

Jaarverslag 2022

Univé Groep

Duurzame zekerheid in onzekere tijden

Inhoud

1 Bestuursverslag

Voorwoord Raad van Bestuur	6
Dit is Univé	11
Profiel	12
Strategie	16
Organogram	18
2022 in cijfers	21
Kerncijfers	22
Kort financieel jaarverslag	28
Activiteiten Univé Groep	36
Betekenisvol ondernemen	44
Onze bedrijfsonderdelen	57
Univé Schade	58
Univé Her	61
Univé Services	62
Univé Diensten	64
Univé Rechtshulp	66
Stichting Univé Buurtfonds	68
Onze mensen	71
Onze mensen	72
Onze Ledenraad	76
Onze RvB, directie en RvC	80
Governance	85
Organisatie	86
Risicomanagement	92
Beloningsbeleid	99
Ondertekening	105

2 Verslag Raad van Commissarissen

Verslag Raad van Commissarissen	110
---------------------------------	-----

3 Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.	115
Jaarrekening	118
Enkelvoudige jaarrekening	185
Overige gegevens	204

Coverfoto: Iris Duvekot voor De Buurtcamping

Bestuurs- verslag

Voorwoord Raad van Bestuur

Duurzame zekerheid in onzekere tijden

Naast de klimaatproblemen ondervindt de wereld inmiddels ook de verstrekende gevolgen van de oorlog in Oekraïne. De wereldwijde voedselvoorziening en de energieleverantie in Europa staan onder druk, het lijntje tussen indirecte en directe betrokkenheid bij de oorlog is dun en zorgt voor onzekerheid.

Duurzaam baken van zekerheid

In de tweede helft van 2022 is onze samenleving geconfronteerd met een torenhoge inflatie als gevolg van sterk gestegen energiekosten en de prijzen van grondstoffen. Consumenten zagen hun besteedbaar inkomen fors dalen en maken zich zorgen over de toekomst. Dat geldt ook voor onze leden en medewerkers. Zorgelijk is dat naast mensen met een minimuminkomen nu ook mensen met een middeninkomen steeds lastiger hun vaste lasten kunnen dragen. Tegelijkertijd zien we dat consumenten besparen op het energieverbruik door onder andere de verwarming lager te zetten. Daarmee daalt ook de CO₂-uitstoot, wat voor het klimaat een positieve ontwikkeling is. Als coöperatie die zonder winstoogmerk en met oog voor elkaar werkt, kunnen wij een duurzaam baken van zekerheid zijn voor onze leden, medewerkers en leveranciers in deze onzekere tijden.

Menselijke maat als uitgangspunt

Juist in deze onzekere tijd komt onze coöperatieve grondslag zonder winstoogmerk én met oog voor elkaar tot z'n recht. We onderzoeken bijvoorbeeld hoe we particuliere en zakelijke leden met een betaalachterstand het best kunnen helpen om te voorkomen dat zij verder in financiële problemen komen. We realiseren ons dat iedereen in de problemen kan

komen en dat mensen dit het liefst verborgen houden. Daarom stimuleren we ook onze medewerkers actief om bij (dreigende) schulden contact op te nemen met het bureau Grip. Daar kunnen onze medewerkers zich anoniem en kosteloos financieel laten begeleiden. Om soelaas te bieden voor de sterk stijgende prijzen, hebben we onze medewerkers in het laatste kwartaal 2022 en ook voor het eerste kwartaal 2023 een substantiële netto toeslag op het salaris verstrekt. In ons verslag leest u meer over hoe we de menselijke maat steeds weer als uitgangspunt nemen. Ook Univé heeft de kosten van de bedrijfsvoering sterk zien stijgen door prijsverhogingen van leveranciers. Denk hierbij aan energiekosten, onderhoud, wagenpark, maar ook aan stijgende kosten van schadeherstel. Het is voor ons te gemakkelijk om de stijgende kosten één op één door te berekenen in onze premies. Als ledenorganisatie zijn we daar dan ook terughoudend in en houden onze premies scherp.

Niet aflatende verantwoordelijkheid

Als Raad van Bestuur hebben wij de hand-schoen opgepakt en onze niet meer aflatende verantwoordelijkheid genomen voor toekomstige generaties. De werkgroep 'Duurzaam Univé', bestaande uit leden van onze Ledenraad, bestuurders van de Regionale



Univé's, medewerkers en wij als RvB, ontwikkelde een inspirerende visie die onze toegevoegde waarde in termen van zekerheid, veiligheid en welzijn voor onze leden en onze samenleving versterkt. Verduurzaming is geen losstaand project meer, maar is inmiddels verankerd in onze strategie 'Samen zetten we de toon'. Ons uitgangspunt is om in alles wat we doen op een duurzame wijze rekening te houden met mens, milieu en leefomgeving. Zo dragen we bij aan een inclusieve en solidaire wereld. Univé Groep heeft zich gecommitteerd aan de 17 Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties en op drie ervan de focus gelegd. We streven naar een zo klein mogelijke voetafdruk, hebben continu oog voor de gezondheid en het welzijn van onze medewerkers en leden en voor de wereld waarin we samenleven. We ondersteunen o.a. KiKa, AMREF Flying Doctors en Fonds Gehandicaptensport en bieden in een van onze panden in Assen kosteloos onderdak aan ongeveer 140 Oekraïense vluchtelingen. De strategie van Univé is gebaseerd

op de uitvoering van het Klimaatakkoord van Parijs, het versterken van de lokale gemeenschapszin en duurzaam werkgeverschap. In dit verslag leest u hiervan de concretisering.

Veilige werkomgeving

Blij zijn we met onze medewerkers die iedere dag weer met veel betrokkenheid werken aan de dienstverlening aan onze leden. Veel medewerkers zijn al lange tijd aan onze organisatie verbonden en hebben zoals wij dat noemen een groen hart. Tegelijkertijd enthousiasmeren en stimuleren we aankomend talent met een aantrekkelijk management development programma en vragen wij onze jongerenraad 'Young Univé' hoe we het best jonge mensen kunnen aantrekken en voor onze organisatie kunnen behouden. We vinden het belangrijk dat onze medewerkers plezier hebben in hun werk, lekker in hun vel zitten en fit en gezond zijn. De voortdurend veranderende markt vraagt veel flexibiliteit. Het is aan ons als werkgever om te blijven investeren in de professione-

le en persoonlijke ontwikkeling van onze medewerkers en oog te hebben voor hun welzijn en vitaliteit. Samen creëren we een veilige werkomgeving, waar tijd en ruimte is om te leren en te ontwikkelen. Daarnaast hebben wij extra maatregelen getroffen om grensoverschrijdend gedrag bespreekbaar te maken. We meten maandelijks met behulp van '2-days mood' de emotionele conditie van onze medewerkers en beschouwen dit als een belangrijke thermometer. In 2022 is uitgebreid ervaring opgedaan met tijd- en plaatsonafhankelijk werken. Dit leverde een betere werk/privé balans op voor onze medewerkers. Tegelijkertijd brengt hybride werken het risico met zich mee dat de sociale cohesie tussen de medewerkers wordt aangetast. In samenspraak met onze Ondernemingsraad zoeken we naar een optimum.

Vertrouwen, trots en plezier

Voor de tiende keer is Univé Groep uitgeroepen tot Great Place to Work, nu zelfs met de hoogste score ooit. 83% van onze medewerkers heeft de vragenlijst ingevuld. De uitkomsten die samen tot de Trust Index Score van 82% leiden, laten duidelijk zien dat een grote meerderheid van onze medewerkers een hoge mate van vertrouwen, trots en plezier voelt om bij Univé te werken. Erg blij zijn we dat 98% van onze medewerkers 'ja' antwoordt op de stelling 'Dit is een fysiek veilige werkomgeving' en 97% 'ja' antwoordt op de stelling

'Mensen worden eerlijk behandeld, ongeacht hun seksuele geaardheid'. We streven naar een medewerkersbestand waar plaats is voor mensen met een beperking, verschillende culturele achtergronden, leeftijd, geslacht, seksualiteit of opleidingsniveau. We vinden dat we op onderdelen nog onvoldoende een afspiegeling zijn van de maatschappij. Mede daarom verruimen we onze activiteiten van diversiteit naar inclusie.

De ledenbehoefte

Het einde van de corona steun- en herstellepakketten, heeft gelukkig maar tot een beperkte stijging van betaalachterstanden van zakelijke leden geleid. Gezien de eerste resultaten in het nieuwe jaar gaan we ervan uit dat 2023 eenzelfde beeld zal laten zien. Verklaringen die wij hiervoor zien, zijn prijsverhogingen door ondernemers, sterk dalende gasprijzen en een afnemende angst voor een recessie. Eenzelfde beeld zien wij bij onze particuliere leden. We denken dat dit de positieve gevolgen zijn van het energieplafond en de lage werkloosheid.

Samen met onze Ledenraad hebben we de Univé Ledenbehoefte ontwikkeld. In dit document zoals dat is opgesteld door vertegenwoordigers vanuit de ledenraden van Univé is de basis voor de zekerheid die Univé haar leden biedt beschreven. Denk bijvoorbeeld aan de inrichting van de dienstverlening, het assortiment, de service en de communicatie met de leden. Voor ons als bestuurders is de Ledenraad een belangrijke schakel tussen de leden en de organisatie en een zichtbaar bewijs van de invloed van de leden op de richting van onze organisatie. We bouwen consequent aan de toegevoegde waarde voor onze leden, waarbij het vooral gaat om producten en diensten die direct bijdragen aan hun welzijn, met focus op veiligheid, zekerheid en gezondheid. Ook afgelopen jaar hebben we kunnen laten zien voor welke zekerheid we als organisatie staan. Waar mogelijk hebben we onze premies verlaagd of gelijk gehouden en coulance- en betalingsregelingen getroffen. De blijde reacties op de vele initiatieven

die door onze Regionale Univé's pro deo voor mensen die het moeilijk hebben zijn georganiseerd, hebben ons geëmotioneerd, het geeft eens en te meer aan hoe belangrijk het is om oog voor elkaar te houden.

Financiële resultaten

Het behoeft geen nader betoog dat de geopolitieke ontwikkelingen een zware wissel op de beurskoersen hebben getrokken. Ook Univé is hierdoor geraakt met een fors negatief resultaat op niet gerealiseerde beleggingsverliezen. We bezien dit in de context van de uitstekende beleggingsresultaten van de afgelopen jaren, die consequent aan het eigen vermogen zijn toegevoegd, waardoor Univé robuust gekapitaliseerd is. Ondanks een goed technisch resultaat (exclusief toegerekende opbrengst beleggingen) van € 31 miljoen winst (2021: € 35 miljoen), bedroeg het nettoverlies € 65 miljoen. Dit is het gevolg van beleggingsverliezen, met slechts een beperkte daling van de solvabiliteitsratio tot 334% (2021: 353%).

Verwachtingen 2023

De effecten van corona zagen we in 2022 verder verminderen. In 2022 bouwden we consequent verder aan de toegevoegde waarde van onze organisatie voor onze leden. Evenals vorig jaar maken wij ons zorgen over de geopolitieke ontwikkelingen. Onze hoop is dat de oorlog in Oekraïne niet verder escaleert. De handelsbetrekkingen tussen China en de Verenigde Staten staan onder grote druk en zullen ook voor Europa consequenties hebben. Op nationaal niveau heeft Nederland met onder andere de stikstofproblematiek, de woningnood, de stijgende zorgkosten en het gebrek aan voldoende arbeidskrachten, om maar enkele dossiers te noemen, de handen vol om tot oplossingen te komen. Veel hiervan ligt buiten onze invloedssfeer maar noopt wel tot waakzaamheid.

De krapte op de arbeidsmarkt voor specialistische functies heeft tot gevolg dat ook onze medewerkers zullen worden benaderd voor functies elders en dat het voor ons lastiger

'Juist in deze onzekere tijd komt onze coöperatieve grondslag zonder winstoogmerk én met oog voor elkaar tot z'n recht.'





wordt om vacatures in te vullen. Het maakt dat onze strategische personeelsplanning voor de komende tijd vooral gericht is op behoud en het aantrekken van voldoende gekwalificeerde medewerkers. Om het juiste talent aan te trekken is zichtbaarheid op de arbeidsmarkt een must, zodat duidelijk wordt dat Univé voor medewerkers veel te bieden heeft. Tegelijkertijd blijven we investeren in het welzijn en de professionele ontwikkeling van onze medewerkers. We laten zien dat Univé juist in deze onzekere tijden een stabiele werkgever is met een veilige werkomgeving. In 2023 verwachten we weer een gelijke personeelsbezetting als in 2022, met een adequate invulling van de benodigde specialistische kennis.

We gaan ervan uit dat de beleggingsresultaten in 2023 nog niet substantieel zullen bijdragen aan onze resultaten. Voor wat betreft de omzetontwikkeling is onze prognose dat de sterke groei van onze schadeportefeuille zich in 2023 zal voortzetten. Dit komt enerzijds door onze scherpe concurrentiepositie en anderzijds door de uitbreiding van ons assortiment. Daarbij ervaren we dat onze coöperatieve grondslag een steeds grotere groep consumenten aantrekt, waardoor ook ons ledenbestand verder zal toenemen. De benodigde investeringen zullen wij volledig uit eigen middelen doen.

Tot slot

Onze leden kunnen erop vertrouwen dat we, samen met onze collega-bestuurders van de Regionale Univé's en medewerkers, ook in 2023 de zekerheid blijven bieden die zij van ons gewend zijn. Wij bedanken onze Ledenraad, de Raad van Commissarissen, de Ondernemingsraad en onze medewerkers voor het in ons gestelde vertrouwen.

Ellen Peper, Arjen Schouten en Ron Bavelaar
Raad van Bestuur Coöperatie Univé

Dit is Univé

Profiel

Het verhaal van Univé

Bij Univé geloven we in de kracht van het collectief. Wij zijn een coöperatie met de diepgewortelde wil om elkaar te helpen. Al ruim 200 jaar staat Univé voor de zekerheid van samen.

