



‘NN Insurance Belgium’
Naamloze vennootschap

Fonsnylaan 38, 1060 Brussel
RPR Brussel 0890.270.057

**JAARVERSLAG OVER HET BOEKJAAR 2022 VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMENE
VERGADERING VAN AANDEELHOUDERS
VAN 12 JUNI 2023**

Conform de wettelijke en statutaire bepalingen brengt de raad van bestuur hierbij verslag uit over de uitoefening van zijn mandaat over het boekjaar afgesloten op 31 december 2022 en legt daarvan de jaarrekening ter goedkeuring van de algemene vergadering voor.

ECONOMISCHE CONTEXT

Balans en vooruitzichten van de Belgische verzekeringssector (bron Assuralia - verslag 2022 en jaarverslag 2022 van de Nationale Bank van België)

Het globale incasso van de Belgische verzekeringsmarkt is in 2022 met 2% gestegen van 29,9 miljard euro in 2021 tot 30,5 miljard euro in 2022.

De globale levensverzekeringssector daarentegen is in 2022 met 0,9% teruggevallen en bereikte een incasso van 9,8 miljard aan individuele levensverzekeringen en 6,2 miljard aan collectieve levensverzekeringen.

Op de balans van de verzekeringsmaatschappijen hebben de stijging van de rentevoeten en de daling van de beurskoersen samen geleid tot een waardevermindering van de deelnemingsrechten in beleggingsfondsen, die hoofdzakelijk bestaan uit gemengde Instellingen voor Collectieve Beleggingen “ ICB's ” (de belangrijkste categorie die in België wordt verhandeld) en aandelen-ICB's (-43,1 miljard euro in totaal tijdens de eerste drie kwartalen van 2022), terwijl de daling van de aandelenmarkten tot een devaluatie van de beursgenoteerde aandelen heeft geleid (-17,1 miljard).

Ten slotte heeft de opwaartse trend van de rentecurve, die door verzekeraars wordt gebruikt om de waarde van technische voorzieningen voor levensverzekeringen en pensioenrechten te berekenen, geleid tot een daling van de waarde van verzekeringsproducten (-51,9 miljard).

De directe gevolgen van de Russische inval in Oekraïne voor de verzekeringssector zijn beperkt, maar de gevolgen van dit conflict hebben wel geleid tot een aanzienlijke stijging van de kosten van grondstoffen en energie en, via een spiraaleffect, tot een sterke prijsstijging en een hoge automatische loonindexering.

In de huidige context van stijgende rentevoeten lopen levensverzekeringsmaatschappijen bovendien om twee redenen een verhoogd liquiditeitsrisico.

Ten eerste zou de erosie van de koopkracht van de huishoudens kunnen leiden tot zowel een daling van het volume aan geïnde premies als een groter aantal polissen die worden opgezegd.

Daarnaast zou de stijging van de rente sommige huishoudens ertoe kunnen brengen om hun levensverzekeringsspolissen met lage rente te beëindigen ten gunste van andere, aantrekkelijkere beleggingen.

BESPREKING VAN DE BELANGRIJKSTE JAARCIJFERS

Balans

De balans van NN Insurance Belgium daalt van 15.299 miljoen euro in 2021 tot 11.859 miljoen euro in 2022, wat een daling is van 22%, die voornamelijk toe te schrijven is aan de verkoop van een portefeuille individuele levensverzekeringen aan Athora Belgium op 3 oktober 2022.

Activa

De post Immateriële activa stijgt met 0,6 miljoen euro dankzij de kapitalisatie van nieuwe investeringen in IT-projecten.

De participaties in verbonden ondernemingen stijgen met 16 miljoen euro, wat het gevolg is van enerzijds een oproep tot kapitaalverhoging in REI Diaphane Holding BV voor 9,3 miljoen en anderzijds een toegestane lening van 6,7 miljoen voor dat filiaal.

De participaties in ondernemingen met een participatielink blijven stabiel.

De post Beleggingen laat een netto daling van 3.236 miljoen euro zien, wat toe te schrijven is aan de overdracht van activa in verband met de verkoop van een portefeuille aan Athora Belgium.

