Staten, 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 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. beschikt eind 2023 over een solide kapitaalspositie. Het netto resultaat van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. over 2023 is ruim € 5,1 miljoen en Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft een solvabiliteitsratio van: 182% (2022: 188%).

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 ook nieuwe geopolitieke ontwikkelingen op de loer liggen, mede vormgegeven vanuit instabiliteit in de wereld en verschuiving van het politieke klimaat.

Gegeven de aard van de activiteiten van Univé Stand en Land Brandverzekeraar N.V. verwachten wij dat de impact van voorgaande op zowel de werkzaamheden als de resultaten van Coöperatie Univé Stand en Land Brandverzekeraar N.V. beperkt zullen zijn. Wij zien op basis van de aanwezige liquiditeiten, de omvang van het eigen vermogen, de solvabiliteitspositie en de resultaatprognose voor het komende jaar geen aanwijzingen dat de continuïteit van Univé Stand en Land Brandverzekeraar N.V. niet 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 Stad en Land 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:

- waardering van verplichtingen inzake verzekeringscontracten;
- schattingen bij de opname van technische voorzieningen en overige voorzieningen; en
- schattingen in de bepaling van best-estimate inclusief risicomarge (marktwaaarde) van de technische voorzieningen en de toekomstgerichte informatie in het kader van Solvency II/SCR.

Verbonden partijen

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is een 100% dochteronderneming van de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. Daarnaast gelden Univé Advies B.V. en Univé Organisatie 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 kasstroom overzicht is opgenomen in het jaarverslag van Coöperatie Univé Stad en Land 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, de winst- en verliesrekening en het kasstroomoverzicht 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. Hierbij moet het stellige voornemen bestaan 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 vervolgwaardering 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

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 Stad en Land 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. in aandelen en aandelenfondsen, voor de vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen en voor andere financiële beleggingen. De vastrentende waarde fondsen worden in beginsel niet tot einde looptijd aangehouden en zijn onderdeel van de handelsportefeuille.

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.

Vorderingen

Algemeen

Vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde, inclusief transactiekosten.

Overige vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie.

Voorzieneningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Overige activa

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

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 inzake lopende risico's 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. Deze voorziening wordt vastgesteld op basis van het historische afwikkelingspatroon van eerdere schadegevallen.

In 2023 is er sprake van een ongewijzigd reserveringsbeleid. De toereikendheidstoets met betrekking tot de schadevoorziening wordt kwantitatief uitgevoerd op basis van een vergelijking tussen dossiervoorziening en uitkomsten best-estimate Solvency II (betaalpatroon en reserveringspatroon) inclusief risicomarge.

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 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, d.w.z. looptijd korter dan een jaar, 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 assurantiebelaasting. 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 herverzekeringspremie) 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 TV primo boekjaar + TV 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.

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.

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 Univé vindt plaats op basis van de dagelijkse pro-ratamethode.

Opbrengst uit beleggingen

Onder opbrengsten uit beleggingen worden begrepen:

- Dividenden uit beleggingen in aandelen en aandelenfondsen
- 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.

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 vóór belastingen, waarbij rekening wordt gehouden met fiscaal niet belaste baten en fiscaal niet aftrekbare lasten, en wordt afgedragen aan het hoofd van de fiscale eenheid (Coöperatie Univé Stad en Land U.A.). De verwerking van eventuele belastinglatenties vindt tevens plaats bij het hoofd van de fiscale eenheid (Coöperatie Univé Stad en Land U.A.).

Toelichting op de balans

Activa

Beleggingen (1)

Overige financiële beleggingen huidig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrek- kingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	24.935.203	4.220.000	0	3.586.437	32.741.640
	<u>24.935.203</u>	<u>4.220.000</u>	<u>0</u>	<u>3.586.437</u>	<u>32.741.640</u>

Verkrijgingsprijs

	31-12-2023	31-12-2022
Aandelen en aandelenfondsen	32.080.391	27.860.391
	<u>32.080.391</u>	<u>27.860.391</u>

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrek- kingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	25.729.676	13.175.823	-10.489.489	-3.480.807	24.935.203
	<u>25.729.676</u>	<u>13.175.823</u>	<u>-10.489.489</u>	<u>-3.480.807</u>	<u>24.935.203</u>

Het beheer van de beleggingsportefeuille is ondergebracht bij Van Lanschot Kempenn Investment Management N.V. met als custodian BNP Paribas SA, Netherlands Branch. Op basis van vastgestelde risicoprofielen (inclusief rendementsverwachting) en geografische spreiding worden de aan hen beschikbaar gestelde middelen beheerd.

Alle beleggingen in aandelen- en obligatiefondsen maken deel uit van de handelsportefeuille.

Vorderingen (2)

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.

De rekening courant verhoudingen worden op maandbasis verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

Vordering op groepsmaatschappijen

	31-12-2023	31-12-2022
Coöperatie Univé Stad en Land U.A.	210.011	191.280
	<u>210.011</u>	<u>191.280</u>

Overige Activa (3)

Liquide middelen	31-12-2023	31-12-2022
ABN AMRO bank	7.599.377	7.299.545
ING Bank	10.370.279	7.815.112
Rabobank	9.702.679	8.956.214
CACEIS Bank	0	28.983
BNP Paribas	79.640	0
	<u>27.751.975</u>	<u>24.099.854</u>

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar.