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

Als coöperatie hebben we geen klanten, maar leden (inmiddels 1,7 miljoen). De kracht van onze ledenorganisatie is de kracht van samen. Vanuit Univé dragen we bij aan de veiligheid, zekerheid en het welzijn van onze leden. Door praktische oplossingen te bieden om schade te voorkomen en risico's te beperken en te verzekeren. Bij alles wat we doen, staat het ledenbelang voorop. Daarom helpen we onze leden door naast hen te staan als ze ons echt nodig hebben. Zonder winstoogmerk, mét oog voor elkaar. En met oog voor de leefomgeving van onze leden.

Net als ruim 200 jaar geleden is de lokale gemeenschap nog steeds onze basis. Dat ziet u aan de manier waarop we dichtbij onze leden staan met onze lokale winkels. En ook aan de rol die we pakken in de maatschappij. Bij Univé vinden we het belangrijk om sociale verbindingen te versterken en te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Uiteindelijk maken we zo het leven van leden én hun leefomgeving plezieriger en veiliger. Dat is de kracht van het collectief.

Univé daar plukt ú de vruchten van

Merkwaarden



Samen

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

Dichtbij

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

Doen!

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



Erik Dokter

Manager verzekeringsbedrijf Univé Dichtbij

Een stormachtig begin van 2022

Erik Dokter werkt inmiddels ruim 30 jaar bij Univé. In 1990 maakte hij ervoor het eerst de hectiek mee van een grote storm. 'Iedereen die daar destijds bij betrokken was, zegt: 'dat is de grootste storm die we ooit hebben gehad.'

In februari 2022 was het vijf dagen lang raak. De stormen Dudley, Eunice en Franklin veroorzaakten veel schades. 'Rond een uur of drie op vrijdagmiddag, dat was de derde dag op rij dat het stormde, ging het ineens veel harder waaien. Die middag en avond konden we het met elkaar nog aan. Maar we wisten dat we de volgende dag meer mensen nodig zouden hebben. Op zaterdagochtend begonnen we met 25 mensen die leden aan de telefoon te woord konden staan. Na een uur was dat aantal verdubbeld. Bij ons stond de boel op z'n kop, maar leden hebben daar niets van gemerkt.'

➔ Lees Erik's verhaal

'Bij ons stond de boel op z'n kop, maar leden hebben daar niets van gemerkt.'



Strategie

Duurzame zekerheid in onzekere tijden

De wereld van vandaag is complex. Klimaatverandering, stijgende (energie)prijzen, armoede, criminaliteit en de druk op mentale gezondheid: het zijn onderwerpen die ons gevoel van zekerheid beïnvloeden. Vanuit Univé willen we juist zekerheid bieden en er voor elkaar zijn op de momenten die ertoe doen. Hoe we dit in de praktijk brengen? Door het ledenbelang altijd voorop te zetten.

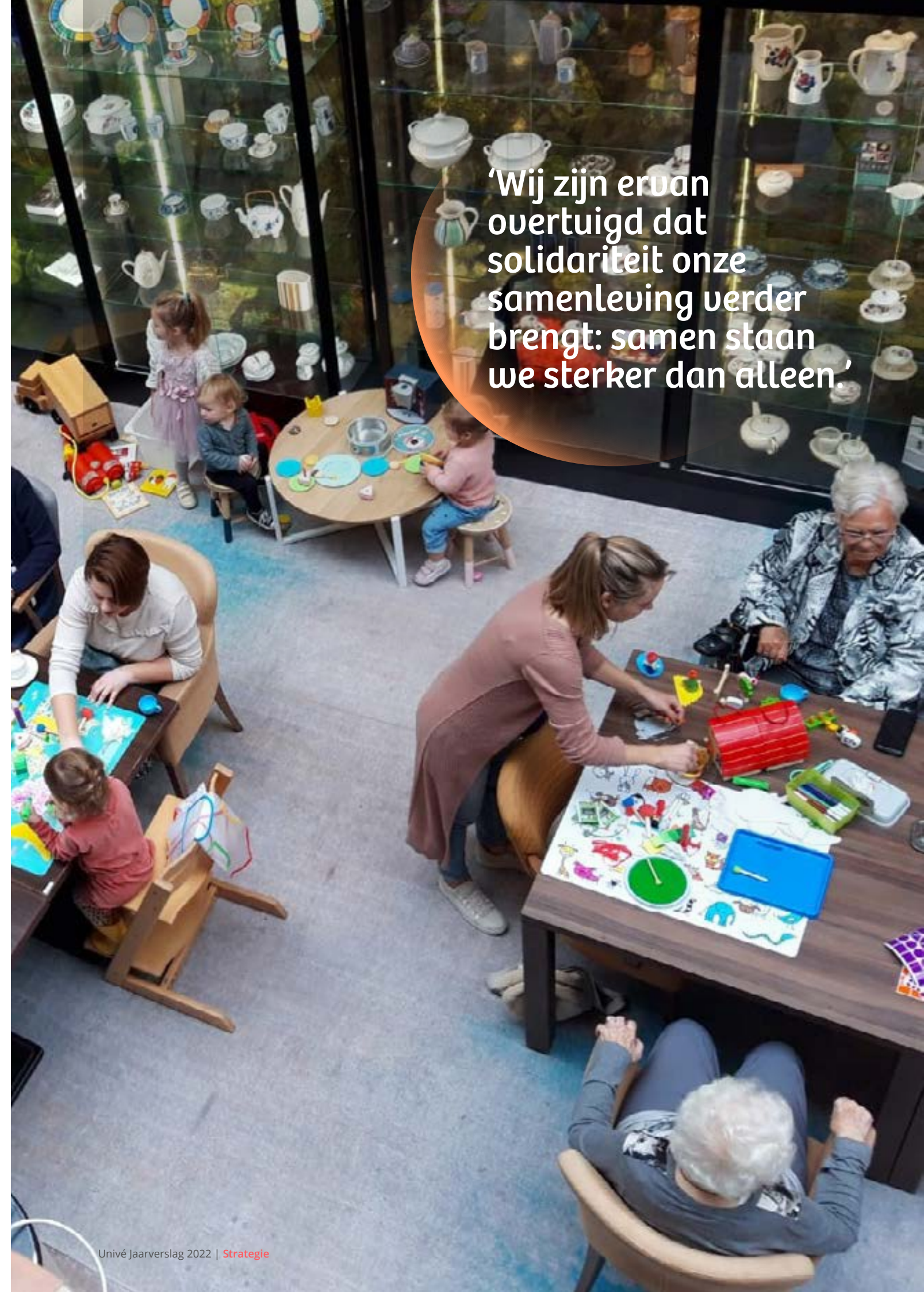
Ledenbelang staat altijd voorop

De behoefte van onze leden is de basis voor alles wat Univé doet. Daarom nemen we de Ledenraad van Univé mee in belangrijke keuzes die we maken. Het verzekeren en de advisering over en verkoop van verzekeringen is bij ons namelijk nooit een doel op zich. Wij bieden onze leden naast verzekeringen ook producten en diensten die ertoe doen, zodat leden zich zeker voelen. Het doel is steeds om leden te helpen schade te voorkomen en risico's te beperken. Een mooi voorbeeld is de 24/7 cyberhulp helpdesk waarbij iedere verzekerde toegang heeft tot hulp bij cybercriminaliteit of het vermoeden daarvan. Een ander voorbeeld is de kosteloze verstrekking van rookmelders. Het ledenbelang staat ook voorop bij de contactmogelijkheden die we bieden. Onze adviseurs in de lokale winkels zijn altijd dichtbij. En ook online of via de app kunnen leden bij Univé direct terecht. Of het nu gaat om advies of hulp bij schade, wij staan voor hen klaar. Daarnaast bieden we zekerheid door preventieve activiteiten te organiseren, zoals een EHBO-cursus, reanimatie- en AED-cursus of voorlichtingsbijeenkomsten in samenwerking met de brandweer.

Duurzame groei met een duurzaam maatschappelijk rendement

We werken consequent aan de toegevoegde waarde voor onze leden, ook voor de lange termijn. Alle activiteiten van Univé zijn op de toekomst van nieuwe generaties gericht. We zien in deze onzekere tijden dat onze samenleving steeds meer waarde hecht aan organisaties met een coöperatieve grondslag en dat is terecht. De kracht van een ledenorganisatie is dat we met elkaar kunnen samenwerken aan gewenste veranderingen en zo een bijdrage aan de maatschappij leveren. Wij zijn ervan overtuigd dat solidariteit onze samenleving verder brengt: samen staan we sterker dan alleen. In de afgelopen 200 jaar hebben we laten zien dat we er zijn voor onze leden op de momenten die ertoe doen. Daarbij hebben we niet alleen oog voor elkaar, maar ook voor de maatschappij. 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.

'Wij zijn ervan overtuigd dat solidariteit onze samenleving verder brengt: samen staan we sterker dan alleen.'



Organogram

Zo zit Univé in elkaar

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

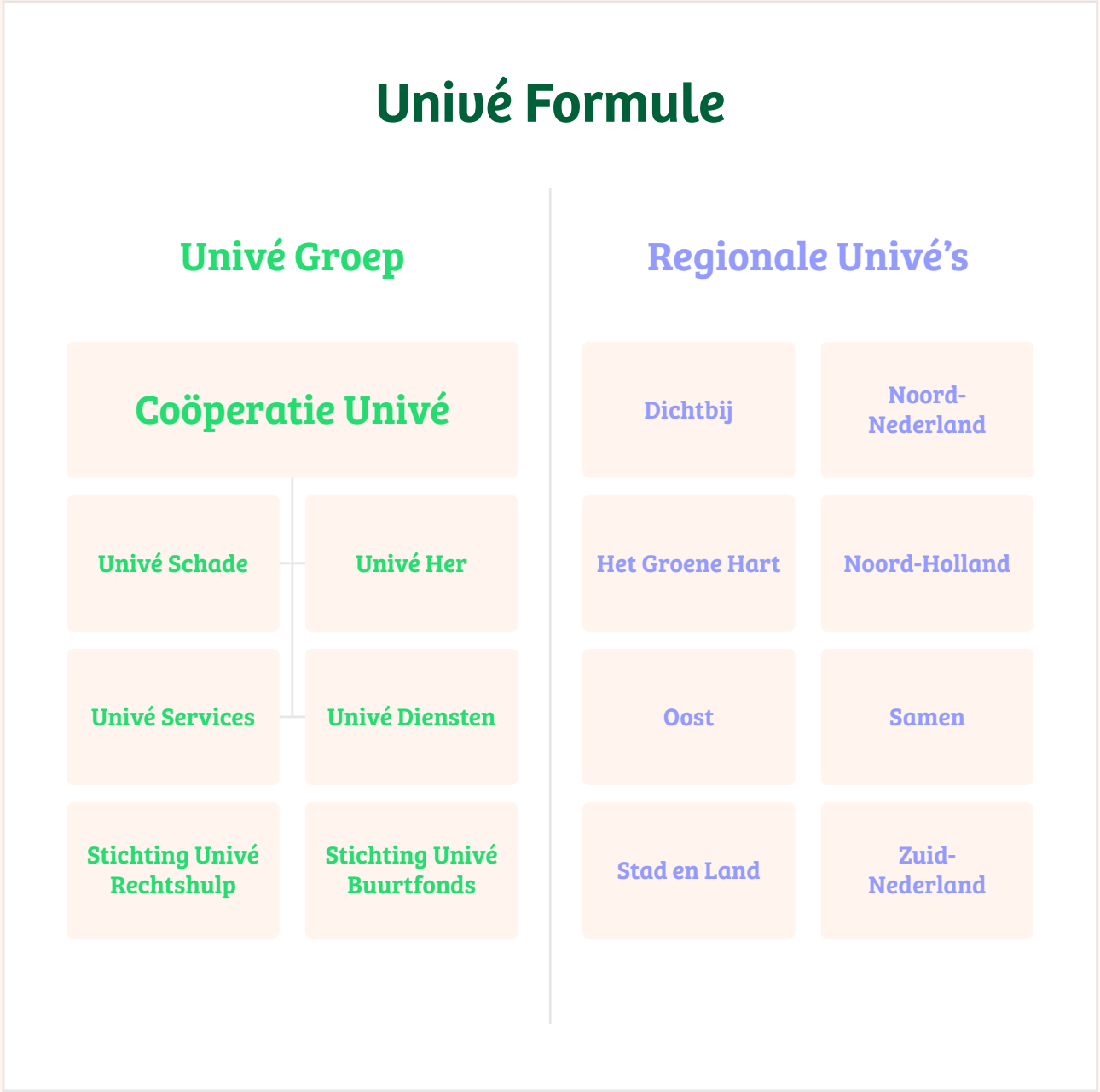
De Univé-organisatie

Univé Groep vormt samen met de Regionale Univé's de Univé Formule. Het moederbedrijf in de Univé Groep is Coöperatie Univé U.A. (verder ook wel: de coöperatie), met daarboven de Ledenraad. Onder Univé Groep vallen de dochterondernemingen N.V. Univé Schade, N.V. Univé Her, Univé Diensten B.V. en Univé Services B.V.¹ Coöperatie Univé is bestuurder van één stichting: Stichting Univé Rechtshulp. Stichting Univé Buurtfonds beschikt over een eigen bestuur.

Samenwerkingen

Coöperatie Univé werkt exclusief samen met de Regionale Univé's op het gebied van schadeverzekeringen en met Coöperatie VGZ U.A. op het gebied van zorgverzekeringen. Wanneer we in dit verslag spreken over Univé Groep bedoelen we daarmee Coöperatie Univé en de met haar verbonden dochterondernemingen en stichtingen. Waar in dit verslag wordt gesproken over Univé Formule bedoelen we daarmee Univé Groep en de Regionale Univé's gezamenlijk.

Op 31 december 2022 zag de Univé Formule er als volgt uit:



¹ Univé Diensten B.V. maakt voor haar activiteiten op het gebied van Duurzame Zekerheid gebruik van dochtermaatschappijen.



2022 in cijfers



Kerncijfers 2022 in cijfers

Univé Formule

1,7 miljoen

Leden

1,7 miljoen in 2021



8 in 2021

8

Regionale
Univé's



4,9 miljoen

Verzekeringen

4,7 miljoen in 2021

3.044

Medewerkers

In loondienst en externen en
uitzendkrachten. Waarvan 1.124
mensen bij Univé Groep en 1.920
bij de Regionale Univé's.