De balanswaarde van de obligaties daalde met 3.068 miljoen euro, waarvan 2.629 miljoen werden overgedragen naar Athora Belgium. De rest wordt verklaard door het feit dat bepaalde obligaties kwamen te vervallen en het vrijgekomen geld opnieuw werd geïnvesteerd in andere financiële producten. Daarnaast zien we een toename van de aandelen en de beleggingsfondsen met 37 miljoen euro in vergelijking met het vorige boekjaar om uiteindelijk uit te komen op een bedrag van 721,4 miljoen euro.

De investeringen in hypothecaire leningen dalen met 117 miljoen en bedragen op het einde van het jaar 3.355 miljoen euro. Deze daling is voornamelijk toe te schrijven aan de afschrijving van de hypothecaire formule.

De diverse leningen dalen met 88 miljoen, waarvan 59 miljoen naar Athora Belgium zijn overgedragen.

Wat de derivaten in portefeuille betreft, heeft NN Insurance Belgium op het einde van het jaar nog steeds Forward Bond Sales en Forward Swap Receivers, waarvan de reële waarde (clean value) in bijlage 3bis werd opgenomen.

De activa in beheer in Tak 23 en de hieraan gekoppelde beleggingen in Tak 23 langs de zijde van de activa dalen met 279 miljoen ten gevolge van de instabiliteit van de financiële markten in 2022, die leidde tot een stijging van de rente en een daling van de waarden op de obligatiemarkten en de aandelen.

Het aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen daalt met 23,2 miljoen euro. Deze daling houdt voornamelijk verband met het Variable Annuity-product in Tak 23, dat de verzekerden een blijvende rente garandeert. De toekomstige verplichtingen met betrekking tot de betaling van deze rente zijn gedekt bij een herverzekeraar van de NN groep.

De post Vorderingen is stabiel en vereist geen specifieke toelichtingen.

In de post Overige activa zijn de Materiële activa en de Geldmiddelen en kasequivalenten opgenomen. De balanswaarde van de Materiële activa bedraagt 4,2 miljoen euro. De niet vervallen interesten zijn met 56 miljoen euro gedaald ten gevolge van de overdracht van obligaties aan Athora.

De post Geldmiddelen en kasequivalenten bedraagt 405 miljoen, wat overeenkomt met een stijging van 136 miljoen. Deze ontwikkeling wordt enerzijds verklaard door het geld dat afkomstig is van vervallen obligaties die nog niet opnieuw werden belegd en anderzijds de cash die door Athora Belgium werd ontvangen in het kader van de verkoop van de portefeuille levensverzekeringen.

Passiva

Op de balansdatum bedraagt het eigen vermogen 370 miljoen euro, wat een daling betekent van 185 miljoen, die voornamelijk wordt verklaard door de kapitaalvermindering. Op 6 december 2022 besliste de Buitengewone Algemene Vergadering immers om een kapitaalvermindering van 190 miljoen door te voeren. Deze kapitaalvermindering gebeurde in het kader van de verkoop van de portefeuille levensverzekeringen. De wettelijke reserve bedraagt nog steeds 10% van het maatschappelijk kapitaal.

De post Achtergestelde schulden bedraagt 155 miljoen euro; dit betreft een achtergestelde lening bij NN Group BV.

Het Fonds voor toekomstige toewijzingen bevat nog altijd 66 miljoen euro. In de loop van het boekjaar 2022 werd in het Fonds geen inhouding gedaan ten gunste van de verzekerden.

De posten Technische voorzieningen bedragen 10.572 miljoen euro.

Per activiteit kunnen we de Technische voorzieningen als volgt opsplitsen:

Leven activiteit Tak 21 Rechtstreekse zaken: 7.796 miljoen euro;

Leven activiteit Tak 23 Rechtstreekse zaken: 2.537 miljoen euro;

Niet-Leven activiteit Rechtstreekse zaken: 39 miljoen euro.

De netto daling van 3.068 is voornamelijk toe te schrijven aan de verkoop van de portefeuille levensverzekeringen aan Athora Belgium en de afname van de technische voorzieningen in Tak 23 ten gevolge van de waardeverliezen die op de activa werden geboekt.

De voorzieningen voor andere risico's en lasten daalden ten gevolge van de terugboeking van de voorziening van 110,8 miljoen die in 2021 werd geboekt wegens het geschatte boekhoudkundige verlies op de verkoop van de portefeuille levensverzekeringen aan Athora Belgium, een operatie die op 3 oktober 2022 werd afgewikkeld. Die voorziening heeft de effecten van de overdracht van de portefeuille voldoende opgevangen.