Overlopende Activa (4)

Lopende rente en huur	31-12-2023	31-12-2022
Banken	217.936	31.398
	<u>217.936</u>	<u>31.398</u>

Passiva

Eigen vermogen (5)

Eigen vermogen huidig jaar

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio reserve	Overige reserves	Onverdeelde winst boekjaar	Totaal 2023
Stand per 1 januari	50.000	3.250.000	35.298.549	-1.781.999	36.816.550
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	-1.781.999	1.781.999	0
Onverdeelde winst boekjaar	0	0	0	5.147.867	5.147.867
Stand per 31 december	<u>50.000</u>	<u>3.250.000</u>	<u>33.516.550</u>	<u>5.147.867</u>	<u>41.964.416</u>

Eigen vermogen vorig jaar

	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agio reserve	Overige reserves	Onverdeelde winst boekjaar	Totaal 2022
Stand per 1 januari	50.000	3.250.000	31.106.800	5.191.749	39.598.549
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	5.191.749	-5.191.749	0
Dividend uitkering	0	0	-1.000.000	0	-1.000.000
Onverdeelde winst boekjaar	0	0	0	-1.781.999	-1.781.999
Stand per 31 december	<u>50.000</u>	<u>3.250.000</u>	<u>35.298.549</u>	<u>-1.781.999</u>	<u>36.816.550</u>

Het gestort en opgevraagd kapitaal betreft 500 aandelen van € 100.

Het resultaat ná belastingen in 2023 bedraagt € 5.147.867 positief (2022 negatief € 1.781.999).

Het eigen vermogen van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is beklemd 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. Aangezien de streefsolvabiliteit van 200% nog niet is behaald, zal er geen dividenduitkering plaatsvinden naar de Coöperatie Unive Stad en Land U.A.

Toelichting Eigen Vermogen Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. Solvabiliteitspositie Solvency II

Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Stad en Land 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)	5.928.739	5.042.775
SolvabiliteitsKapitaal Vereiste (SCR) op basis van SII	23.714.955	20.171.100
Interne norm in %	155%	155%
Interne norm in euro	36.758.180	0
Kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen	43.116.171	37.867.914
In aanmerking komend vermogen ter dekking MCR	43.116.171	37.867.914
In aanmerking komend vermogen ter dekking SCR	43.116.171	37.867.914
Solvabiliteitsratio SCR	182%	188%
Solvabiliteitsratio MCR	727%	751%

Met een solvabiliteitsratio SCR van 182% en een solvabiliteitsratio MCR van 727% voldoet Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. in ruime mate aan de wettelijke vereiste van (meer dan) 100% van de SCR. De solvabiliteitsratio is gedaald met 6%. Dit is te verklaren door met name het aangaan van een nieuw herverzekeringscontract per 1-1-2024, een toegenomen schadereservering en een stijging van het aandelenrisico. Daarnaast is er in 2023 een investering van € 4 mln. in staatsobligatiefondsen gedaan. Deze investering leidt tot diversificatie en werkt dempend door in de berekening SCR marktrisico als gevolg van hogere waarden van deze posten ultimo boekjaar. In de paragraaf 'Overige toelichtingen' wordt de mutatie van de SCR nog nader uiteengezet.

De risicobereidheid van Univé Stad en Land 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 Stad en Land 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 155% (2022: 155%) van de vereiste solvabiliteit. Ultimo 2023 is de minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit een bedrag van € 36.758.180. (2022: € 31.265.205). 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).

Op basis van de solvabiliteitsratio eind 2023 is door Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is besloten geen dividend uit te keren aan Coöperatie Univé Stad en Land U.A.

Technische voorzieningen (6)

Mutatieoverzicht boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Herverzeke- ringsdeel	Totaal 2023
Stand per 1 januari	5.728.981	8.412.118	-2.938.700	11.202.399
Overige mutaties	286.207	0	0	286.207
Betaalde schaden oudere jaren	0	-4.833.450	1.421.270	-3.412.179
Vrijval oudere jaren	0	-307.227	220.601	-86.626
Betaalde schaden lopend jaar	0	-8.055.618	1.470.870	-6.584.747
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	20.049.334	-4.537.299	15.512.035
Stand per 31 december	6.015.188	15.265.158	-4.363.258	16.917.088

Mutatieoverzicht vorig boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Herverzeke- ringsdeel	Totaal 2022
Stand per 1 januari	5.200.122	4.818.380	-1.123.941	8.894.561
Overige mutaties	528.859	0	0	528.859
Betaalde schaden oudere jaren	0	-3.244.238	282.597	-2.961.641
Vrijval oudere jaren	0	-124.197	15.038	-109.159
Betaalde schaden lopend jaar	0	-12.088.113	1.392.971	-10.695.143
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	19.050.286	-3.505.365	15.544.921
Stand per 31 december	5.728.981	8.412.118	-2.938.700	11.202.399

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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft een toereikendheidstoets uitgevoerd voor haar technische voorzieningen conform de huidige wetgeving geldend vanuit Solvency II Titel 9 boek 2 BW. Daarbij wordt de toereikendheid bepaald op basis van de waarde van de technische voorzieningen volgens Solvency II. 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 (7)

Schulden herverzekeringen	31-12-2023	31-12-2022
Te betalen herverzekeringspremie	700.000	533.405
	700.000	533.405

Schulden aan groepsmaatschappijen hebben een kortlopend karakter. De reële waarde benadert de boekwaarde. De rekening courant verhoudingen worden periodiek verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

Belastingen

	31-12-2023	31-12-2022
Assurantiebelasting	554.307	496.137
	<u>554.307</u>	<u>496.137</u>

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

Schulden aan kredietinstellingen**Overige schulden**

	31-12-2023	31-12-2022
Rekening courant Univé Services	757.251	186.244
Overig	28.500	23.000
	<u>785.751</u>	<u>209.244</u>

Het overgrote deel van de overige schulden betreft de rekening courantverhouding met Univé Services B.V. De rekening courant verhouding worden op maandbasis verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

NHT

In verband met onverzekerbaarheid van terrorisme is Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. in 2003 toegetreden 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. in deze layer bedraagt € 110.443. Dit is tevens het maximumbedrag dat Univé Stad en Land 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. maakt deel uit van de fiscale eenheid Coöperatie Univé Stad en Land 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is bepaald op het geldend belastingtarief op 25,8% (2022: 25,8%) van de commerciële winst voor belastingen.