2.894 in 2021

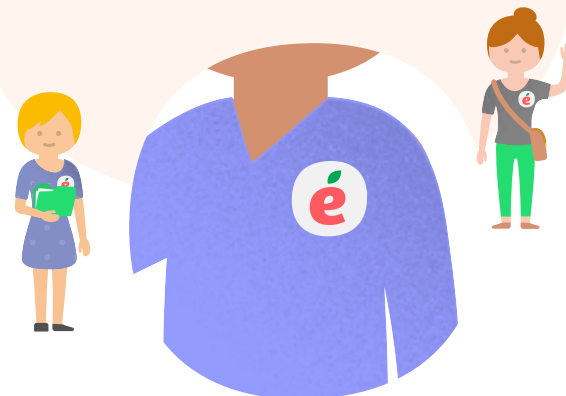
In loondienst en externen en
uitzendkrachten. Waarvan 1.111
mensen bij Univé Groep en 1.783
bij de Regionale Univé's.



101 in 2021

100

Lokale
winkels



Erkenningen en scores



Net Promoter Score (NPS)

Steeds meer mensen bevelen Univé aan bij vrienden en bekenden.



36,4

35,3 in 2021

21

18 in 2021

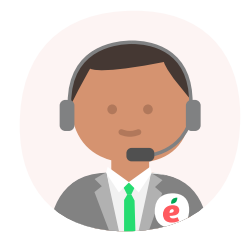
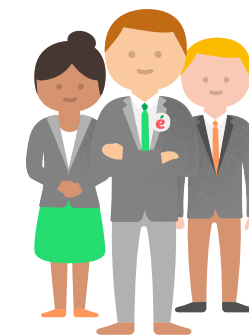
Klantenmonitor
Zorgverzekeringen®

De NPS van Univé is voor het derde jaar op rij gestegen, van 13 in 2019 naar 21 in 2022. Ten opzichte van vorig jaar is de NPS van Univé met 3 punten gestegen, van 18 naar 21. De NPS in de markt is met een punt gedaald (van 21 naar 20), waardoor Univé dit jaar één punt hoger scoort dan het marktgemiddelde.

2e plaats

Jaarlijkse KTO
Zakelijke Markt
onderzoek van VvV

2e positie in markt, lichte daling NPS
Univé heeft haar sterke positie in de markt behouden met een positieve NPS (2) en alleen Centraal Beheer voor zich.



8,4

Contactteurendenheid

8,4 in 2021

8,3

Klantteurendenheid

8,3 in 2021

'Beste webshop'
categorie verzekeringen

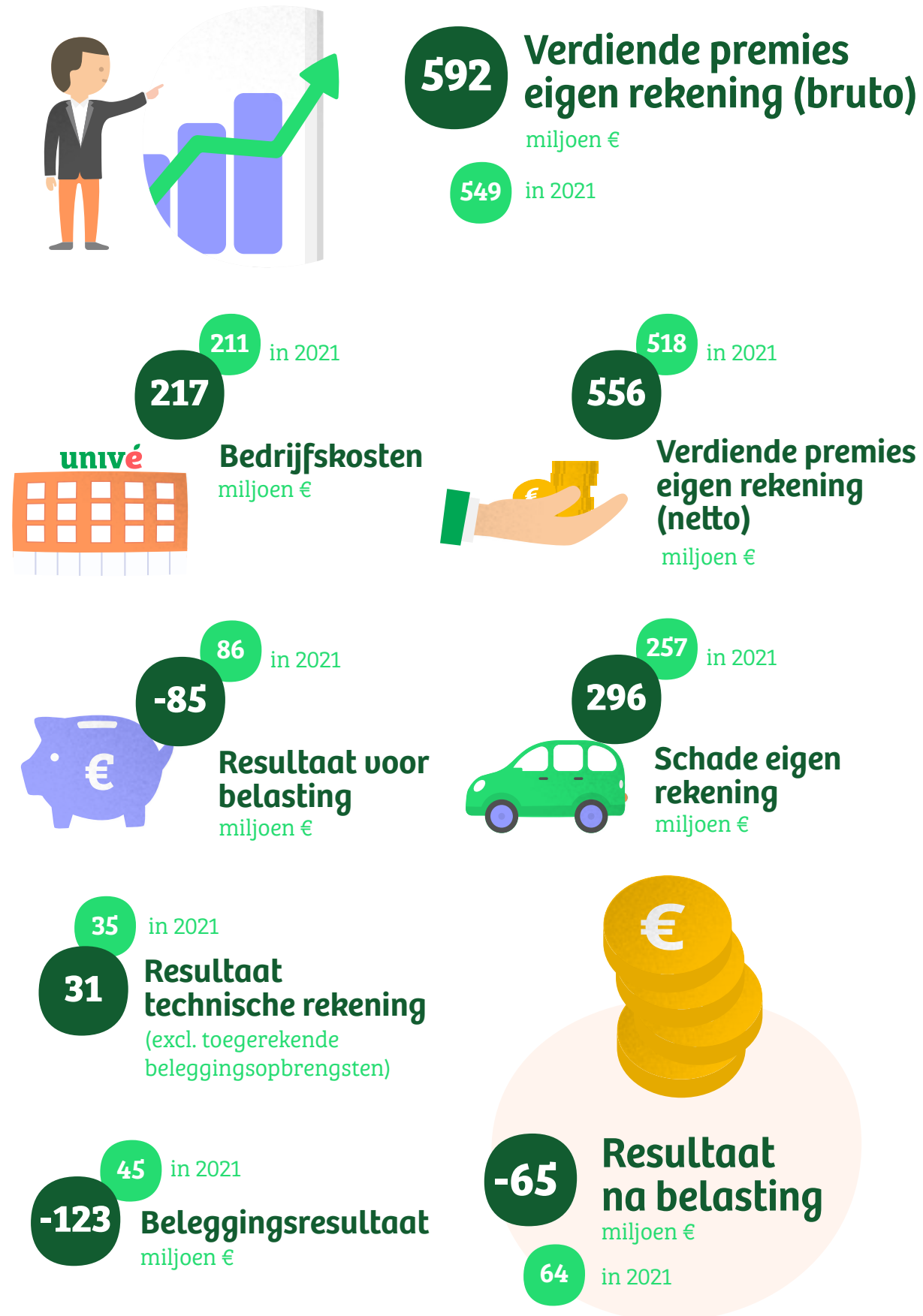


**Onderzoek
Moneyview**

Rechtsbijstand-
verzekering 5 sterren
Net als in 2021 de hoogst
haalbare waardering!

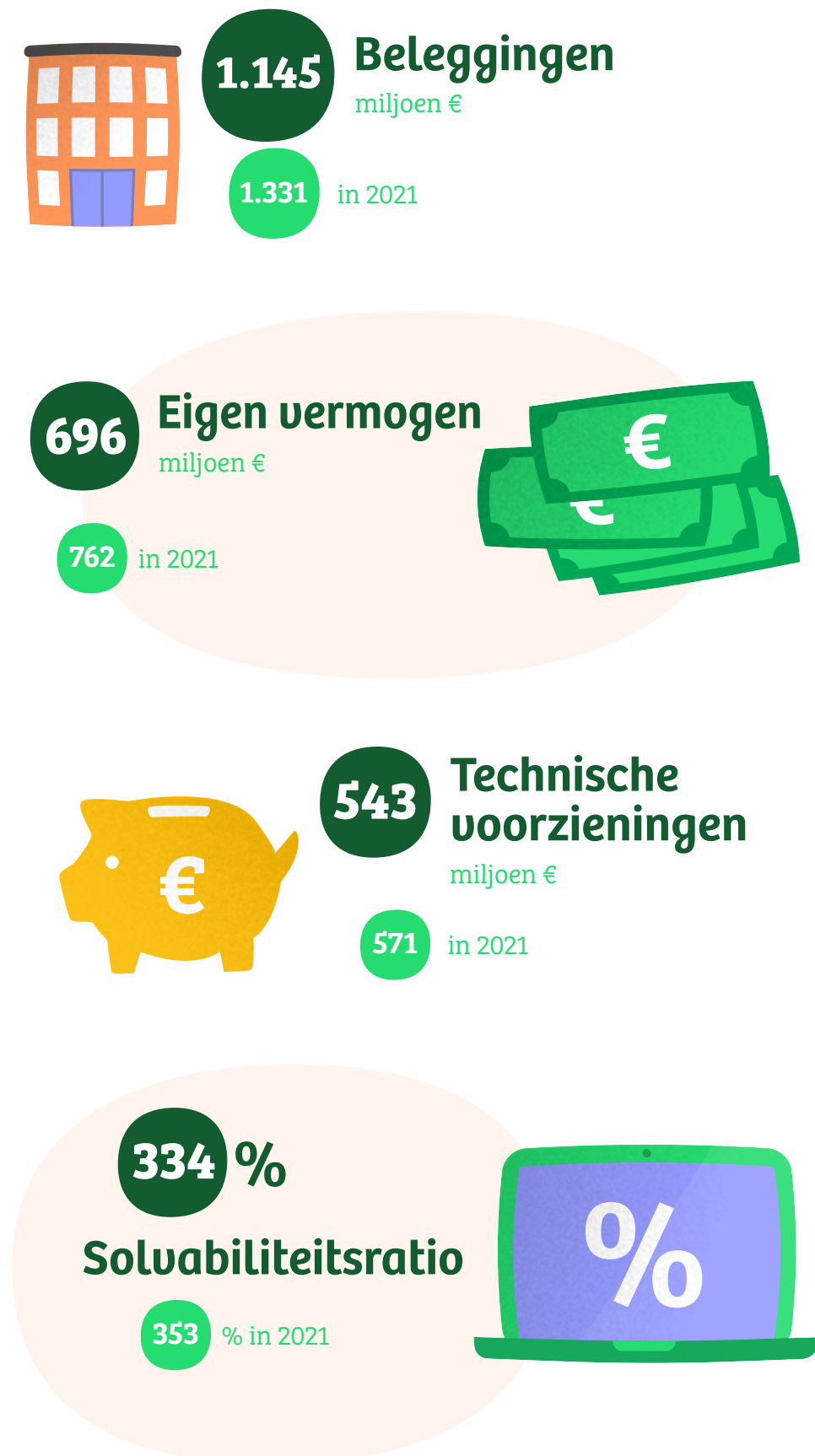


Winst en verlies Univé Groep



Vermogen Univé Groep

Coöperatie Univé U.A. (geconsolideerd)





Harry van Gameren

Eigenaar van het bedrijf Horse logistics, Maren-Kessel

Veilig online ondernemen met de Cyber Fit Service

Op zijn 59e begon Harry van Gameren met zijn paardentransportbedrijf Horse Logistics. Een kleinschalig en hoogwaardig bedrijf, zo omschrijft hij het. “Omdat ik zo’n klein bedrijf heb, is het best een opgave om me goed te beschermen tegen cybercriminaliteit. Ik heb niet de specifieke kennis die daarvoor nodig is. Hoe bescherm je jezelf als kleine ondernemer tegen cybercriminaliteit? En als je toch slachtoffer wordt, hoe hou je de schade dan beperkt?” Ondernemer Harry van Gameren maakt gebruik van de Cyber Fit Service van Univé.

“Door de Cyber Fit kennis voel ik me zekerder, hoewel het natuurlijk nooit helemaal waterdicht wordt. Vooral phishing zie ik als risico. Phishingmails kunnen verraderlijk echt lijken. De online oplichters worden steeds slimmer, ze bedenken steeds nieuwe dingen. Door zelf ook bij te blijven, voel ik me zekerder. De Cyber Fit training heeft me echt weer even op scherp gezet.”

➔ Lees Harry's verhaal



‘Phishingmail aan schrijffouten herkennen? Die tijd is echt voorbij!’

Kort financieel verslag

Financiële prestaties

Univé Groep heeft 2022 met een verlies afgesloten: met een bruto premiegroei van € 43 miljoen en een negatief resultaat voor belastingen van € 85 miljoen. Het netto verlies van Univé Groep over 2022 is € 65 miljoen.

In tabel 1 staan de geconsolideerde winst- en verliesrekening van Univé Groep en de enkelvoudige cijfers van Univé Schade en Univé Her. Univé Groep heeft 2022 afgesloten met een netto verlies van € 65 miljoen. Over 2021 was de winst € 64 miljoen. Het resultaat over 2022 is negatief beïnvloed door een verlies op beleggingen. Het resultaat 2022 is positief beïnvloed door de in 2022 doorgevoerde stelselwijziging. De financiële impact van de stelselwijziging op het resultaat bedraagt € 34 miljoen. Het beleggingsresultaat over 2022 bedraagt € -123 miljoen. Over 2021 was het beleggingsresultaat € 45 miljoen. Over 2022 is sprake van een technisch resultaat (exclusief toegerekende beleggingsopbrengsten) van € 31 miljoen (2021: € 35 miljoen).

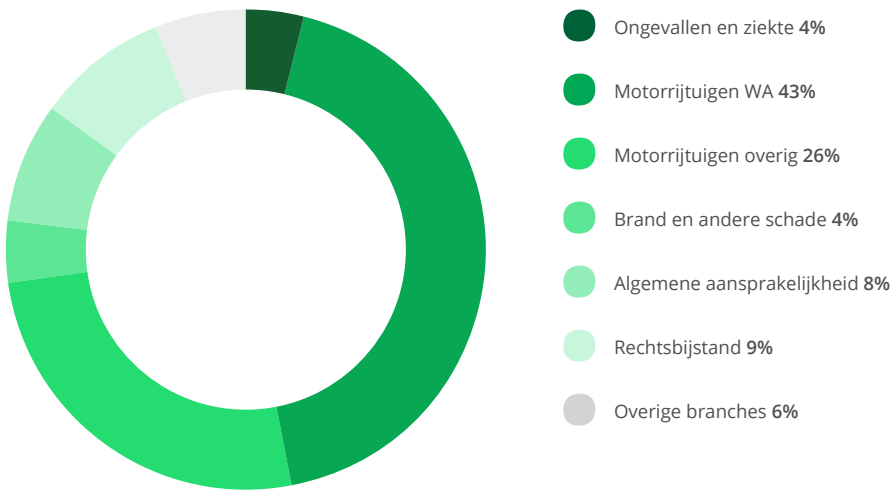
Hoger technisch resultaat

Het technisch resultaat (exclusief toegerekende beleggingsopbrengsten) over 2022 bedroeg € 31 miljoen. Daarmee is het technisch resultaat € 4 miljoen lager dan over 2021 (€ 35 miljoen positief). Dit lagere technische resultaat wordt voornamelijk veroorzaakt door een hogere schadelast en hogere bedrijfskosten. Hier tegenover staan hogere verdiende premies eigen rekening ten opzichte van 2021.