De post Schulden stijgt met 132 miljoen euro ten gevolge van de kapitaalvermindering die in december 2022 werd goedgekeurd, maar die nog niet werd uitgekeerd aan de aandeelhouders op de sluitingsdatum, waardoor dit bedrag van 322 miljoen naar 454 miljoen euro stijgt.

De post Regularisatierekeningen van het passief daalt eind 2022 van 399 miljoen euro naar 169 miljoen euro, wat overeenstemt met een daling van 230 miljoen, die voornamelijk te verklaren is door het verlies dat in 2022 werd geboekt bij de afwikkeling van de Forward Swap Receivers operaties. Die waardeverliezen verminderden de voorraad winsten die eerder was aangelegd en waarvan het resultaat wordt gespreid over de levensduur van de onderliggende staatsobligaties.

Resultatenrekening

Het bruto-incasso van de vennootschap voor het afgesloten boekjaar bedraagt 983 miljoen euro.

Per activiteit kunnen we het bruto-incasso als volgt opsplitsen:

Leven activiteit Tak 21 Rechtstreekse zaken: 563 miljoen euro

Leven activiteit Tak 21 Aangenomen zaken: 7 miljoen euro.

Leven activiteit Tak 23 Rechtstreekse zaken: 394 miljoen euro.

Niet-Leven activiteit Tak 21 Rechtstreekse zaken: 19 miljoen euro voor de activiteitenbranches Ziekte en Ongevallen.

De maatschappij heeft het afgelopen boekjaar een netto financiële opbrengst van 251 miljoen euro gerealiseerd. De financiële inkomsten zijn voornamelijk afkomstig van interesten op obligaties, hypotheke en andere leningen.

De gerealiseerde meerwaarde bedraagt 17 miljoen euro waarvan 4 miljoen euro gekoppeld is aan Tak23. De positieve waardecorrecties van 10,7 miljoen euro houden voornamelijk verband met de overname van de waardevermindering en de positieve omrekening in vreemde valuta (voornamelijk USD).

De gerealiseerde minwaarde bedraagt 30 miljoen euro waarvan 9 miljoen gekoppeld is aan Tak23. De negatieve waardecorrecties van 10,8 miljoen euro houden voornamelijk verband met de waardevermindering op een beleggingsfonds.

De algemene kosten bedragen 135 miljoen euro, waarvan 57 miljoen euro loonkosten.

De Technische rekening Niet-Leven sluit af met een verlies van 1,1 miljoen euro. De activiteit Ongevallen heeft winst geboekt, maar voor de activiteit Ziekte werd een verlies geboekt, wat meer bepaald toe te schrijven is aan een stijging van het aantal schadegevallen en een stijging van de gemiddelde kostprijs per schadegeval.

De Technische rekening Leven sluit af met een winst van 28,7 miljoen euro.

De Niet-technische rekening sluit af met een verlies van 22,5 miljoen euro, wat voornamelijk toe te schrijven is aan de interesten op een achtergestelde lening en uitzonderlijke lasten in verband met verschillende IT-integratieprojecten.

Het boekjaar 2022 van NN Insurance Belgium werd financieel afgesloten met een netto winst van 5,4 miljoen euro.

Rekening houdend met de winst die werd gerealiseerd met de activiteit Leven Rechtstreekse zaken en in toepassing van de geldende wetgeving stelt de raad van bestuur aan de algemene vergadering van aandeelhouders voor om de voorziening voor winstdeelname en ristorno's op 31 december 2022 met 8,2 miljoen euro te verhogen en het plan voor winstdeelname en ristorno's 2022 goed te keuren.

Financiële positie van de onderneming

De totale marktwaarde van de beleggingen onder rubriek C zoals opgenomen in toelichting 3 van de bijlage bij de jaarrekening bedraagt 7.877 miljoen euro, ten opzichte van de boekwaarde van 8.589 miljoen euro zoals opgenomen in de balans. Hierna volgt een overzicht per beleggingscategorie.