Herverzekeringscontract

Ter mitigering van de door haar lopende verzekeringstechnische risico's heeft Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract (XoL contract) afgesloten met N.V. Univé Her. De geldende eigen risico's over boekjaar 2024 bedragen € 850.000 voor brand (per risico tot aan facultatieve grens) (2023 € 750.000) en € 4,25 mln. voor stormschade per evenement (2023 € 4 mln.).

Voor brandrisico's boven de facultatieve grens is een separaat facultatief herverzekeringscontract afgesloten. Facultatieve grens voor Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. bedraagt € 6,5 mln. (2023: € 6 mln.).

Voor de cyberdekking heeft Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. een Quotashare contract afgesloten met een cessiepercentage van 80% voor 2023 en 2024 (2022; 80%).

Kapitaalgarantie

Binnen Univé Stad en Land Groep is er sprake van een garantiestelling waarbij Coöperatie Univé Stad en Land U.A. een garantie heeft toegezegd om (maximaal) € 7.000.000 aan additioneel kapitaal in te brengen in Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. wanneer de solvabiliteitsratio, op basis van Solvency II grondslagen, lager is dan 155%¹. De garantiestelling geldt voor onbepaalde tijd. Jaarlijks, tijdens het ORSA (Own Risk and Solvency Assessment), wordt de hoogte van het garantiebedrag vastgesteld.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen materiële gebeurtenissen na balansdatum.

¹ *Coöperatie Univé Stad en Land U.A. bevestigt periodiek dat er voldoende kapitaal aanwezig is in geval dat er een beroep gedaan wordt op de garantiestelling.*

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		<u>37.887.618</u>	<u>34.100.136</u>
Uitgaande herverzekeringspremies			
Regulier	Brand	-965.281	-830.404
	Storm	-2.841.132	-2.578.865
	Vee	-35.404	-28.284
	Cyber	-492.114	-486.108
Facultatief		-35.594	-34.712
Reinstatement		<u>-419.001</u>	<u>-572.670</u>
		<u>-4.788.527</u>	<u>-4.531.043</u>
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
Bruto		-286.207	-528.859
Aandeel herverzekeraars		0	0
		<u>-286.207</u>	<u>-528.859</u>
Verdiende premie eigen rekening		32.812.884	29.040.234
		Geboekt	Verdiend
Bruto premie voor aftrek van kortingen		40.138.066	40.023.060
Pakketkorting		-1.973.781	-1.956.062
Termijnkorting		-276.668	-465.587
Bruto premie na aftrek van kortingen		<u>37.887.618</u>	<u>37.601.411</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.

Overige technische baten eigen rekening (2)

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft over 2022 een uitkering verkregen van € 50.871 van N.V. Univé Schade. Het betreft terugontvangen herverzekeringspremie Cyber.

Schaden eigen rekening (3)

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	5.504.834	4.752.670	-938.214	-435.689	4.566.620	4.316.981
Allrisk	1.447.876	1.342.114	0	0	1.447.876	1.342.114
Storm	1.060.725	5.135.275	-464.141	-1.220.237	596.584	3.915.038
Uitgebreide gevaren	4.247.619	3.623.293	0	0	4.247.619	3.623.293
Glas	396.234	375.473	0	0	396.234	375.473
Vee	196.516	42.391	-66.793	-15.957	129.723	26.434
Overig	35.265	61.135	-1.722	-3.684	33.542	57.451
	<u>12.889.068</u>	<u>15.332.351</u>	<u>-1.470.870</u>	<u>-1.675.568</u>	<u>11.418.197</u>	<u>13.656.783</u>
Schadebehandelingskosten	972.635	982.190	0	0	972.635	982.190
	<u>13.861.702</u>	<u>16.314.542</u>	<u>-1.470.870</u>	<u>-1.675.568</u>	<u>12.390.832</u>	<u>14.638.973</u>
Mut vz schadebehandelingskosten	43.150	49.000	0	0	43.150	49.000
Mutatie voorziening te bet. schade	6.809.890	3.544.738	-1.424.558	-1.814.760	5.385.332	1.729.978
	<u>6.853.040</u>	<u>3.593.738</u>	<u>-1.424.558</u>	<u>-1.814.760</u>	<u>5.428.482</u>	<u>1.778.978</u>
	<u>20.714.742</u>	<u>19.908.280</u>	<u>-2.895.428</u>	<u>-3.490.328</u>	<u>17.819.314</u>	<u>16.417.952</u>

Afwikkelresultaat huidig boekjaar

	Voorziening schaden ult. vorig boekjaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkelresultaat
Oudere jaren	89.746	73.343	-170.903	-7.814
Boekjaar -3	76.331	-21.161	-46.443	8.727
Boekjaar -2	457.563	-341.278	-140.414	-24.129
Boekjaar -1	4.849.778	-3.123.084	-1.616.852	109.843
Huidig boekjaar	0	-8.006.018	-8.927.288	
Totaal	<u>5.473.418</u>	<u>-11.418.197</u>	<u>-10.901.900</u>	<u>86.626</u>

Afwikkelresultaat vorig boekjaar

	Voorziening schaden ult. vorig boekjaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkelresultaat
Oudere jaren	77.850	-16.882	-83.537	-22.569
Boekjaar -3	14.526	-12.159	-6.209	-3.842
Boekjaar -2	299.363	-189.905	-76.331	33.127
Boekjaar -1	3.302.701	-2.742.695	-457.563	102.443
Huidig boekjaar	0	-10.695.143	-4.849.778	
Totaal	<u>3.694.439</u>	<u>-13.656.783</u>	<u>-5.473.418</u>	<u>109.159</u>

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).