Groei in premies

De bruto premies zijn ten opzichte van 2021 met € 43 miljoen gegroeid naar € 592 miljoen. De premieomzet van Schade groeide vanwege een toename van het aantal polissen – een

Verdeling verdiende premies eigen rekening



stijging van 6,7% in 2022 ten opzichte van 2021 - in combinatie met een actief propositie- en premiebeleid. Deze combinatie zorgt voor een gezond renderende portefeuille. De bruto premies zijn vooral toegenomen door groei in polissen op het gebied van mobiliteit en de reisverzekeringen. De bruto premies van Her zijn voornamelijk hoger door een toename van de verzekerde waarden en de uitbreiding van dekkingen als gevolg van de februari stormen.

Schadelast bij Univé Schade

De schaden eigen rekening in 2022 bij Univé Schade was € 318 miljoen. Dit is € 32 miljoen hoger dan in 2021. De toename komt door een hogere schadelast lopend jaar bij met name auto en reisverzekeringen. Deze toename is het gevolg van de groei van de portefeuille, hogere schadefrequenties dan in 2021 (toen deze als gevolg van Covid-19 lager uitvielen), stormschaden en hogere gemiddelde schadebedragen door inflatie.

Hier staat tegenover een lagere inschatting van de schadelast oude jaren onder meer door het ontbreken van grote letselschaden in de Corona jaren 2020 en 2021. Daarnaast is de schadelast lager door rente effecten. Univé Schade heeft met ingang van 2022 een stelsel-

wijziging doorgevoerd om de accounting mismatch tussen beleggingen en de voorziening voor te betalen schaden op te heffen. Door de stelselwijziging worden met ingang van dit jaar de langlopende schadevoorzieningen (>4 jaar afwikkeltermijn) verdisconteerd. Hierdoor wordt de schadevoorziening lager en dit heeft een positief effect op het resultaat (effect op het resultaat 2022 is € 34 miljoen positief en voor 2021: € 5 miljoen positief). Als gevolg van de stelselwijziging zijn de vergelijkende cijfers aangepast. Daarnaast heeft de rekenrente bij de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen geleid tot een lagere schadevoorziening (effect op het resultaat 2022 is € 9 miljoen positief).

Schadelast bij Univé Her

De schaden eigen rekening in 2022 bij Univé Her was € 13 miljoen. Dit is € 9 miljoen hoger dan in 2021. De toename van de schadelast komt door stormschade in de maand februari. In 2021 is geen sprake geweest van stormschaden. Daarnaast zijn de lasten voor brandschaden toegenomen. Er is sprake geweest van een lager aantal brandschaden maar met een hogere gemiddelde schadelast. De hogere gemiddelde schadelast is het gevolg van enkele grotere schades, alsmede als gevolg van de inflatie hogere herbouwkosten.

Tabel 1: Winst- en verliesrekening Univé Groep, Univé Schade en Univé Her						
	Univé Groep		Univé Schade		Univé Her	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Bruto premies	592	549	562	519	46	44
Verdiende premies eigen rekening	556	518	542	503	13	14
Schaden eigen rekening	-296	-257	-318	-286	-13	-4
Bedrijfskosten	-217	-211	-142	-135	-3	-3
Overige technische lasten	-12	-15	-12	-12	0	-3
Resultaat technische rekening (excl. toegerekende beleggingsopbrengsten)	31	35	70	70	-3	4
Beleggingsresultaat	-123	45	-76	8	-5	1
Andere baten en lasten	7	6	0	0	0	0
Resultaat voor belasting	-85	86	-6	78	-8	5
Belastingen	20	-22	1	-20	2	-1
Resultaat na belasting	-65	64	-5	58	-6	4

Cijfers afgerond op miljoenen euro's.



Overige technische lasten

De overige technische lasten waren over 2022 € 12 miljoen. Dit is € 3 miljoen lager dan over 2021. De afname ten opzichte van vorig jaar komt voornamelijk doordat Univé Her in 2021 een deel van haar meerjarig rendement heeft laten terug vloeien naar de Regionale Univé's. Het meerjarig rendement was het gevolg van het over

een langere periode uitblijven van (met name windstorm)schaden. In 2022 heeft Univé Her geen rendement terug laten vloeien naar de Regionale Univé's.

Hogere kosten Univé Services en Univé Rechtshulp

De kosten van Univé Services en Univé Rechtshulp worden geheel doorbelast aan de andere entiteiten van Univé. In totaal ging het in 2022 om € 188 miljoen aan kosten (2021: € 183 miljoen) van Univé Services. Het hogere kostenniveau wordt veroorzaakt door extra investeringen waarmee wij de doelstellingen van de strategie sneller kunnen realiseren. Van de kosten is € 161 miljoen (2021: € 160 miljoen) opgenomen bij Univé Groep. Aan de Regionale Univé's werd € 27 miljoen doorbelast (2021: € 23 miljoen). De totale kosten van Univé Rechtshulp bedroegen € 37 miljoen (2021: € 34 miljoen). Deze kosten heeft Univé Rechtshulp doorbelast aan Univé Schade.

Negatieve rendementen op beleggingen in 2022

Het jaar 2022 was een uitzonderlijk beleggingsjaar. Hoge inflatie en stijgende rentes zorgden voor negatieve rendementen op vrijwel alle beleggingscategorieën. Vaak gaan negatieve rendementen op aandelen gepaard met oplopende obligatiekoersen. Negatieve rendementen op obligaties zijn in de recente historie sowieso schaars gebleken. Het afgelopen jaar lag dit echter anders. De oorlog in Oekraïne wakkerde de toch al oplopende

inflatie verder aan, waardoor deze in de loop van het jaar op recordniveau uitkwam. Centrale banken werden gedwongen hard op de rem te trappen. Het accommoderende beleid werd beëindigd en in de loop van het jaar werd de rente door de meeste centrale banken meerdere keren - en met grote stappen - verhoogd. Op jaareinde lag de rentecurve circa 2,5% tot - voor korte looptijden - zelfs meer dan 3% hoger dan 12 maanden eerder. Dit zorgde voor aanzienlijke verliezen op alle vastrentende categorieën. Europese staatsobligaties verloren ruim 18% en de benchmark voor Europese investment grade bedrijfsobligaties stond op jaareinde zo'n 14% lager. Voor aandelen was het beeld niet veel beter. De gestegen rente, recordinflatie, een dreigende energiecrisis en de geopolitieke onrust maakten het scenario van een economische recessie (met name in de Eurozone) in de loop van het jaar steeds waarschijnlijker. Dit zorgde voor lagere koersen. Met name technologie aandelen moesten het ontgelden. Over het hele jaar gemeten verloren aandelen Europa een kleine 10% van hun waarde, de wereldindex gaf ca. 15% prijs.

Dit alles had vanzelfsprekend grote impact op het beleggingsresultaat van Univé Groep. Het jaar werd beëindigd met een verlies van € 123 miljoen. Een groot verlies, maar door de gunstige uitgangspositie beschikt de Groep nog steeds over een solide kapitaalspositie. De grootste verliezen werden geleden op de beleggingen in hypotheek (€ 51 miljoen), bedrijfsobligaties (€ 40 miljoen) en aandelen (€ 22 miljoen). De vastrentende beleggingen werden geraakt door de stijgende rente. Daarbij is echter van belang dat deze beleggingen mede worden aangehouden om het renterisico van de verplichtingen (van Univé Schade) af te dekken. Een aanzienlijk deel van het verlies op deze beleggingen wordt daarom geabsorbeerd door lagere voorzieningen.

Beleggingsresultaat Univé Schade

Het rendement voor Univé Schade kwam in 2022 uit op een verlies van € 76 miljoen. Univé Schade belegt overwegend (> 90%) in

vastrentende instrumenten en werd dus hard geraakt door de oplopende rente. Dit gold met name voor hypotheek (€ 32 miljoen) en bedrijfsobligaties (€ 34 miljoen). De allocatie naar staatsobligatie is vrij klein waardoor het verlies op deze belegging (€ 0,1 miljoen) lager uitkwam.

Beleggingsresultaat Univé Her

Univé Her sloot 2022 met een negatief beleggingsresultaat van ruim € 5 miljoen. De portefeuille van Her werd met name geraakt door de gestegen rente. Beleggingen in bedrijfsobligaties (€ 2,7 miljoen) en hypotheek (€ 1,8 miljoen) zorgden voor de grootste verliezen.

Univé Groep: lager vermogen en lagere solvabiliteitsratio

Het vermogen van Univé Groep bedroeg eind 2022 € 696 miljoen (eind 2021: € 762 miljoen). De afname van het vermogen komt hoofdzakelijk door toevoeging van het netto verlies over 2022 van € 65 miljoen. De solvabiliteitsratio van Univé Groep is in 2022 afgenomen tot 334% (2021: 353%). Dit komt vooral door een afname van het in aanmerking komend eigen vermogen. De interne doelsolvabiliteitsnorm van Univé Groep is vastgesteld op een SCR-ratio van 200%. Dit betekent dat Univé Groep over een solide vermogens- en solvabiliteitspositie beschikt.

Beleggingsportefeuille

Binnen de Univé Groep sluiten de beleggingsportefeuilles aan bij het risicoprofiel van de desbetreffende entiteit. Voor Coöperatie Univé zijn de beleggingen voornamelijk ondergebracht in aandelen en vastrentende waarden (obligaties en hypothecaire leningen). Univé Schade heeft voornamelijk belegd in vastrentende waarden (obligaties en hypothecaire leningen) en bij Univé Her vormen de beleggingen in liquiditeiten het grootste deel.

Voor Univé Groep is in 2022 de samenstelling van de beleggingscategorieën vrijwel gelijk gebleven. De posities in de verschillende beleggingscategorieën eind 2022 passen bij

de solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR) van 334% onder Solvency II van Univé Groep. Meer details vindt u in de diagrammen met de samenstelling van de verschillende beleggingscategorieën.

Technische schadevoorziening Univé Schade

De technische voorziening voor te betalen schade van Univé Schade was eind 2022 € 461 miljoen (2021: € 495 miljoen). Per saldo is de technische voorziening voor te betalen schade ten opzichte van vorig boekjaar afgenomen met € 34 miljoen. Met name als het gevolg van een in 2022 doorgevoerde stelselwijziging. Univé Schade heeft met ingang van 2022 een stelselwijziging doorgevoerd om de accounting mismatch tussen beleggingen en de voorziening voor te betalen schade op te heffen. Door de stelselwijziging worden met ingang van dit jaar de langlopende schadevoorzieningen (>4 jaar afwikkeltermijn) verdisconteerd. Hierdoor wordt de schadevoorziening lager. Als gevolg van de stelselwijziging zijn de vergelijkende cijfers aangepast.

Toename liquiditeitspositie

Voor Univé Groep was de kasstroom uit operationele activiteiten € 16 miljoen over 2022. De kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten bedroeg over 2022 € -7 miljoen. Het negatieve resultaat over 2022 gecombineerd met het saldo van aankopen en verkopen van beleggingen in 2022 heeft geleid tot een afname van de beleggingsportefeuille. Dit resulteerde in een positieve kasstroom uit beleggingsactiviteiten over 2022 van € 61 miljoen. De kasstroom uit financieringsactiviteiten bedroeg over 2022 € 5 miljoen. Dit betekende een toename van de liquide middelen van Univé Groep met € 75 miljoen. De Univé Groep heeft een goede liquiditeitspositie eind 2022. Tevens is Univé Groep in staat om een significant deel van de beleggingen op korte termijn om te zetten in liquide middelen als we dat noodzakelijk vinden. Hierdoor is externe financiering niet noodzakelijk. De current ratio bedraagt 2,00 (2021: 1,30).

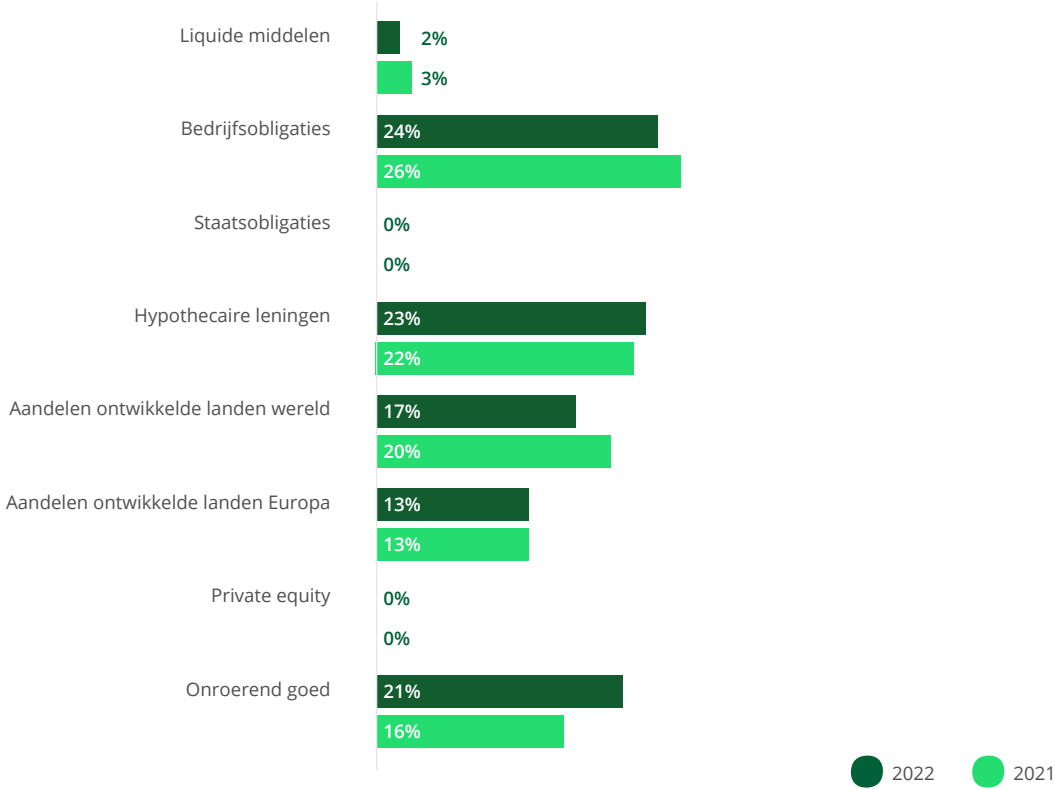
Tabel 2: Kosten Univé Services (x € 1.000.000)					
Totaal		Doorbelast aan Univé Groep		Doorbelast aan Regionale Univé's	
2022	2021	2022	2021	2022	2021
188	183	161	160	27	23