Subrubriek (in euro)	Waarde op het actief vande balans	Marktwaaarde opgenomen toelichting 3	in Verschil
Participaties en deelnemingen	142.724.749	154.088.634	11.363.885
Aandelen	721.439.684	799.841.553	78.401.869
Obligaties	3.761.770.484	3.520.757.611	-241.012.873
Hypothecaire leningen	3.355.136.559	2.904.735.472	-450.401.087
Overige leningen	607.181.877	499.593.942	-107.587.935
Deposito's bij cederende ondernemingen	1.030.153	1.030.153	0
Derivaten	0	-2.906.567	-2.906.567
TOTAAL	8.589.283.506	7.877.140.798	-712.142.708

Uit de bovenstaande tabel blijkt een latent waardeverlies op een deel van de beleggingscategorieën. Die waardeverliezen zijn het resultaat van de stijging van de rentevoeten op de financiële markten in 2022. De marktwaarden werden bepaald op basis van de waarden van de activa zoals opgenomen in de SII-balans. Het periodieke nazicht van waardeverminderingen over de beleggingsportefeuille heeft een paar waardverminderingen getoond op de investeringsfondsen die in het resultaat geboekt worden.

Risico's en onzekerheden

De Covid-19 gezondheids crisis die in 2020 losbarstte, is stilaan in hevigheid afgenomen en heeft tijdens het boekjaar 2022 geen gevolgen meer gehad voor de economische activiteit van NN Insurance Belgium.

De sterke toename van de inflatie, die al eind 2021 zichtbaar was, heeft zich daarentegen doorgezet en heeft in de loop van 2022 zelfs aan kracht toegenomen. De oorlog in Oekraïne heeft geleid tot spanningen in de bevoorradingsketen van bepaalde grondstoffen en tot een nooit eerder gezien piek in de energieprijzen - meer bepaald ten gevolge van de speculatie over het embargo van de Europese Unie van gas en aardolie uit Rusland. De inflatie wordt in de operationele kosten van de onderneming weerspiegeld - en dan meer bepaald op het vlak van de lonen.

Zowel de Amerikaanse Federale Bank als de Europese Centrale Bank heeft geprobeerd om deze inflatie te beteugelen door de interestvoeten opnieuw op te trekken. Deze ingreep leidde tot een waardevermindering van de financiële activa.

NIET-FINANCIËLE INFORMATIE

NN Insurance Belgium maakt gebruik van de vrijstelling voorzien in artikel 3:6 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen voor een dochteronderneming, aangezien deze informatie vermeld staat in het jaarrapport over de geconsolideerde cijfers van de moedermaatschappij NN Group NV, Schenkkade 65 te 2595 AS Den Haag (Nederland) (www.nn-group.com/sustainability).

SOLVENCY II

Sinds 1 januari 2016 is het Solvency II toezichthoudend kader voor verzekeraars van kracht. NN Insurance Belgium is in orde met deze vereisten die een invloed hebben op de controle van de kwaliteit van de data, het risicobeheer en de rapportering. NN Insurance Belgium houdt rekening met de SII overgangsmaatregelen zoals opgenomen in de SII wetgeving. Met een SII SCR ratio van 214% beschikt NN Insurance Belgium over een stevige kapitaalbuffer.

AFGELEIDE PRODUCTEN

De vennootschap maakt gebruik van afgeleide producten.

Op het einde van het jaar 2022 heeft de vennootschap openstaande derivaten voor een totaal nominaal bedrag van 1.036 miljoen euro en een latente marktwaarde van -2.906.567 euro.

Deze openstaande derivaten betreffen de volgende dekkingstrategieën die worden toegepast conform artikel 36 sexies van het koninklijk besluit van 17 november 1994 betreffende de jaarrekening van verzekeringsondernemingen:

- Micro hedges op obligaties via 'bond sale forwards';
- Macro hedges voor het dekken van het herinvesteringsrisico van beleggingen met vaste rentevoeten.

BELANGRIJKE GEBEURTENISSEN NA AFSLUITING VAN HET BOEKJAAR

In maart 2023 staken bij meerdere banken liquiditeitsproblemen de kop op, waardoor enerzijds Crédit Suisse werd overgenomen door UBS en anderzijds meerdere Amerikaanse banken failliet gingen na een 'bank-run'.

NN Insurance Belgium heeft geen directe noch indirecte blootstelling aan Crédit Suisse noch aan de Amerikaanse banken die in maart 2023 overkop gingen.

De onderneming heeft wel een zeer beperkte blootstelling (2 miljoen aan obligaties) in UBS.