Bedrijfskosten (4)

De samenstelling van de bedrijfskosten is als volgt te specificeren:

Bedrijfskosten	2023	2022
Provisie	7.670.009	6.842.897
Overige acquisitiekosten	69.419	232.278
Acquisitiekosten	7.739.428	7.075.176
Salarissen	2.642.698	2.474.817
Sociale lasten	420.703	408.665
Pensioenlasten	331.486	204.643
Overige personeelskosten	365.368	291.006
Toegerekend aan schadelast	-972.635	-982.190
Personeelskosten	2.787.620	2.396.941
Afschrijving materiële vaste activa	5.999	14.771
Afschrijvingskosten	5.999	14.771
Huisvestingskosten	106.536	145.921
ICT-kosten	630.290	528.275
Kantoorkosten	44.272	44.795
Algemene kosten	656.171	603.685
Technische kosten	460.667	362.505
Overige beheerskosten	1.897.936	1.685.182
Bedrijfskosten	12.430.983	11.172.070

Doorbelaste acquisitiekosten 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

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. heeft geen personeelsleden in dienst. De doorbelaste kosten hebben o.a. betrekking op personeel, bestuur en stafdiensten. Binnen Univé Stad en Land Groep zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam.

De verdeling van de personeelskosten tussen groepsmaatschappijen vindt plaats op basis van verdeelsleutels in 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 Stad en Land U.A. als Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. worden bestuurd door een in samenstelling gelijke Raad van Bestuur. Zowel de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. als Univé Stad en Land 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.

In de volgende tabel zijn de beloningen van de Raad van Bestuur en die van de Raad van Commissarissen van de voornoemde entiteiten 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". Univé Stad en Land heeft een Raad van Bestuur bestaande uit 3 bestuurders (2022: 3).

Bezoldiging bestuurders

	Vast salaris	Variabele kosten	Pensioen kosten	Overige kosten	Totaal	Vorig jaar
Raad van Bestuur	202.181	0	24.128	0	226.309	266.444
Raad van commissarissen	54.173	0	0	0	54.173	56.273
	<u>256.354</u>	<u>0</u>	<u>24.128</u>	<u>0</u>	<u>280.482</u>	<u>322.717</u>

Accountantshonoraria 2023

In 2023 is een bedrag van € 108.212 (2022: 108.216) aan accountantshonoraria ten laste van het resultaat gebracht.

Deze honoraria betreffen de werkzaamheden die bij de vennootschap en de in de consolidatie betrokken maatschappijen 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 (5)

Opbrengsten uit beleggingen

	2023	2022
Dividend aandelen / aandelenfondsen	258.827	172.253
Opbrengsten uit andere beleggingen	258.827	172.253
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	0	1.923.878
Gerealiseerde winst op beleggingen	0	1.923.878
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	3.586.437	0
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	3.586.437	0
Kosten beleggingen	-156.774	-124.034
Beleggingslasten	-156.774	-124.034
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	0	-5.830.732
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	0	-5.830.732
Netto opbrengsten beleggingen	3.688.489	-3.858.635
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	-1.798.300	1.530.600
	1.890.189	-2.328.035

Andere baten en lasten (6, 7)

De andere baten en lasten bestaan voornamelijk uit betaalde rente op uitstaande liquide middelen met betrekking tot het boekjaar.

Andere baten

	2023	2022
Rentebaten	686.749	0
	686.749	0

Andere lasten

	2023	2022
Rentelasten	0	-44.064
	0	-44.064

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (8)

Vennootschapsbelasting

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

Belastingen	2023	2022
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefeningvoor belasting	6.937.826	-2.401.616
Belasting berekend tegen het vaste tarief vennootschapsbelasting	<u>1.789.959</u>	<u>-619.617</u>
Totale winstbelasting	<u>1.789.959</u>	<u>-619.617</u>

De (effectieve en nominale) belastingdruk in de jaarrekening van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is bepaald op 25,8% (2022; 25,8%) van de commerciële winst vóór belastingen.

Overige toelichtingen

Risicomanagement

Algemeen

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. onderkent verschillende risicocategorieën: strategisch, financieel (o.a. marktrisico, tegenpartijrisico, verzekeringstechnisch risico) en operationeel (o.a. processen, IT, compliance en juridisch). Per risicocategorie is de risicobereidheid geformuleerd. De risicobereidheid geeft de hoeveelheid en het soort risico aan dat Univé bereid is te accepteren bij de realisatie van haar doelstellingen. Met andere woorden: de kaders voor onze bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten de richtlijnen voor de beheersing van risico's in de verschillende risicocategorieën. Gedurende het jaar voert Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. op verschillende niveaus risicobeoordelingen uit, met actieve betrokkenheid van de Raad van Bestuur, sleutelfunctionarissen en het (lijn)management.

Voor 2023 is het risicoprofiel voor wat betreft het verzekeringstechnische- en beleggingsrisico opgehoogd als gevolg van hogere eigen behouden van de herverzekeringscontracten en meer aandelenbeleggingen op de balans. De risicobereidheid van de verzekeraar en de op basis daarvan genomen maatregelen ten aanzien van verzekeringstechnische- en beleggingsrisico's zal naar verwachting ook in de komende jaren leiden tot relatief beperkte volatiele financiële jaarresultaten.