Tabel 3: Kosten Univé Rechtshulp (x € 1.000.000)			
Totaal		Doorbelast aan Univé Groep	
2022	2021	2022	2021
37	34	37	34

Tabel 4: Ratio's Coöperatie Univé U.A. (geconsolideerd)		
	2022	2021
Solvabiliteitsratio	334%	353%
Schaderatio	53,2%	49,7%
Beheerskostenratio	21,3%	23,6%
Provisieratio	17,7%	17,2%
Overige technische lasten ratio	2,2%	2,8%
Combined Operating Ratio	94,4%	93,3%

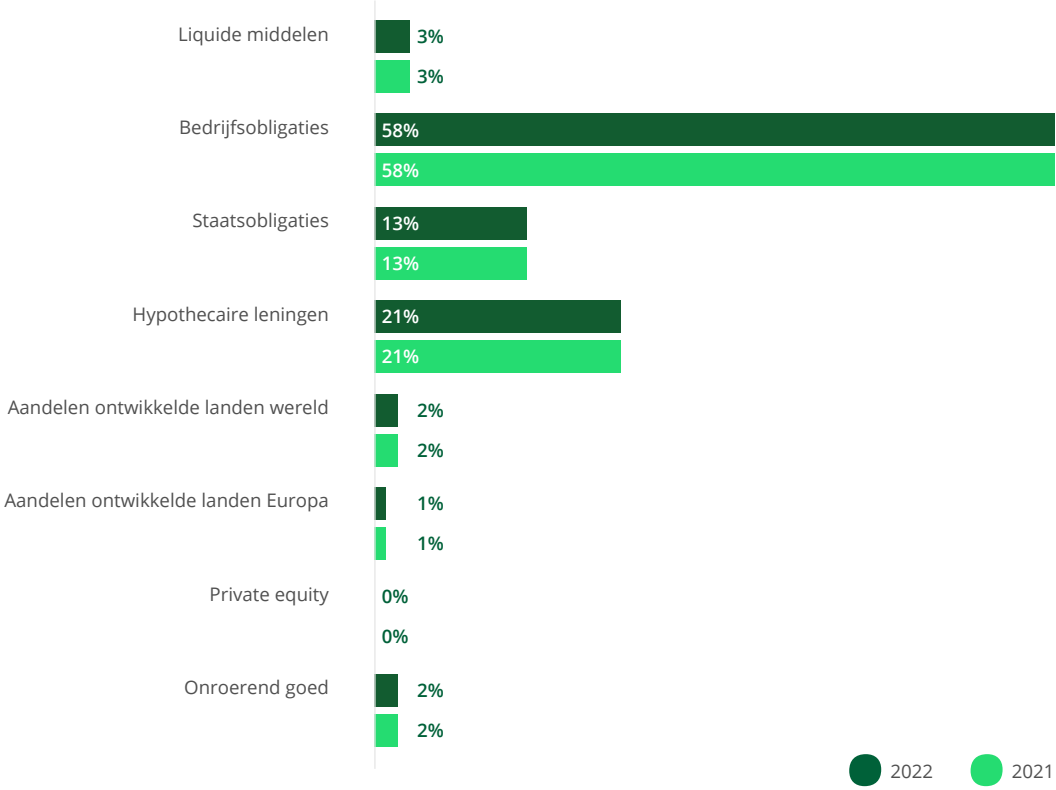
Belegd vermogen Coöperatie

Het belegd vermogen van Coöperatie Univé bedroeg op 31 december 2022 € 308 miljoen (2021: € 389 miljoen) en was als volgt samengesteld:



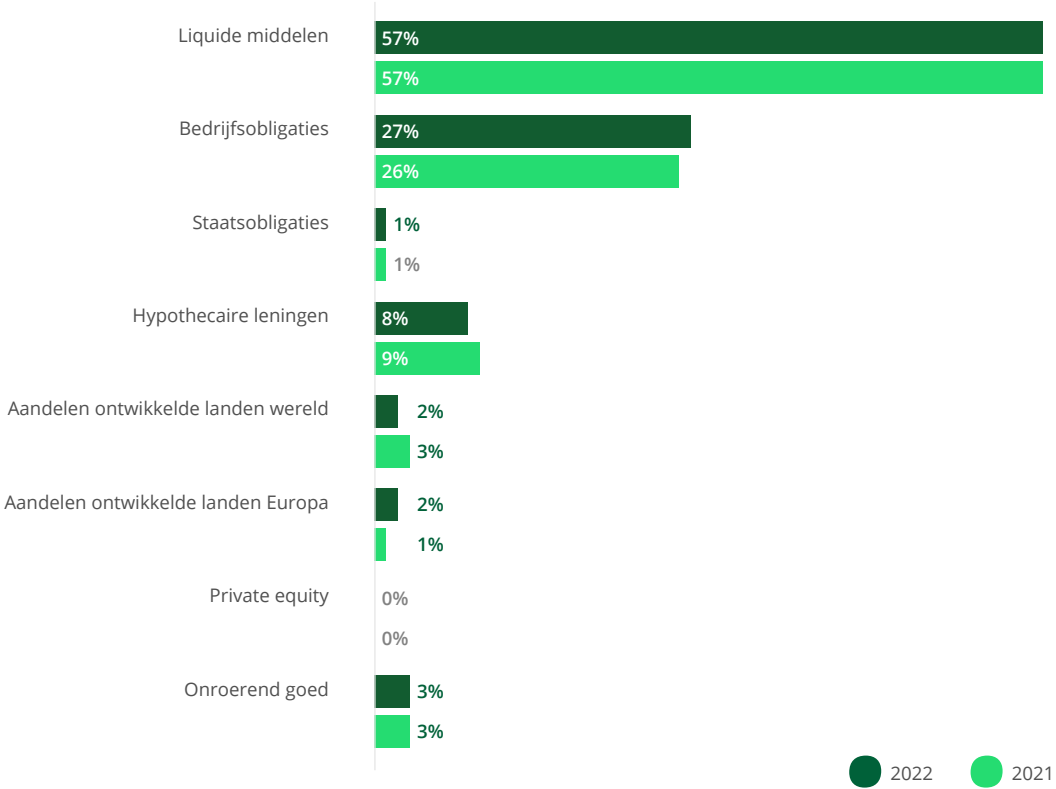
Belegd vermogen Univé Schade

Het belegd vermogen van Univé Schade bedroeg op 31 december 2022 € 744 miljoen (2021: € 849 miljoen) en was als volgt samengesteld:



Belegd vermogen Univé Her

Het belegd vermogen van Univé Her bedroeg op 31 december 2022 € 93 miljoen (2021: € 93 miljoen) en was als volgt samengesteld:



A large photograph of Jellie Ponne, a woman with short blonde hair and glasses, wearing a black blazer with a vibrant red and blue floral pattern. She is standing in a large stadium with blue seating and a green field in the background. A semi-transparent green circle is overlaid on the left side of the image, containing the quote.

‘Ik heb nog nooit
zoveel blij
gezichten gezien.’



Jellie Ponne

Expert Merk & Marketingcommunicatie
Univé Supporter van Sport

Alleen maar winnaars bij de Special Olympics in Twente

De regio Twente stond in juni in het teken van de Special Olympics Nationale Spelen. Een groot sport-evenement voor sporters met een verstandelijke beperking. Jellie Ponne was namens Univé Supporter van Sport betrokken bij de Special Olympics.

“Ik heb zoveel blijde mensen gezien. Niet alleen bij de sporters, maar ook bij de coaches, familie en supporters. De deelnemers voelden zich echt bijzonder, met al het publiek dat speciaal voor hen kwam. Sporten is voor hen net zo belangrijk als voor jou en mij. Het is voor sporters met een verstandelijke beperking alleen niet zo vanzelfsprekend om bij de vereniging om de hoek te kunnen sporten. Daarom hebben we samen met het Fonds Gehandicaptensport de Special Olympics omarmd. En het werd een geweldig feest, met allemaal winnaars.”

➔ [Lees Jellie's verhaal](#)



Activiteiten Univé Groep

De meerwaarde van onze coöperatie in praktijk

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

Handelen vanuit ledenbelang

Stormschades als gevolg van Corry, Dudley, Eunice en Franklin

Onze leden konden in 2022 op ons rekenen als ze ons nodig hadden. Onder andere bij de stormschades die begin dit jaar ontstonden. Na storm Corry in januari raasden begin februari ook Dudley, Eunice en Franklin over ons land. Met veel stormschade en dus een behoorlijke schadelast tot gevolg.

Hulp aan onze leden op reis

In de zomer van 2022 ging Nederland weer massaal op vakantie. Daarmee nam ook de vraag om hulpverlening bij pech onderweg weer toe. We kozen voor een pragmatische aanpak bij hulp op reis. Dat betekende dat we vooral keken waarmee we onze leden konden helpen. Bijvoorbeeld door een extra hotelovernachting te vergoeden, omdat vervangend vervoer schaars was. In dit soort hectische periodes kijkt Univé Schade vooral naar het ledenbelang en minder strikt naar de voorwaarden.

Klachten over de hulpverlening onderweg die in de drukke zomer van 2022 ontstonden, hebben we in de meeste gevallen goed kunnen oplossen. De klanttevredenheid voor de hulpverlening bij pech op reis, bleef onverminderd hoog.

De menselijke maat bij betalingsproblemen

De financiën van steeds meer Nederlanders kwamen in 2022 onder druk te staan door de hoge inflatie als gevolg van sterk gestegen energiekosten. Wij zagen dit terug in een nog langzaam groeiend aantal leden dat een betalingsachterstand opliep. Ook bij leden die voorheen altijd netjes hun plichten zijn nagekomen, signaleerden we een toename in de verzoeken om gespreid te mogen betalen. En dat gaat ons aan het hart. Wij willen onze leden helpen, juist ook als het even iets minder gaat. Dat doen we op verschillende manieren:

- We signaleren vroegtijdig betalingsachterstanden en attenderen leden op de mogelijkheden van Geldfit (een initiatief van de

Nederlandse Schuld hulproute). Zo voorkomen we met elkaar problematische schulden op de lange termijn.

- Er zijn ook situaties waarin een incassoprocedure onvermijdelijk is. Ook het incassobureau waar we mee samenwerken is net als Univé aangesloten bij de Nederlandse Schuld hulproute. Dit betekent onder andere dat we ons niet primair als schuld-eiser opstellen, maar juist kijken naar de persoonlijk omstandigheden. Een voor de leden haalbare betalingsregeling heeft dan de voorkeur boven een verdere procedure. Ons incassobureau attendeert actief op de mogelijkheden van Geldfit.
- In 2022 hebben we gezocht naar structurele oplossingen voor leden met betalingsachterstanden. Zolang dat verantwoord is, willen we onze particuliere en zakelijke leden namelijk helpen als zij met betalingsproblemen te maken krijgen door de onbalans in hun financiële huishouding. In 2023 willen we starten we met een pilot waarbij particuliere leden met beginnende betalingsachterstanden vijf maanden de tijd krijgen om financieel orde op zaken te stellen. De begeleiding wordt verzorgd door stichting Het Vaste Lasten Pakket. Univé betaalt voor deze begeleiding tijdens de pilot. Voor zakelijke leden onderzoeken we of en hoe een premierustpauze kan helpen. Daardoor kunnen zij hun bedrijfsvoering continueren ondanks de hoge energieprijzen.

Solidair met schadeherstellers in de energiecrisis

De schadeherstellers in ons netwerk dreigden in 2022 in de problemen te komen door extreem stijgende energieprijzen. Waardoor de kostprijs van schadeherstel niet meer in lijn was met de prijsafspraken die wij en andere verzekeraars met de schadeherstelbedrijven hadden gemaakt.

Op dat punt zijn we proactief met elkaar in gesprek gegaan. De uitkomst was een toeslag voor reparatie van schades. Door solidair te zijn met elkaar in de keten met schadeherstel-

lers kunnen we namelijk een goede dienstverlening aan onze leden blijven garanderen.

Producten en diensten met het ledenbelang voorop

Energie van de boer

De energieprijzen stegen extreem in 2022. Wij bieden onze leden met Energie van de boer een heel scherp aanbod. De duurzame energie komt van boeren waarvan hun asbestdaken door Univé zijn vervangen door daken met zonnepanelen. De groene energie die hiermee wordt opgewekt levert energiebedrijf Greenchoice tegen gereduceerde tarieven aan onze particuliere leden. Een mooi voorbeeld van leden voor leden. In 2022 kon vanwege garantie op leveringszekerheid helaas nog maar een beperkt aantal leden gebruikmaken van het scherpe aanbod: drie jaar zekerheid met dalende tarieven. De situatie op de energiemarkt geeft de relevantie en urgentie van projecten als Energie van de boer aan. In 2023 proberen we met Energie van de boer meer zekerheid te bieden in een onzekere energiemarkt.

‘Met Cyber Fit Service helpen wij onze zakelijke leden om veilig online te ondernemen, een mooi voorbeeld van preventie.’

Doorontwikkeling van Univé Cyberhulp

In 2021 ontwikkelden we de kosteloze dekking Univé Cyberhulp voor al onze leden. Alle particuliere en zakelijke leden kunnen 24/7 een beroep doen op de helpdesk. Zo bie-

den we onze leden zekerheid op het gebied van cybercriminaliteit. Univé Schade mocht Cyberhulp in 2022 internationaal presenteren. Daar bleek opnieuw dat wij met onze 24/7 Cyberhulp een unieke casus hebben. Er is geen andere verzekeraar die een dergelijke service aanbiedt aan het totale ledenbestand. Al onze leden met een brand- en aansprakelijkheidsverzekering of een inboedel/inventarisverzekering, bieden we daarnaast als onderdeel van die verzekering tegen een zeer lage premie een dekking voor (gevolg)schade door cybercriminaliteit.