OMSTANDIGHEDEN DIE DE ONTWIKKELING VAN DE VENNOOTSCHAP INGRIJPEND Zouden KUNNEN BEÏNVLOEDEN

De Nationale Bank van België heeft op 28 september 2022 de overdracht van de portefeuille van de Takken2, 21 en 22 naar Athora Belgium goedgekeurd. Deze transactie werd op 3 oktober 2022 afgesloten.

ONDERZOEK EN ONTWIKKELING

NN Insurance Belgium wordt tegenwoordig sterk geconfronteerd met sectorale uitdagingen zoals de nood aan personalisatie, verbetering van de kwaliteit van analytische data, beslissingen aan de hand van data, het gebruik van data om klantenervaringen te verbeteren en cybersecurity. Dit vereist snelle beslissingen, optimale toewijzing van middelen en een duidelijke definitie van de doelstellingen. In 2022 werd dit vertaald in de voortzetting van een digitale uniformiseringsstrategie gebaseerd op de gegevens. Daarbij werden de volgende activiteiten en initiatieven op het vlak van O&O gerealiseerd:

1. Ontwikkeling van digitale assets die NN Insurance Belgium in staat stellen om haar klanten beter van dienst te zijn.
2. Voortzetting van de digitalisatie van de bank- en brokerkanalen.
3. Ontwikkeling van meer gedetailleerde en granulaire risicomodellen.

4. Opstelling van nauwkeurige en transparante financiële verslagen en de automatisering van de interne en de externe rapportering.
5. Ontwikkeling van nieuwe digitale producten.
6. Automatisering van de processen binnen de ondersteunde organisatie, zoals Finance en HR.

Om deze uitdaging aan te gaan en het gebruik van gegevens te maximaliseren om zo een betere klantervaring na te streven, kiest NN Insurance Belgium resoluut voor digitale verzekeringsoplossingen. NN Insurance Belgium heeft dan ook ingezet op soepele cloud systemen, data-analysemogelijkheden en verdere digitalisering van haar operations om te voldoen aan de eisen van de hedendaagse consument.

Daarnaast gaat NN Insurance Belgium nog een stap verder in haar digitale toekomst door haar klanten een mogelijke combinatie van een fysieke en digitale route voor het afsluiten van een levensverzekeringsproduct aan te bieden. Door zich verder te versterken in multi-channel retail kunnen deze zelfde applicatieketens worden gebruikt voor de verwerking van levensverzekeringsproducten van alle kanalen, tussenpersonen en personeel, waarbij de transparantie van het hele proces voor alle betrokken partijen wordt verbeterd.

BIJKANTOREN

NN Insurance Belgium heeft geen bijkantoren in België en ook niet in het buitenland.

EXPLOITATIEZETEL

De maatschappelijke zetel van de vennootschap bevindt zich sinds 30 maart 2018 in de Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel.

AUDITCOMITÉ

Op verzoek van de raad van bestuur heeft de NBB op 30 november 2016 NN Insurance Belgium toegestaan om het auditcomité en het risicocomité samen te voegen tot één comité. Bijgevolg werd geen apart risicocomité opgericht. Het auditcomité staat naast de specifieke taken van het auditcomité ook in voor de taken van het risicocomité.

Het audit- en risicocomité is tot 31 december 2022 als volgt samengesteld:

- Bernard Kuiper (Voorzitter)
- Hans Verstraete – onafhankelijk bestuurder
- Brigitte Boone – onafhankelijk bestuurder

De leden van het auditcomité beschikken over een collectieve deskundigheid op het vlak van de activiteiten van NN Insurance Belgium; ten minste één lid van het auditcomité beschikt over de nodige deskundigheid op het vlak van boekhouding en audit.

Het auditcomité voldoet ook aan de voorwaarde dat de meerderheid van de leden van het auditcomité onafhankelijk moet zijn, zoals bepaald in artikel 39 van de Europese auditrichtlijn.

DIRECTIECOMITÉ

In overeenstemming met de statuten heeft de raad van bestuur van NN Insurance Belgium een directiecomité opgericht, dat de bevoegdheden heeft van een directieraad zoals bepaald in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen voor naamloze vennootschappen met een duaal bestuur.