Financiële risico's

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent een relatief defensief beleid voor wat betreft financiële risico's inclusief het gebruik van financiële instrumenten. Hiertoe is vanuit het beleggingsbeleid een beleggingsplan vastgesteld waarin specifieke risicotoleranties zijn uitgewerkt. Jaarlijks wordt de strategische beleggingsmix herijkt en indien nodig wordt ook een ALM studie uitgevoerd.

Bewaarder (custodian) BNP Paribas SA, Netherlands Branch ziet op dagbasis toe dat Van Lanschot Kempen Investment Management N.V. in haar rol als vermogensbeheerder voldoet aan het afgegeven mandaat. Maandelijks ziet Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. toe op het vermogensbeheer en toezicht binnen de gestelde kaders door BNP Paribas SA, Netherlands Branch ziet op dagbasis toe dat Van Lanschot Kempen Investment Management N.V.

Het tegenpartijrisico met betrekking tot vorderingen op de Coöperatie Univé Stad en Land U.A., Nederlandse financiële instellingen (enkel Rabobank, ING, BNP Paribas SA, Netherlands Branch en ABN AMRO), alsmede de herverzekeraar (N.V. Univé Her) is beperkt. De liquide middelen worden actief gespreid over genoemde financiële instellingen.

Het saldo van de interne rekening-courantverhouding met de Coöperatie Univé Stad en Land U.A. wordt stelselmatig afgelost.

Verzekeringstechnische risico's

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. is een schadeverzekeraar actief op het gebied van Brandverzekeringen. De risico's die voortvloeien uit deze verzekeringsproducten hebben betrekking op de toereikendheid van de verzekeringspremies en de (schade)voorzieningen met betrekking tot de verzekeringsverplichtingen voortkomende uit de overeenkomsten gesloten met verzekerden. Daarnaast bestaat er een onzekerheid met betrekking tot het toekomstig rendement op investeringen van de verzekeringspremies. Alle genoemde aspecten dienen in de juiste verhouding te staan, waarbij de risicobereidheid als beperkt is aan te merken.

De brandportefeuille van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. kent een relatief laag verzekeringstechnisch risicoprofiel. De aard van de producten (jaarcontracten, beperkte wijzigingen) kan worden aangemerkt als eenvoudig en de omvang van de portefeuille is beperkt. De portefeuille is geografisch gespreid en de (groei) focus ligt op de particuliere markt. Daarnaast is er sprake van een groot (stabiel) aandeel in de agrarische markt, hierbij is sprake van een lage claimratio.

Het totale schadepercentage over het boekjaar 2023 is met 52% relatief hoog. Een daling of stijging van 10% schadelast geeft een impact op het resultaat na belastingen van ca € 2,8 mln. (2022; € 2,5 mln.).

Herverzekeringen

Om te grote risico's in relatie tot de omvang van de portefeuille en het vermogen te beperken, herverzekeren wij een deel van het brand- en stormrisico in onze portefeuille. Het herverzekeren is een bijzonder effectieve beheersingsmaatregel met betrekking tot het mitigeren van de (bruto) verzekeringstechnische risico's in enig jaar.

Het eigen behoud voor brandrisico's van de brandverzekeraar in 2023 bedroeg voor Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. € 0,75 mln. (2022: € 0,75 mln.). Voor 2024 wordt dat verhoogd naar 0,85 mln. Het eigen behoud voor stormrisico's was in 2023 € 4,0 mln. (2022:€ 3,5 mln.) en tevens is voor 2023 een extra dekking met een eigen behoud van € 2,0 mln. (2022: € 1,75 mln.) ingekocht voor de tweede stormschade. Dit om een meer stabiel resultaat te genereren. Voor 2024 wordt dat respectievelijk € 4,25 mln. en € 2,125 mln. Daarnaast is er voor het eerst een extra dekkingsmogelijkheid ingekocht voor een eventuele 3de storm. Dat laatste is ook voor 2024 gedaan.

In samenwerking met N.V. Univé Her is statistisch een worstcase scenario gereflecteerd op de totale verzekeringsportefeuille. Hieruit kan worden afgeleid dat het aanwezige vermogen ruim voldoende is om bij calamiteiten aan de verplichtingen te voldoen. De keuzes ten aanzien van de herverzekeringscontracten zijn hier ook op afgestemd.

De actuariële functiehouder heeft de effectiviteit van het herverzekeringsprogramma beoordeeld.

Er bestaat een risico dat de herverzekeraar op enig moment niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. De herverzekeraar kent een rating van A2 (A-).

Operationele risico's

Het beheersen van risico's in operationele processen is in het Internal Control Framework geborgd. We werken continu aan adequate identificatie van de risico's en effectieve beheersingsmaatregelen.

Door middel van een externe beoordeling (TPM) kan worden geconcludeerd dat de belangrijkste IT risico's (uitbesteding aan Univé Groep) in voldoende mate zijn gemitigeerd. Met betrekking tot de uitbesteding van het vermogensbeheer (Kempen Capital Management N.V. en BNP Paribas) is sprake van ISAE 3402 verklaringen.