Begin 2022 lanceerden we ook de nieuwe Cyber Fit Service voor onze zakelijke leden. Met Cyberfit service worden zij een jaar lang gratis getraind in het herkennen van verschillende vormen van cybercrime. Zo helpen wij onze zakelijke leden om veilig online te ondernemen, een mooi voorbeeld van preventie.

Nieuwe AOV voor ondernemers

Een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) is al jaren af te sluiten bij Univé. Dit is bij uitstek een verzekering die financiële zekerheid biedt aan ondernemers bij ziekte en arbeidsongeschiktheid. Dat voorkomt een hoop ellende. Tegelijkertijd is een verzekering tegen arbeidsongeschiktheid vaak een behoorlijke kostenpost voor ondernemers. In 2021 verbeterden we de AOV, zodat die nog beter aansluit bij de situatie van ondernemers. De voorwaarden van onze arbeidsongeschiktheidsverzekering scoorden zelfs een 5-sterrenranking bij MoneyView. Wij vinden dat alle ondernemers zich bij ons moeten kunnen verzekeren. Sinds juli 2022 bieden we de mogelijkheid om de AOV ook online af te sluiten. Met daarnaast altijd de mogelijkheid om één van onze adviseurs om advies te vragen. Dit past in onze omnichannel strategie. Onze leden kiezen het bedieningskanaal dat hen het best past. Direct zelf afsluiten als je dat wilt óf toch persoonlijk advies van een adviseur die altijd beschikbaar blijft. Het blijkt een succesvolle combinatie, want we zagen eind 2022 een instroom die nu een derde hoger ligt dan voorheen.

Lancering van de Veilig op Weg app

In 2022 hebben we de Veilig op Weg app gelanceerd. Deze app geeft inzicht in het eigen rijgedrag en belooft een veilige rijstijl waarmee tot 10% korting op de premie van de autoverzekering kan worden verdiend. Een mooi voorbeeld hoe we in de praktijk veilig rijgedrag stimuleren door dit te koppelen aan voordeel voor onze leden. En daarnaast een bijdrage leveren aan de verkeersveiligheid. Inmiddels heeft de app al veel gebruikers. Per kwartaal ontvangen zij de korting die ze verdiend hebben op hun rekening. Een ander voordeel voor leden is de ruime verzekeraarbaarheid van bepaalde groepen. Denk bijvoorbeeld aan jongeren die net hun rijbewijs hebben. Zij worden met de app gestimuleerd tot veilig rijgedrag en kunnen hier ook een korting op de premie mee opbouwen. Onze leden zijn enthousiast. Zij hebben bovendien de mogelijkheid om aan te geven wat nog beter kan in de app. Daar hebben we in 2022 al gebruik van gemaakt. Ook in 2023 zullen we samen met onze leden werken aan doorontwikkeling van de app.

Het ledenbelang in de toekomst Jongeren challenge ‘Fiks je buurt’

Jongeren kennen Univé vooral als verzekeraar, maar niet als coöperatie. Dat bleek vorig jaar uit onderzoek. Terwijl ook voor jongeren de waarden van onze coöperatie groot zijn. Jongeren maken zich net als wij zorgen over bijvoorbeeld het klimaat en de maatschappelijke opgaven die er liggen. Samen staan we sterk en is er meer mogelijk dan alleen. Die kracht van solidariteit willen we jongeren graag zelf laten ervaren. Daarom begonnen we in 2022 met de jongeren challenge ‘Fiks je buurt’. In totaal kregen we 71 ideeën binnen. Dat liep uiteen van een sportdag organiseren voor jongeren met een beperking tot een systeem ontwikkelen om planten te laten groeien met minder water. Uiteindelijk zijn vier ideeën uitgegroeid tot een daadwerkelijk project. De jongeren staan daarbij zelf aan het roer. Onze rol is alleen faciliterend. Zo faciliteren we hen om naast de 75% financiering van Stichting Univé Buurtfonds de overige 25% zelf via



crowdfunding binnen te halen. De jongeren zijn zelf verantwoordelijk voor de uitvoering van hun idee. Wij begeleiden hen en bieden tools en handvaten. Dat doen we samen met onze partner Voorjebuurt. Zo brengen we de kracht van samen in de praktijk. Wat ons betreft is de jongeren challenge voor herhaling vatbaar!

Pensioeninzicht

Pensioen is een onderwerp dat voor veel mensen relevant is, maar krijgt te vaak niet de interesse die het verdient met alle mogelijke gevolgen van dien. Het is een complex financieel instrument. Univé biedt een helpende hand door kosteloos, onafhankelijk en snel inzicht te geven in de pensioensituatie. Leden konden in 2022 online een beter inzicht in hun pensioen krijgen. In hoeverre kunnen zij dezelfde leefstijl na hun pensioen vasthouden? En wat zijn de mogelijkheden als zij eerder willen stoppen met werken? Wij voelen een verantwoordelijkheid voor de toekomstige financiële situatie van onze leden en onderzoeken of we daar een rol in kunnen spelen. Daarom testen wij met deze pilot hoe we onze leden kunnen helpen om zich beter op hun pensioensituatie voor te bereiden en hier meer inzicht in te krijgen.



Voorzichtige conclusies over inzet van sensortechnologie

In de afgelopen jaren onderzochten we hoe de sensortechnologie ons kan helpen de risico's van onze zakelijke leden verder te beperken. Bijvoorbeeld via temperatuursensoren in de meterkast of sensoren die 24/7 inzicht geven in het stroomprofiel. In 2021 focusten we ons op risico's en in 2022 deden we uitvoerig onderzoek op drie testlocaties, bij agrarische ondernemers die hiervoor hun bedrijfsterrein beschikbaar hebben gesteld. We testten in totaal meer dan 50 sensoren. Onze voorzichtige conclusie na al die experimenten is dat veel sensoren qua connectiviteit of slijtagegevoeligheid nog niet robuust genoeg zijn. Of ze zijn nu nog te duur om samen met een Univé-dienst in de markt te zetten. De testlocaties geven echter wel aan dat Univé voor hen de meest logische partner is om hiermee te komen. Ze verwachten zelfs dat het van de verzekeraar komt. Binnen Univé zijn we nog steeds onverminderd enthousiast over de inzet van sensortechnologie. Vooral vanuit het perspectief om risico's te beperken. In 2023 zetten we het onderwerp sensortechnologie wel op een iets lager pitje. We verwachten dat deze markt zich in de komende jaren ontwikkelt en met meer toegankelijke en robuuster hardware komt.

Onze communicatie en het ledenbelang

Altijd persoonlijk bereikbaar

De Univé app is misschien wel het belangrijkste communicatiemiddel voor onze leden. In 2022 is functionaliteit van de app verbeterd en hebben wij het loyaliteitsplatform voor onze leden ook in de app geïntroduceerd. Op het platform vinden leden interessante extra's en ervaren zo het voordeel van samen. In de app kunnen onze leden sowieso alles snel en gemakkelijk zelf regelen, zoals wijzigingen doorgeven, informatie opzoeken en eigen gegevens checken. En steeds meer relevante diensten komen in de app beschikbaar. Zoals de nieuwe toepassing Veilig op Weg waarmee we veilig rijden stimuleren en leden korting kunnen opbouwen op hun autoverzekering. Het voordeel van de app is dat leden Univé altijd bij de hand hebben op een moment dat het hen het beste uitkomt. En krijgen ze met een gebeurtenis met grote impact te maken dan is persoonlijke contact en een helpende hand altijd dichtbij. De keuze is iedere keer aan onze leden: óf het snel zelf regelen via de app, telefonisch, of een persoonlijke afspraak maken met een Univé-adviseur.

Toegankelijke website

In het voorjaar van 2022 werd Univé beloond met 'beste webwinkel' en in het najaar met 'beste website' in de categorie verzekeraars. Dit zijn toonaangevende prijzen die laten zien dat onze website zeer informatief is en dat het makkelijk is om daarin je weg te vinden. Dit biedt de kans om steeds meer mensen te bereiken met onze goede producten & diensten en de coöperatieve boodschap van Univé. Niet voor niets bereikt Univé via de website veel nieuwe leden. Uit de prijzen voor de website blijkt ook de kwaliteit die Univé biedt. Zo liet een objectief onderzoek op het online vakgebied in 2022 zien dat onze Autoverzekering op een gedeelde nummer-1-positie staat. Daar zijn we natuurlijk heel blij mee. Ook zijn we in 2022 samen gaan werken met de vergelijkingssites Independer en Pricewise. Ook op die manier maken we een bredere doelgroep bekend met de meerwaarde van Univé.





Rob Stomphorst

PR-officer Veilig Verkeer Nederland

Veilig op Weg met Univé en Veilig Verkeer Nederland

Veilig op Weg is een functie in de Univé app. Leden met een autoverzekering kunnen de functie in de app gratis gebruiken. Ze krijgen daarmee inzicht in hun rijgedrag, omdat de app het rijgedrag en telefoongebruik tijdens autoritten registreert. Veilig rijgedrag wordt beloond met maximaal 10% korting op de totale autopremie. 'Univé heeft altijd uitgedragen dat verkeersveiligheid belangrijk is. Daarom werken Univé en Veilig Verkeer Nederland (VVN) samen om verkeersongelukken en persoonlijke en materiële schade te voorkomen,' zegt Rob Stomphorst, PR-officer bij Veilig Verkeer Nederland.

'In 2006 werkten we al eens samen, rond de BOB-campagne. En nu hebben we elkaar gevonden met aanpak van verkeersveiligheid in de buurt. In de Univé app is een link opgenomen naar het participatiepunt van VVN. Daar kunnen mensen onveilige verkeerssituaties in de buurt melden. VVN kan helpen met een adviesrapport over de onveilige situatie. En we kunnen een buurt ook helpen met acties om de onveilige verkeerssituatie onder de aandacht te brengen. Met de informatie uit het adviesrapport en de acties, kunnen buurtbewoners in gesprek gaan met de wegbeheerder.'

➔ Lees Robs verhaal



'Veilig op Weg is een mooie manier om mensen te bevestigen in hun positieve verkeersgedrag.'



Betekenisvol ondernemen Midden in de maatschappij

Met de duurzame strategie ‘Samen zetten we de toon’ werken we aan een sterker en betekenisvoller Univé, voor onze leden, hun leefomgeving en voor de samenleving. De strategie rust op drie pijlers: de ondertekening van het klimaatcommitment van de financiële sector en uitvoering van het klimaatakkoord van Parijs, het versterken van de lokale gemeenschap van onze leden en duurzaam werkgeverschap. Daarnaast heeft Univé Groep zich in het verlengde van het klimaatakkoord van Parijs gecommitteerd aan de Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties oftewel de 17 Duurzame Ontwikkelingsdoelen. Bij Univé leggen we de focus op drie van deze doelen: Goede Gezondheid en Welzijn (SDG #3), Klimaatactie (SDG #13) en Partnerships om de doelstellingen te bereiken (SDG #17). We streven naar een zo klein mogelijke voetafdruk en een positieve impact op onze leefomgeving. Ook hebben we continu oog voor de gezondheid en het welzijn van onze medewerkers en leden, de zorg voor elkaar en voor de wereld waarin we samen leven.

Duurzame strategie: Samen zetten we de toon

Alle entiteiten in de Univé Formule hebben de duurzame strategie ‘Samen zetten we de toon’ omarmd. Het duurzame karakter van wat en hoe we de zaken doen bij Univé, voert als een rode draad door de doelen en werkwijzen en is onlosmakelijk verbonden met de missie van Univé. Onze missie is: bijdragen aan veiligheid, zekerheid en welzijn van onze leden en hun lokale gemeenschap, door gezamenlijk te werken aan voorkomen, beperken en verzekeren van risico's. Bij alles wat we doen houden we rekening met mens (zowel onze leden als niet-leden), milieu, leefomgeving, en samenleving. We committeren ons daarom vol overtuiging aan de ambities in het klimaatakkoord van Parijs. En onze ambities reiken ook verder dan dat. Samen met partners werken we aan de duurzame ontwikkelingsdoelen op het gebied van gezondheid, welzijn en klimaat.

Samen zetten we de toon



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 voelen ons verantwoordelijk voor toekomstige generaties. En we dragen actief bij aan een inclusieve, circulaire en solidaire wereld.

Als ledenorganisatie staan we samen sterk: we gaan voor impact. Daarnaast stimuleren we onze leden om zelf ook verantwoorde keuzes te maken en helpen we hen om hun leefomgeving socialer en duurzamer te maken.

Invulling duurzaamheid langs drie pijlers

De wijze waarop Univé invulling geeft aan haar duurzame strategie, rust op de volgende drie pijlers.

Pijler 1: Uitvoering geven aan het klimaatakkoord van Parijs;

We dragen actief bij aan de doelen van het klimaatakkoord van Parijs. Dit betekent dat we bijdragen aan de vermindering van de uitstoot van broeikasgassen (CO₂ en equivalenten). Wij verwijzen naar de routekaart op pagina 48. Dit doen we onder andere op de volgende manieren:

- We nemen onze verantwoordelijkheid en voeren een effectief duurzaam beleggingsbeleid uit. In lijn met het klimaatakkoord van Parijs is dus uiterlijk in 2050 sprake van een CO₂-neutrale beleggingsportefeuille.
- In onze bedrijfsvoering nemen we de komende jaren veel maatregelen om in 2040 al klimaatneutraal te zijn. Daarvoor nemen we de best bij de situatie passende maatregelen, zoals het aardgasvrij maken van onze kantoorgebouwen. Op de daken van twee kantoren in Assen, het kantoor in Zwolle en op de grote fietsenstalling in Zwolle, zijn dit jaar zonnepanelen geplaatst. Met de panelen leveren wij een bijdrage aan duurzaamheid en maken we een stap richting energie neutrale kantoren. Daarnaast werden de daken direct ook voorzien van verbeterde isolatie en nieuwe dakbedekking.
- Als werkgever moeten we met ingang van 1 juli 2023 verplicht rapporteren over de zakelijke kilometers van werknemers. Op verschillende manieren verminderen we de uitstoot van kilometers die onze medewerkers voor hun werk maken. Dit doen we bijvoorbeeld door meer online te vergaderen, thuis te werken en gebruik van fiets en openbaar vervoer te stimuleren.