Op 31 december 2022 bestaat het directiecomité uit 7 leden van wie 3 uitvoerende bestuurders (CEO, CFO, CRO) en 4 effectieve leiders (CMO, CHRO, Director EB & SE & Retail, CIO). Na de benoeming van een nieuwe effectieve leider op 16 januari 2023 (CCO Institutional Partners) bestaat het directiecomité uit 5 effectieve leiders met volgende rolverdeling (CHRO, CXO, CIO, CCO Broker Channel, CCO Institutional Partners).

VRIJSTELLING VAN CONSOLIDATIE OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 3:23 VAN HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN EN VERENIGINGEN

NN Insurance Belgium controleerde in 2022 slechts één dochteronderneming, namelijk de Nederlandse vennootschap REI Diaphane Holding BV.

Artikel 3:23 Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen bepaalt dat een moedervennootschap die alleen maar dochterondernemingen heeft die, gelet op de beoordeling

van het geconsolideerd vermogen, de geconsolideerde financiële positie of het geconsolideerd resultaat, individueel en tezamen, slechts van te verwaarlozen betekenis zijn, wordt vrijgesteld van de voormelde verplichting tot het opstellen van een geconsolideerde jaarrekening

De raad van bestuur is van oordeel dat voormelde dochteronderneming inderdaad gekwalificeerd kan worden als onderneming van te verwaarlozen betekenis, gebaseerd op zowel kwantitatieve als kwalitatieve elementen. NNIB heeft geen enkele schuld naar REI Holding overgedragen en deze laatste stelt geen enkele werknemer te werk. NNIB heeft geen enkele operationele invloed op haar dochteronderneming. Haar balans totaal vertegenwoordigt 1,5% van het balans totaal van NN Insurance Belgium voor het boekjaar 2022 en wordt daarom niet als significant beschouwd.

Bovendien zijn er geen redenen om aan te nemen dat de gebruikers (aandeelhouders, klanten, beleggers, andere ...) van NN Insurance Belgium een andere beslissing zouden nemen indien REI Holding in de jaarrekening van NNIB zou zijn opgenomen.

KAPITAALVERHOOGING, UITGIFTE VAN CONVERTEERBARE OBLIGATIES OF UITGIFTE VAN INSCHRIJVINGSRECHTEN

De buitengewone algemene vergadering van 6 december 2022 heeft beslist om een kapitaalvermindering van 190 miljoen euro door te voeren. Deze vermindering wordt weergegeven in de jaarrekening die op 31 december 2022 werd afgesloten. De uitkering van kapitaal vond evenwel pas in februari 2023 plaats.

UITKERING TUSSENTIJD DIVIDEND

Niet van toepassing.

UITKERING AAN ANDERE RECHTHEBBENDEN

Niet van toepassing.

VERWERVING VAN EIGEN AANDELEN

Gedurende het boekjaar heeft de vennootschap, noch een rechtstreekse dochtervennootschap, noch een persoon die handelt in eigen naam van maar voor rekening van de vennootschap of diens rechtstreekse dochtervennootschap aandelen van de vennootschap verworven.

BELANGENCONFLICTEN

Gedurende het boekjaar werden geen beslissingen genomen die vallen onder de toepassing van artikel 7:96 van het Wetboek Vennootschappen en Verenigingen.

BENOEMINGEN BESTUURDERS

Tijdens haar vergadering van 17 december 2021 heeft de algemene vergadering het ontslag aanvaard van de heer Christian Defrancq uit zijn mandaat als onafhankelijk bestuurder van NN Insurance Belgium met ingang vanaf 1 januari 2022. Tijdens dezelfde vergadering heeft de algemene vergadering beslist om de heer Hans Verstraete als onafhankelijk bestuurder te benoemen met ingang van 1 januari 2022 voor een mandaat van drie jaar dat zal aflopen tijdens de algemene vergadering van 2025 over het boekjaar 2024.

De raad van bestuur heeft tijdens zijn vergadering van 7 december 2021 kennis genomen van het ontslag van Jan Van Autreve als bestuurder met ingang van 1 februari 2022. Dat ontslag hangt samen met het ontslag als lid van het Directiecomité.

Tijdens dezelfde vergadering heeft de raad van bestuur de heer Frank Eijsink gecoöpteerd als bestuurder om het mandaat van de heer Jan Van Autreve over te nemen op 1 februari 2022, voor een mandaat dat afloopt op de algemene vergadering 2025 over het boekjaar 2024.