Compliance risico's

Het vertrouwen in het zekerheidsmerk Univé is groot, daar zijn we ongelofelijk trots en zuinig op. Het blijven(d) voldoen aan geldende wet- en regelgeving zien wij als coöperatie als een onderdeel van het DNA en als basis van het vertrouwen van klanten in Univé. Samen met medewerkers en interne specialisten zoeken wij continu naar verbetering van onze processen om vanuit klantperspectief een optimale dienstverlening te (laten) ervaren, (aantoonbaar) te voldoen aan de geldende externe en interne eisen en het behalen van een noodzakelijk duurzaam rendement voor Univé Stad en Land. Binnen de Univé Formule worden deze onderwerpen zoveel mogelijk gezamenlijk en projectmatig aangepakt. Het implementeren, borgen en beheersen van het naleven van deze eisen ligt vanzelfsprekend bij Univé Stad en Land. Over de naleving ten aanzien van specifieke onderwerpen leggen wij periodiek verantwoording af aan de Univé Formule.

De beheersing van compliance risico's is door het toegenomen eigenaarschap in de eerste lijn, het gestructureerd werken aan beheersing van processen en een goed functionerende tweede lijn in algemene zin verder versterkt en van voldoende niveau. Wij voldoen in belangrijke mate aan relevante wet- en regelgeving. Op een aantal thema's moeten nog stappen worden gezet.

Binnen de Univé Stad en Land dragen beleidsstukken en gedragsregels bij aan gewenst gedrag. We vinden het belangrijk om te zijn wie we zeggen dat we zijn. En onze medewerkers zijn daarbij een visitekaartje naar buiten. Vooral als het gaat om integriteit. Daarnaast willen we duurzaamheid bevorderen en fraude voorkomen en bestrijden.

Frauderisico's

Univé Stad en Land is een organisatie die dicht bij haar leden staat en gericht is op het bieden van financiële zekerheden aan haar leden. Zorgvuldige en effectieve beheersing van het frauderisico in de bedrijfsvoering is een belangrijke factor om optimale toegevoegde waarde voor onze leden te creëren. Een adequaat fraudebeleid vinden wij essentieel voor het vertrouwen van leden in onze organisatie, en daarmee voor de continuïteit en integriteit van (het zekerheidsmerk) Univé.

Univé heeft een organisatiebreed fraude- en criminaliteitsbeleid vastgesteld. Dit beleid is gericht op preventie, voorkoming en bestrijding van fraude. Onderdeel van dit beleid maken onder meer uit: onderzoek naar consumentenfraude, screening van medewerkers en leveranciers en controle op sanctielijsten in het kader van witwassen en terrorismefinanciering. Daarmee willen we de negatieve gevolgen – zowel financieel als op het gebied van reputatie – voor de organisatie en de branche beheersen en de continuïteit van onze bedrijfsvoering bevorderen. Fraude heeft namelijk een negatieve invloed op onze bedrijfsresultaten en op de premie van onze leden. En is ook maatschappelijk gezien niet aanvaardbaar. Ons fraudebeleid wordt regelmatig geëvalueerd en op onderdelen getoetst door interne en externe toezichthouders.

Univé accepteert fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit niet en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. De invulling van fraudebeheersing wordt bepaald door de uitkomst van een risicoanalyse op het frauderisico. Fraudebeheersing bij Univé vindt daarmee risico gebaseerd plaats. In het Univé Risicomodel worden interne en externe frauderisico's onderkend. Systematisch wordt op strategisch, tactisch en operationeel niveau onderzoek gedaan naar de mate van beheersing hiervan. Het frauderisico maakt deel uit van de Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA) van Univé Stad en Land zoals die periodiek wordt uitgevoerd en getoetst wordt op effectiviteit.

Univé heeft diverse preventieve en repressieve maatregelen van interne beheersing getroffen om specifieke frauderisico's bij leden, personeel en leveranciers te mitigeren. Daaronder vallen onder andere het preventief informeren van leden over maatregelen en het opleggen daarvan als fraude geconstateerd wordt. Daarnaast maken we actief gebruik van fraude(waarschuwings)systemen en beschikken we over diverse procedures en werkinstructies om fraude tijdig te detecteren. Medewerkers worden door Univé bij indiensttreding en vervolgens periodiek getoetst. Ook leveranciers worden getoetst. Voor het uitvoeren van werkzaamheden door de medewerkers beschikt Univé over uitgebreide beheersingsmaatregelen op het gebied van autorisatiebeheer en functiescheiding.

Overige risico's

De overige risico's met mogelijk financiële impact worden geclusterd per categorie en periodiek met risico-eigenaren doorgesproken. In de meeste gevallen kan op effectieve wijze met omspannende beheersingsmaatregelen de belangrijkste risico's aantoonbaar worden gemitigeerd.

Duurzaamheid en klimaat

De afgelopen jaren heeft Univé Stad en Land relatief veel tijd en aandacht geïnvesteerd in het thema duurzaamheid. Ons duurzaamheidsbeleid is volop in ontwikkeling en de daarbij behorende strategie is regelmatig onderwerp van gesprek. We werken met een monitoringssysteem om de voortgang op MVO- en duurzaamheidsaspecten te meten. Ook ons inkoopbeleid stimuleert duurzaamheid. In het inkoopbeleid is opgenomen dat iedere tender een MVO-vragenlijst moet bevatten'. Wij onderkennen diverse 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 bij de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur van de coöperatie ontwikkelt het beleid op het gebied van duurzaamheid voor alle entiteiten van Univé Groep. Daarna wordt het beleid afgestemd met de Raad van Commissarissen van de coöperatie. Ook bespreken we het beleid met de Ledenraad. Binnen Univé Stad en Land wordt hier vervolgens verder specifieke invulling aangegeven.