Pijler 2: Lokale kracht en gemeenschapszin

We zetten actief in op het versterken van de lokale gemeenschap van onze leden. Enkele voorbeelden hiervan zijn:

- Het vergroten van de veiligheid in de woning, het verkeer en in buurten. Denk bijvoorbeeld aan de rookmelderacties, initiatieven met Veilig Verkeer Nederland of de Veilige Buurt app.
- We steunen initiatieven die de sociale cohesie en veiligheid bevorderen. Bijvoorbeeld het clubhuis of de beweegtuinen die door Stichting Univé Buurtfonds worden gesteund. Daarnaast helpen we buurten bij het organiseren van *crowdfunding* voor de aanschaf van AED's. En als er een nieuwe AED is, organiseren we een training om het apparaat goed te kunnen gebruiken.
- Als Supporter van Sport zetten we ons in om sporten voor iedereen mogelijk te maken. Door bijvoorbeeld lokale sportclubs te steunen. En Univé Supporter van Sport is al meer dan 12 jaar lang partner van Fonds Gehandicaptensport. Zo kunnen ook mensen met een beperking genieten van het sporten.

Pijler 3: Duurzaam werkgeverschap

Zonder medewerkers geen Univé. Voor onze medewerkers willen we een uitstekende werkgever zijn en blijven. Hiervoor doen we onder andere het volgende:

- We stimuleren thuiswerken en een goede werk-privébalans. Door de hybride vorm van thuis- en op kantoor werken, komen we medewerkers die vanwege bijvoorbeeld mantelzorgtaken flexibel willen zijn, tegemoet. Zonder het belang van fysieke contacten met collega's uit het oog te verliezen.
- We willen graag dat onze medewerkers lang bij ons blijven. Dat ze fit en vitaal blijven en hun werk met plezier kunnen doen. We stimuleren hen om te bewegen door sporten op het werk gemakkelijk te maken. Daarnaast bieden we verschillende apps aan waarmee ze zelf aan duurzame inzetbaarheid kunnen werken.
- Onze medewerkers worden uitgedaagd om zich te blijven ontwikkelen. Daarnaast werken we aan een inclusief medewerkersbestand, omdat we vinden dat dit nodig is voor een duurzame toekomst.

Sustainable Development Goals

Univé Groep heeft zich gecommitteerd aan de 17 Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties. Voor ons ligt de focus op drie van die doelen: Goede Gezondheid en Welzijn (SDG #3), Klimaatactie (SDG #13) en Partnerships om de doelstellingen te bereiken (SDG #17).

Dit commitment vertaalt zich in ons streven naar een zo klein mogelijke voetafdruk en een positieve impact op onze leefomgeving. Ook hebben we continu oog voor de gezondheid en het welzijn van onze medewerkers en leden, de zorg voor elkaar en voor de wereld waarin we samen leven. We doen dit op verschillende manieren.

Goede gezondheid en welzijn (SDG-doel 3)

Vitaliteit van onze medemens en medewerkers

Het gaat ons bij dit ontwikkelingsdoel om de goede gezondheid en het welzijn van onze medemens in het algemeen en van onze medewerkers en leden in het bijzonder. Met Stichting Univé Buurtfonds ondersteunden we projecten die bijdragen aan het welzijn of fijn samenleven in de buurt. In het jaarverslag van Stichting Univé Buurtfonds kunt u hier meer over lezen.

Op het gebied van duurzame inzetbaarheid en vitaliteit van onze medewerkers, waren ook in 2022 de effecten van de langdurige corona-epidemie nog merkbaar. Waar we kunnen hebben we medewerkers ondersteund en oplossingen aangeboden.

Fit Boutiq

Je lichaam trainen maakt je niet alleen fysiek, maar ook mentaal fit. Je krijgt meer energie en je voelt je vitaler. Het zorgt voor een verbeterde gezondheid en immuniteit en je focus en concentratie nemen toe. Fitter dan fit dus! En met de fitness studio's van Fit Boutiq in onze kantoren maakten we dat met ingang

van 2022 mogelijk voor al onze collega's, onder begeleiding van een personal trainer.

Spaarfit app

In 2022 is de Spaarfit app voor medewerkers geïntroduceerd. Een app die medewerkers stimuleert om meer te bewegen op een manier die bij hen past. En het leuke van alles: door actief bezig te zijn, sparen ze punten die ze kunnen gebruiken voor de aanschaf van bijvoorbeeld kleding van Supporter van Sport.

Mooie en creatieve projecten

We hebben het afgelopen jaar de bijdrage van medewerkers aan Betekenisvol Ondernemen gestimuleerd en onderdeel gemaakt van de RCP-doelstellingen (RCP staat voor Regeling Collectieve Prestatiebeloning). Hier is door onze medewerkers met veel enthousiasme aan gewerkt, getuige de goede, mooie en creatieve projecten. De komende tijd beoordelen we de projecten en bepalen we welke projecten we ook kunnen implementeren. Ook de komende jaren zal de bijdrage aan Betekenisvol Ondernemen een vast onderdeel zijn van de RCP-doelstellingen.

Verkeersveiligheid verbeteren

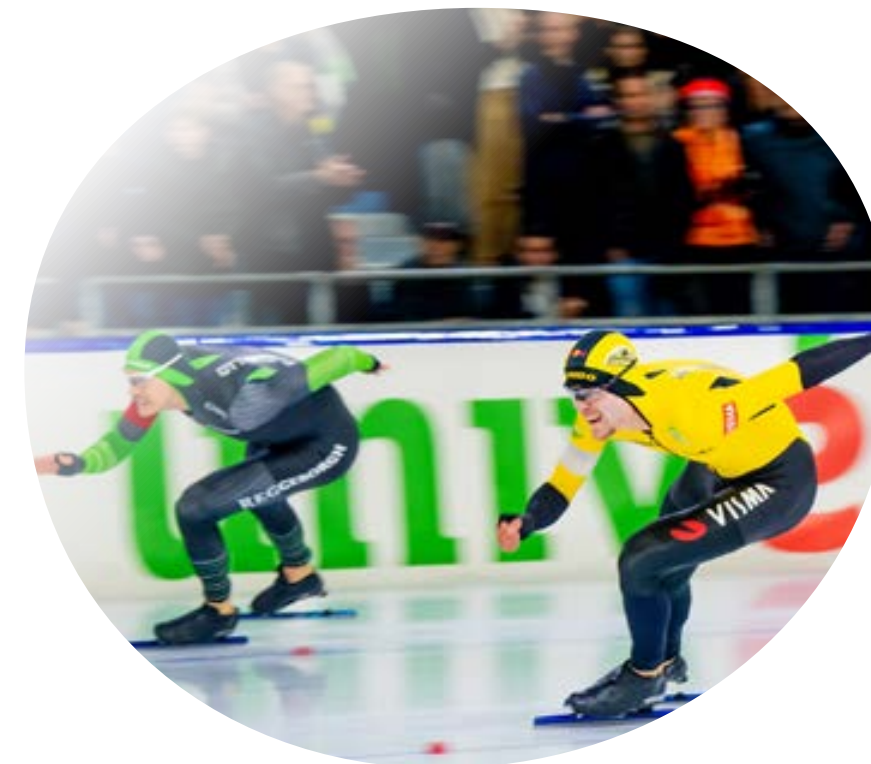
We helpen onze leden niet alleen met een goede verzekering, maar doen ook ons uiterste best om risico's te beperken en daarmee schade of letsel te voorkomen. Daarom dragen we ook zo graag bij aan de verkeersveiligheid in Nederland. Een belangrijke bijdrage is de ontwikkeling van de Veilig op Weg app. Daarnaast werken we samen met Veilig Verkeer Nederland en zijn we betrokken bij het initiatief 'Samen richting nul verkeersslachtoffers' in Drenthe.

Univé Supporter van Sport

Sporten en bewegen is belangrijk. Voor jong en oud, met of zonder beperking. Samen maken we sporten voor iedereen mogelijk en toegankelijk. En stimuleren we om in beweging te komen en te blijven. Ook in 2022 heeft Univé als Supporter van Sport weer tal van evenementen en initiatieven ondersteund om dit te realiseren. Zowel landelijk als regionaal.

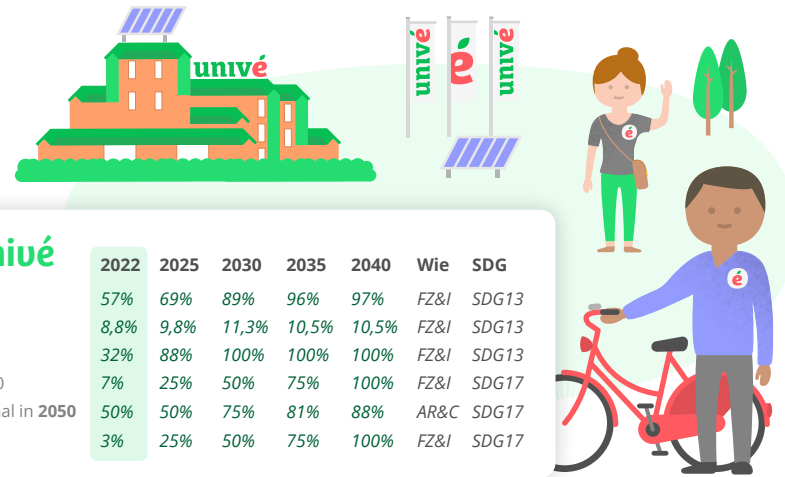
Samen met de Regionale Univé's zijn er meer dan 250 lokale en regionale evenementen ondersteund en gefaciliteerd. Denk hierbij aan het beschikbaar stellen van materialen of vrijwilligers om een evenement door te laten gaan.

Landelijk waren we er voor de voetbalfans van sc Heerenveen, Feyenoord, PSV, Roda JC, PEC Zwolle, FC Groningen en FC Twente. Met een 'Stoel voor jou' konden we mensen voor wie het niet altijd vanzelfsprekend is om een topsportwedstrijd bij te wonen, een plek in het stadion geven. Ook tijdens de nationale en internationale schaatswedstrijden; een plek voor jou in Magisch Thialf. En tijdens events als de Amstel Gold Race konden we deze groep mensen laten deelnemen en maakten we mooie portretten. Een enorme inspiratie om ook in beweging te komen. Deelnemers van de Nijmeegse Vierdaagse konden bij de Univé post even tot rust komen en verzorgd worden.



We hebben samen met Fonds Gehandicaptensport vele initiatieven gesteund om voor mensen met een handicap sporten dichterbij huis te brengen. Door het steunen van verenigingen om G-sport

Routekaart Duurzaam Univé



100% duurzaam Univé

	2022	2025	2030	2035	2040	Wie	SDG
1. CO2 reductie gebouwen (t.o.v. 2018)	57%	69%	89%	96%	97%	FZ&I	SDG13
2. Aandeel energie uit zonnepanelen	8,8%	9,8%	11,3%	10,5%	10,5%	FZ&I	SDG13
3. Electrificatie wagenpark	32%	88%	100%	100%	100%	FZ&I	SDG13
4. Supply Chain klimaatneutraal in 2040	7%	25%	50%	75%	100%	FZ&I	SDG17
5. Beleggingsportefeuille klimaatneutraal in 2050	50%	50%	75%	81%	88%	AR&C	SDG17
6. Circulair inkopen (start in 2023)	3%	25%	50%	75%	100%	FZ&I	SDG17

Ambitie 2040 Duurzaam Univé



mogelijk te maken. Het NK Knikkeren had een bloedstollende finale in het Ouwehands Dierenpark, waar meester Jesper vele fans op de been bracht. Tijdens het NK Stoepranden, georganiseerd door Jantje Beton, hebben we stoepranden beschikbaar gesteld voor de finale. Ook al regende het, er waren veel kinderen op de been!

Klimaatactie (SDG-doel 13)

De impact van de klimaatverandering is onvoorstelbaar groot, voor onszelf maar vooral ook voor toekomstige generaties. Als Univé voelen we ons meer dan verantwoordelijk om waar we kunnen bij te dragen aan het zo veel mogelijk tegengaan van de klimaatverandering. Door onze eigen footprint zo klein mogelijk te maken en medewerkers en onze leden te stimuleren hetzelfde te doen.

Meedenken over risico's verzekerbbaar houden

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. Een ander voorbeeld is de bebouwing in laaggelegen delen van Nederland. Moeten we dat willen? Hoe verze-

kerbaar zijn dit soort risico's in de toekomst? In 2022 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 deze kennis gebruiken om de risico's voor onze leden te beperken en/of verzekerbbaar te houden. Nu én in de toekomst.

Onze CO₂-footprint

Univé Groep heeft de ambitie om de CO₂-footprint in de komende jaren te reduceren. Deze ambitie is in lijn met het klimaatakkoord van Parijs en gaat op onderdelen verder dan dat. De ambitie voor onze bedrijfsvoering en onze beleggingsportefeuille hebben we vertaald naar de Routekaart Duurzaam Univé. Deze routekaart helpt ons om onze ambities op de terreinen mobiliteit, gebouwen, beleggen en partnerschappen te realiseren.

De CO₂-footprint van de Univé Groep bepalen we sinds 2018 met behulp van de Milieubarometer van Stimular. Deze tool vertaalt de verbruiksgegevens van onder andere elektra en gas, afvalproductie en mobiliteit naar grafieken en tabellen die de milieubelasting van Univé inzichtelijk maken. Op deze manier monitoren we of we voldoen aan de

wet- en regelgeving en klimaatdoelen uit het Parijs-akkoord, die we als onze doelstelling hanteren. Ook stellen we daarmee vast waar voor ons de hoogste CO₂ uitstoot ligt. Zo kunnen we gericht maatregelen nemen om die uitstoot te verminderen.

Onderstaande grafiek laat zien dat Univé Groep de afgelopen jaren een forse CO₂-reductie heeft gerealiseerd ten opzichte van de jaren vóór de coronapandemie. De jaren 2020 en 2021 zijn als gevolg van de coronapandemie minder representatief, omdat we toen veel thuisgewerkt hebben. Daardoor is met name de CO₂ uitstoot van woon-werkverkeer fors afgenomen.