De algemene vergadering van aandeelhouders heeft het ontslag en de coöptatie van de genoemde mandaten bevestigd. Op dezelfde vergadering heeft de AV ook het ontslag van mevrouw Femke Jacobs als bestuurder bevestigd met ingang van 1 juni 2022. Het einde van haar mandaat als bestuurder hangt samen met het einde van haar mandaat als lid van het directiecomité.

Tijdens de vergadering van 28 maart 2022 heeft de algemene vergadering van aandeelhouders beslist om mevrouw Angela Lissenburg-Rademaker te benoemen tot uitvoerend bestuurder met ingang van 1 april 2022 voor een mandaat dat afloopt op de algemene vergadering 2025 over het boekjaar 2024.

ONVERENIGBAARHEIDSREGELING VOOR DE LEIDERS VAN VERZEKERINGSONDERNEMINGEN (art. 83 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen).

Overeenkomstig het bericht NBB_2022_19 en het reglement van de NBB van 9 november 2021 (dat door het KB van 8 februari 2022 werd goedgekeurd) met betrekking tot de uitoefening van externe functies door de leiders van gereguleerde ondernemingen, heeft de raad van bestuur beslist om de door de bestuurders uitgeoefende functies buiten NN Insurance Belgium in het jaarverslag te publiceren.

Een overzicht van de door de bestuurders buiten de groep uitgeoefende mandaten gedurende het boekjaar 2022 is in de bijlage opgenomen.

BEZOLDIGING VAN DE LEDEN VAN HET DIRECTIECOMITÉ

De bezoldiging van de leden van het directiecomité werd vastgesteld door een beperkte raad van bestuur samengesteld uit de niet-uitvoerende bestuurders, en dit conform het algemeen beleid met betrekking tot de bezoldiging van de leden van het directiecomité zoals beschreven in het NN Insurance Belgium Remuneration Framework (bezoldigingskader van NN Insurance Belgium).

KWIJTING

De raad van bestuur verzoekt de algemene vergadering kwijting te verlenen aan de bestuurders en de commissaris voor het uitoefenen van hun mandaat tijdens het afgelopen boekjaar.

VOORSTELLEN AAN DE ALGEMENE VERGADERING

De raad van bestuur doet de volgende voorstellen aan de algemene vergadering:

1. De raad van bestuur stelt u voor om de jaarrekening en de waarderingsregels zoals ze voorliggen, voor het boekjaar 2022 goed te keuren.
2. De resultatenrekening sluit af met een te bestemmen winst van 5.412.204 euro; de raad van bestuur stelt u voor om het resultaat als volgt toe te wijzen:
 - 5.344.732 euro voor de beschikbare reserves;
 - 67.472 euro voor de andere gerechtigden.
3. De raad van bestuur stelt voor om kwijting te verlenen aan alle leden van de raad van bestuur voor de uitvoering van hun mandaat tijdens het boekjaar 2022.
4. De raad van bestuur stelt voor om kwijting te verlenen aan de commissaris voor de uitvoering van zijn mandaat tijdens het boekjaar 2022.

Dankwoord

De raad van bestuur bedankt iedereen voor zijn inzet.

De raad van bestuur,
10 mei 2023


C. Hibbert (May 16, 2023 11:52 GMT+1)


Chris Hibbert

Voorzitter van de raad van bestuur


Frank Eijsink (May 16, 2023 17:37 GMT+2)

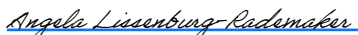
Frank Eijsink

Uitvoerend bestuurder


Dieter Vermeire (May 14, 2023 09:14 GMT+2)


Dieter Vermeire

Uitvoerend bestuurder


Angela Lissenburg-Rademaker (May 12, 2023 08:53 GMT+2)


Angela Lissenburg-Rademaker

Uitvoerend bestuurder


Hans Verstraete (May 12, 2023 14:31 GMT+2)

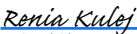
Hans Verstraete

Uitvoerend bestuurder


Brigitte Boone (May 12, 2023 15:27 GMT+2)

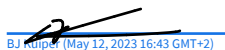
Brigitte Boone

Bestuurder


Renia Kulej (May 17, 2023 07:52 GMT+2)

Renia Kulej

Bestuurder


BJ Kuiper (May 12, 2023 16:43 GMT+2)

Bernard Kuiper

Bestuurder