Duurzaamheid speelt een belangrijke rol binnen ons beleggingsbeleid. Daarbij onderkennen wij een aantal risico's. Eén van die risico's is waardevermindering van beleggingen die we nog hebben in CO2-intensieve industrieën. Deze waardevermindering is een gevolg van de energietransitie. 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. Daarnaast worden in de jaarlijkse ORSA scenario's meegenomen gerelateerd aan klimaatverandering en de transitie naar een duurzame samenleving.

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 samenleving als geheel stelt steeds meer de eis dat bedrijven duurzaamheid verwerken in hun bedrijfsvoering. De scores die Univé haalt bij duurzaamheidsbenchmarks zoals VBDO en de Eerlijke Verzekeringswijzer kunnen de reputatie van Univé beschadigen als Univé onvoldoende scoort of aanzienlijk lager scoort dan de concurrenten. Als Univé onvoldoende werk maakt van duurzaamheid, kunnen leden ervoor kiezen de verzekeringen bij Univé op te zeggen. Om dit risico te mitigeren werken we continu aan de ontwikkeling van onze duurzaamheidsstrategie en de implementatie daarvan.

Gevoeligheidsanalyse van het resultaat in duizenden euro's, ná belastingen

Gevoeligheidsanalyse

	<i>in € 1.000</i>	<i>31-12-2023</i>	<i>31-12-2022</i>
<i>Renterisico</i>			
Rente +1%		(849)	(721)
Rente -1%		849	721
<i>Verzekeringstechnisch risico</i>			
Schadelast in % + 10%		2.800	2.500
Schadelast in % - 10%		(2.800)	(2.500)
<i>Calamiteit</i>			
Storm van € 4 miljoen		(2.968)	(2.968)
Storm van € 10 miljoen		(3.713)	(3.506)
Storm van € 30 miljoen		(4.714)	(4.235)

Opbouw kapitaaleis Solvency II

De op basis van het standaardmodel berekende kapitaaleis bedraagt € 23,7 mln. (2022: € 20,2 mln.) en is als volgt opgebouwd:

Kapitaal	* € 1.000	2023	2022
Renterisico		842	756
Aandelenrisico		5.796	4.221
Vastgoedrisico		-	-
Creditspreadrisico		1.260	1.095
Valutarisico		1.040	1.792
Concentratierisico		2.307	-
Diversificatie-effecten		(3.348)	(1.934)
Marktrisico		7.897	5.930
Tegenpartijrisico		2.571	2.506
Premie- en reserverisico		8.387	7.096
Royementsrisico		643	579
Catastroferisico		14.142	12.253
Diversificatie-effecten		(5.005)	(4.298)
Verzekeringstechnisch risico		18.168	15.630
Operationeel risico		1.145	1.077
Correctie belasting		(400)	(366)
Diversificatie-effecten		(5.665)	(4.606)
Kapitaalvereiste (SCR)		23.715	20.171
Minimum kapitaalvereiste (MCR) 25% van SCR		5.929	5.043
Aanwezig kapitaal onder Solvency II		43.116	37.868
In aanmerking komend kapitaal (na voorzienbaar dividend)		43.116	37.868
% aanwezige solvabiliteit (na voorzienbaar dividend)		182%	188%

De kapitaaleis is in 2023 gestegen, voornamelijk door stijging van

- het aandelenrisico (door hogere waarde van aandelen en extra aankopen);
- het concentratierisico (door termijndeposito van € 6 mln. met een resterende looptijd van 6 maanden in 2024);
- het catastroferisico (door aangaan van een nieuw herverzekeringscontract per 1-1-2024);
- het premie- en reserverisico (door de hogere reserve op de balans en de hogere portefeuillepremie).

Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)

In het voorjaar van 2023 is het ORSA proces doorlopen. Het hoofddoel van de ORSA is dat de brandverzekeraar zich bezig houdt met het beoordelen van alle risico's die inherent zijn aan de ondernemingsactiviteiten en de te voeren strategie en de impact daarvan op de kapitaalbehoefte bepaalt. Het gaat dus met andere woorden om 'het in samenhang beoordelen van de kapitaalpositie, het risicoprofiel en rendement binnen de strategische context van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. vooruitkijkend vanuit de huidige situatie'.

In een ORSA wordt inzicht verkregen in de relaties tussen de doelstellingen, het basis risicoprofiel (incl. beheersing) en het aanwezige en benodigde kapitaal van de onderneming gedurende de komende vijf jaar. De ORSA verschaft de Raad van Bestuur een goede analyse van de samenhang in (verwacht) rendement, risico's en kapitaal.

Uit de ORSA blijkt dat de kapitaalspositie van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. op dit moment afdoende is om gedurende de beleidsperiode aan de solvabiliteitsvereisten te voldoen. Dit geldt zowel voor het basisscenario als voor het merendeel van de in deze ORSA-rapportage uitgewerkte stress-scenario's, waarin de belangrijkste risico's zijn betrokken. Er is sprake van een adequaat systeem van monitoring van de belangrijkste kritische risicoindicatoren. In het scenario dat de interne ondergrens van de solvabiliteitsratio wordt doorbroken, heeft Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. passende maatregelen beschikbaar om binnen acceptabele termijn te kunnen herstellen.

Resultaatbestemming

Door het bestuur zal aan de ledenraad worden voorgesteld om dit resultaat toe te voegen aan de overige reserves.

Ondertekening

Apeldoorn, 18 april 2024

Raad van Bestuur

P.J. Varekamp (m), voorzitter

R.J.M. Booijink (m)

J.P. Boon (m)

Raad van Commissarissen

C.S. Balkenende (m), voorzitter

R. van Es (m)

W. van Olst (m)

A.O. de Visser (v)

Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming (Artikel 30)

1. Indien en voor zover nodig wordt uit de winst die uit de vastgestelde jaarrekening blijkt allereerst krachtens een besluit van het bestuur – welk besluit de goedkeuring van de Raad van Commissarissen behoeft – een bedrag toegevoegd aan de tot het eigen vermogen behorende algemene reserve die als weerstandsvermogen wordt aangehouden teneinde de gewenst solvabiliteit te bereiken of te behouden, een en ander overeenkomstig het in artikel 31 bepaalde.
2. Het bestuur bepaalt jaarlijks welk gedeelte van de winst die overblijft na toepassing van artikel 30.1 wordt gereserveerd. Het besluit van het bestuur daartoe behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
3. De winst die overblijft na toepassing van de artikelen 30.1 en 30.2 staat ter beschikking van de algemene vergadering. Indien de algemene vergadering niet voorafgaand aan of uiterlijk direct na het besluit tot vaststelling van de jaarrekening een besluit neemt tot bestemming van de winst die overblijft na toepassing van het in de artikelen 30.1 en 30.2 bepaalde, zal die winst worden gereserveerd.
4. Uitkering van winst, dan wel toevoeging van winst aan een reserve, geschiedt na de vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.
5. De algemene vergadering kan besluiten tot het doen van tussentijdse uitkeringen op aandelen en/of tot het doen van uitkeringen op aandelen ten laste van een reserve van de vennootschap. Ook het bestuur kan besluiten tot het doen van tussentijdse uitkeringen op aandelen. Een besluit tot het doen van een tussentijdse uitkering door hetzij de algemene vergadering hetzij het bestuur, behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
6. Uitkeringen op aandelen zijn betaalbaar onmiddellijk na het besluit tot uitkering, tenzij in het besluit een ander tijdstip is vastgesteld.
7. Uitkeringen op aandelen kunnen slechts plaats hebben tot ten hoogste het bedrag van het uitkeerbare eigen vermogen en, indien het een tussentijdse uitkering betreft, aan dit vereiste is voldaan blijkens een tussentijdse vermogensopstelling als bedoeld in artikel 2:105 lid 4 van het Burgerlijk Wetboek. De vennootschap legt de vermogensopstelling ten kantore van het Handelsregister neer binnen acht dagen na de dag waarop het besluit tot uitkering wordt bekend gemaakt.
8. Bij de berekening van het bedrag van enige uitkering op aandelen, tellen de aandelen in haar kapitaal die de vennootschap houdt, niet mee.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Verklaring over de jaarrekening 2023

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Univé Stad en Land 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. te Apeldoorn 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.

NLE00023415.1.1

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 gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.



Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Univé Stad en Land 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 bezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Samenvatting en context

Univé Stad en Land 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 schattingsonzekerheid verbonden aan de waardering van de technische voorziening voor te betalen schaden, 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 Stad en Land 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 en 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 herverzekeringscontracten 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 Stad en Land 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 Stad en Land 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. Naast accountants met kennis en ervaring op het gebied van de controle van verzekeraars hebben wij actuariële-, forensische en IT-specialisten in ons team opgenomen.

De hoofdlijnen van onze controleaanpak waren als volgt:



Materialiteit

- Materialiteit: €1.045.000

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 schaden;
- 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

 €1.045.000 (2022: €736.000).

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 informatiebehoefte 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 €52.250 (2022: €36.800) 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, interne beheersingsmaatregelen en de bedrijfstak waarin de vennootschap opereert. Op grond hiervan hebben wij de aard en omvang van de werkzaamheden bepaald.

Univé Stad en Land 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 Stad en Land 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 Stad en Land Brandverzekeraar N.V. en haar omgeving en de componenten van het interne beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces 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, 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:

<i>Geïdentificeerde frauderisico's</i>	<i>Onze controlewerkzaamheden en observaties</i>
<p><i>Het risico dat de raad van bestuur maatregelen van interne beheersing doorbreekt</i></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

- Significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening.

Wij hebben daarbij bijzondere aandacht voor tendenties als gevolg van mogelijke belangen van de raad van bestuur.

Onze controlewerkzaamheden en observaties

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.

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.

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

Waardering van de technische voorziening voor te betalen schaden

Wij verwijzen naar de paragraaf 'risicomanagement' en naar toelichting 6 op de balans in de jaarrekening

De technische voorziening voor te betalen schaden gerelateerd aan verzekeringscontracten, en het aandeel van de herverzekeraar in de technische voorziening bevatten significante schattingen, gebaseerd op aannames over de verwachte netto uitgaande kasstroom van de openstaande nog af te wikkelen schades.

De technische voorziening te betalen schaden wordt per individueel schadegeval geraamd, rekening houdend met zich voorgedane maar nog niet gemelde schades ultimo 2023.

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 uitvoerige 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.

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.

Onze controlewerkzaamheden en observaties

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.

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 herverzekeringsposities gecontroleerd.

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.



Kernpunten

Toelichting op de kapitaalpositie op basis van Solvency II-regelgeving

Wij verwijzen naar toelichting 5 op de balans in de jaarrekening.

Univé Stad en Land 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 oktober 2014 benoemd als externe accountant van Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V. door de raad van commissarissen volgend een besluit van de algemene vergadering op 22 oktober 2014 dat jaarlijks is herbevestigd door de algemene vergadering. Wij zijn nu voor een onafgebroken periode van tien 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 4 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 gerede 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, 18 april 2024
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door: H.C.L. Scholtes MSc RA



Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2023 van Univé Stad en Land 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.

Univé Stad en Land

Univé Stad en Land Brandverzekeraar N.V.

Christiaan Geurtsweg 8

7335 JV Apeldoorn