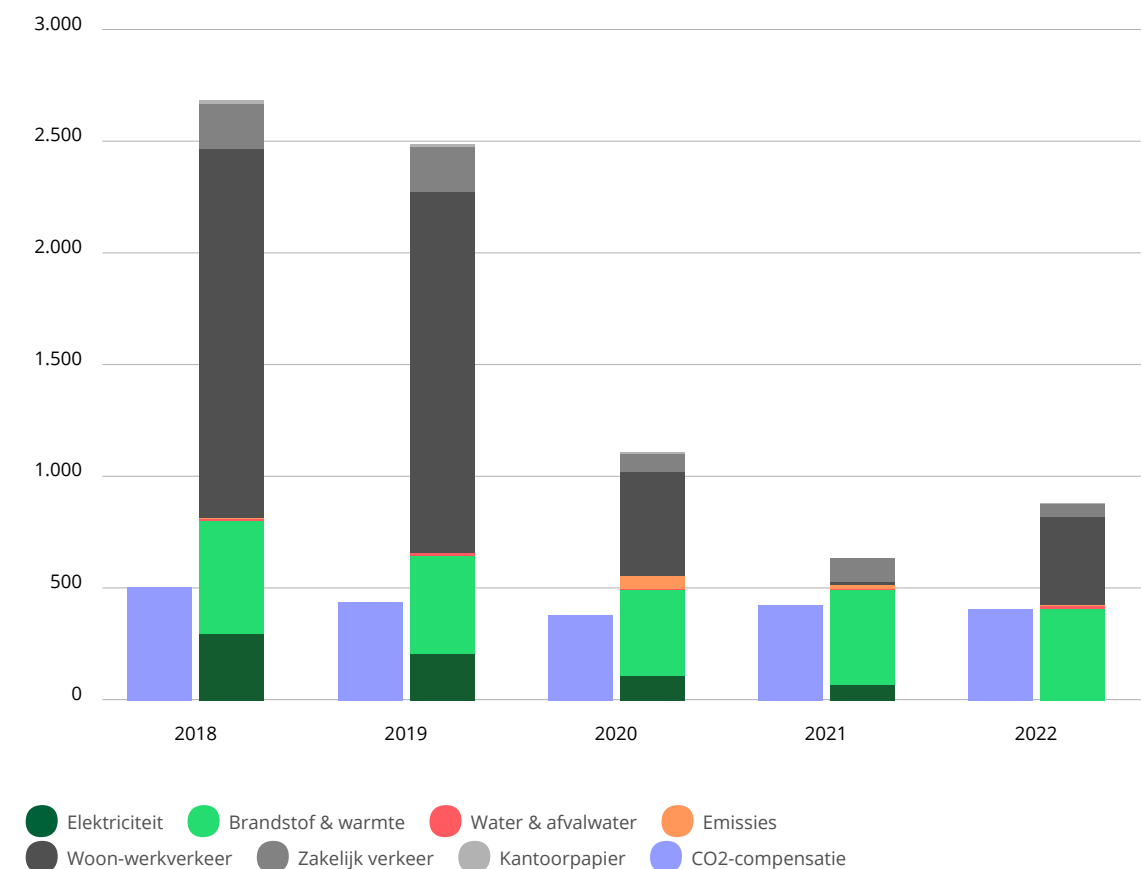
In 2022 konden we onze kantoren weer volledig openstellen. Steeds meer mensen kwamen (deels) weer op kantoor werken, met als gevolg een toename van het energieverbruik in onze kantoren en van het woon-werkverkeer. Onze CO₂-uitstoot steeg daardoor met 39% ten opzichte van 2021 (van 638 ton naar 885 ton). Onze CO₂-compensatie over 2022 bedraagt 411 ton (2021: 429 ton)

waardoor we in 2022 uitgekomen zijn op een netto CO₂-uitstoot van 474 ton (2021: netto CO₂-uitstoot van 209).

Duurzame mobiliteit

De Rijksoverheid heeft als doel de verduurzaming van woon-werkverkeer en zakelijke mobiliteit te versnellen. In 2030 moeten woon-werkverkeer en zakelijk personenvervoer met 1 Mton gereduceerd zijn. Grote werkgevers (met 100 werknemers of meer) moeten daarom met ingang van 2023 jaarlijks rapporteren over de kilometers die hun medewerkers afleggen voor woon-werk- en zakelijk verkeer. Hiermee wil het kabinet werkgevers kritischer laten kijken naar de duurzaamheid van hun mobiliteit en stimuleren om te kiezen voor schone alternatieven.

Om de CO₂ uitstoot van Univé Groep te beperken, heeft de Raad van Bestuur besloten om over te gaan op een leasewagenpark dat enkel uit elektrische auto's bestaat. Dit houdt in dat elke medewerker bij vervanging van een leaseauto



moet kiezen voor een elektrische auto. In 2022 is het aandeel elektrische auto's met 12 procentpunt toegenomen ten opzichte van 2021 (37% versus 25%). Door het duurzame mobiliteitsbeleid van Univé Groep zal dit de komende jaren verder toenemen. Vooruitlopend op het besluit 'CO₂-reductie werk gebonden personenmobiliteit' van de Rijksoverheid en in lijn met voorgenomen Europese wet-en-regelgeving, streeft Univé Groep ernaar om uiterlijk in 2027 te beschikken over een volledig elektrisch wagenpark.

Univé Groep beschikt daarnaast over fietsregelingen en een fietsleasepropositie om duurzaam woon-werkverkeer te stimuleren. Dit is bedoeld voor medewerkers én voor zakelijke leden die dit voor hun medewerkers kunnen inzetten.



Duurzame gebouwen

Met trots kunnen we melden dat alle kantoren (Zwolle en Assen) van de Univé Groep voldoen aan label A. Een groot deel van het energieverbruik in de kantoorgebouwen van Univé Groep is toe te rekenen aan verwarming, verlichting, luchtbehandeling en koeling. We hebben al verschillende energiebesparende maatregelen genomen op die gebieden. Onze kantoorgebouwen gebruiken bijvoorbeeld

groene, in Nederland opgewekte stroom. Met de energiebesparende maatregelen zorgen we er niet alleen voor dat we aan de wettelijke verplichtingen voldoen, maar ook dat we vóórlopen op de wettelijke eisen. Het klimaatdoel van 2030 halen we ruimschoots met de huidige set maatregelen. Zo dragen we bij aan de doelstelling vanuit het klimaatakkoord van Parijs, we zijn dus zogenoemd *Paris Proof*.

Duurzaam werken

Natuurlijk gebruiken we zo min mogelijk papier en scheiden we ons afval op kantoor. Er is echter meer winst te behalen als we kijken naar het energieverbruik van apparatuur en IT-diensten. Wanneer we apparatuur vervangen, houden we bij de inkoop rekening met ons verduurzamend energiebeleid. Dit houdt in dat het energieverbruik/energielabel van een apparaat het belangrijkste criterium is bij aanschaf. Univé Groep heeft de ambitie om het energieverbruik rondom IT-diensten volledig CO₂-neutraal af te nemen.

Recyclen materialen

Univé gooit oude materialen die beschikbaar worden gesteld, niet weg. Denk aan vlaggen, banieren en spandoeken die niet meer gebruikt worden. We halen de oude materialen op en laten er nieuwe items van maken, zoals bijvoorbeeld gebeurde met de spandoeken van de Special Olympics Nationale Spelen. Een ander voorbeeld zijn de autoschadeherstellers van Univé. Die zijn aangesloten bij Stichting Duurzaam Repareren of bij Erkend Duurzaam. Deze beide instanties hebben officiële en erkende keurmerken. Autoschadeherstellers krijgen pas na toetsing door onafhankelijke auditors een certificaat. De autoschadeherstellers van Univé dragen zo bij aan duurzaam herstel door onder meer hergebruik van onderdelen.

Duurzaam en verantwoord beleggen

Als verzekeraar ontvangen we premies van onze verzekerden. Een groot deel van dit geld beleggen we. Dit doen we zorgvuldig, duur-

zaam en transparant. Onze overtuigingen en uitgangspunten op het gebied van duurzaam beleggen hebben we vastgelegd in het ESG-beleid. ESG staat voor *Environmental, Social en Governance*. Onze beleggingskeuzes zijn namelijk niet alleen gebaseerd op financiële overwegingen. We kijken ook nadrukkelijk naar de impact op mens, milieu en maatschappij. Vanzelfsprekend houden we ons daarbij aan bestaande regelgeving zoals de Code Duurzaam Beleggen en het Convenant Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen. Wij hebben de ambitie om een stap verder te gaan. Samen met onze vermogensbeheerder Kempen Capital Management werken we aan de invulling hiervan.

In 2022 hebben we ons ESG-beleid verder aangescherpt. Daarbij zijn verschillende aanpassingen doorgevoerd. Zo hebben we – in lijn met de verplichtingen uit het Klimaatcommitment van de financiële sector – een klimaatdoelstelling vastgesteld. Deze doelstelling gaat over de CO₂ uitstoot van bedrijven waar we (via aandelen of obligaties) in beleggen. Wij committeren ons aan een reductie van die uitstoot in lijn met het klimaatakkoord van Parijs. Dit komt neer op een reductie van 75% in 2030. Uiterlijk in 2050 hebben we een klimaatneutrale beleggingsportefeuille. Verdere uitsluiting van CO₂ intensieve sectoren en het beleggen in groene obligaties zijn voorbeelden van maatregelen die we inzetten om dit doel te bereiken. Het afgelopen jaar hebben we de bestaande uitsluitingen uitgebreid met controversiële olie- en gaswinning en het gebruik van kolen voor elektriciteitsopwekking. Daarnaast is er binnen de allocatie naar bedrijfsobligaties een invulling toegevoegd die belegt in groene obligaties. Naast de uitsluitingen – waar dus niet in belegd wordt – hanteren we bij de selectie van onze (liquide) beleggingen zo veel mogelijk een best in class-aanpak. Dit betekent dat we alleen beleggen in ondernemingen die (binnen elke sector) het beste scoren op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen. Deze selectie is gebaseerd op ESG-ratings.

Jaarlijks rapporteren we over de uitvoering van ons beleggingsbeleid in het ESG-jaarverslag. Daarin staan we onder meer stil bij de samenstelling van de portefeuille en de wijze waarop invulling is gegeven aan het betrokkenheidsbeleid. Als aandeelhouder hebben we de mogelijkheid bedrijven aan te zetten tot duurzamer gedrag. Dit kan via de reguliere dialoog met deze bedrijven of via het uitoefenen van stemrecht op aandeelhoudersvergaderingen. Omdat we in fondsen beleggen gebeurt dit normaal gesproken indirect, waarbij een gespecialiseerde dienstverlener optreedt namens alle beleggers in het fonds. Om als betrokken belegger beter onze stem te laten gelden, hebben we besloten voor uitvoering van het betrokkenheidsbeleid op zoek te gaan naar een engagement manager. Deze zal specifiek namens Univé met bedrijven in gesprek gaan om hen aan te zetten tot duurzamere keuzes. Hierdoor krijgen we meer regie over de uitvoering en meer inzicht in de behaalde resultaten. Eind 2022 was de selectie en contractering van deze partij nog genoeg afgerond, waardoor we het komende jaar een nieuwe stap kunnen zetten op het gebied van actief aandeelhouderschap.

In het ESG-jaarverslag staan we ook stil bij de CO₂-uitstoot van bedrijven waarin we beleggen, om zo vast te stellen of we op koers liggen voor het behalen van genoemde doelstellingen. In 2021 is de CO₂-uitstoot (per belegde euro in aandelen en bedrijfsobligaties) met 51% afgenomen ten opzichte van het begin van de meting in 2019. Dit is in lijn met het voorgeschreven pad waaraan we ons ge-committeerd hebben. Medio 2023 brengen we ons ESG-jaarverslag 2022 uit, waarin we onder andere ingaan op de CO₂-uitstoot van onze beleggingen in 2022.

In 2022 hebben we dus opnieuw mooie stappen gezet op het gebied van duurzaam beleggen. Maar er blijft nog voldoende ruimte voor verbetering. ESG blijft ook de komende jaren een belangrijk speerpunt in ons beleid om zodoende onze bijdrage te leveren aan een duurzamere wereld.

Partnerschappen (SDG-doel 17)

Vanuit onze coöperatieve grondslag werken we al jaren samen met organisaties om schade en leed voor onze leden te voorkomen en beperken. We zoeken daarnaast ook naar organisaties waarmee we samen kunnen werken aan de duurzame ontwikkelingsdoelen op het gebied van gezondheid, welzijn en klimaat. Zo gingen wij in 2022 partnerschappen aan met onder anderen Greenchoice, Amref Flying Doctors, Kika en Vereniging Eigen Huis. Een aantal belangrijke partnerschappen lichten wij hieronder verder toe.

Energie van de boer met partner Greenchoice

De energiemarkt beleeft roerige tijden. Steeds meer mensen kregen een fors stijgende energierekening te verwerken. Afgelopen jaar heeft Univé zonnestroom aangeboden die opgewekt wordt bij Univé boeren, vanuit het project Duurzame Zekerheid. Leden konden gebruik maken van het unieke product Duurzaam Dalen. Een vast contract van Greenchoice met structureel dalende tarieven. Hiermee dragen leden ook weer bij aan nieuwe zonneprojecten samen met Greenchoice. Een mooi voorbeeld van een partnerschap waarbij zekerheid en duurzaamheid samenkomen. Het product was snel uitverkocht, komende jaren bouwen we door op deze succesvolle samenwerking.

Feenstra

Een groot percentage van woonschades wordt veroorzaakt door water en brand. Goed onderhoud aan de cv-ketel voorkomt een deel hiervan. Met de diensten van Veilig Wonen werkt Univé Diensten samen met Feenstra. Hiermee voorkomen we niet alleen schade, maar bieden we ook zekerheid van een werkende cv-ketel via de storingsdienst en een goed afgestelde ketel zorgt voor lagere energiekosten. En niet zonder succes: in 2022 werden de preventiediensten beoordeeld met een NPS van 40.

Fonds Gehandicaptensport

Univé is 1% FairShare partner van Fonds

Gehandicaptensport. Dit betekent dat 1% sportsponsoring boven ons sportsponsorings-budget bestemd wordt voor de gehandicaptensport. Waarom 1%? In Nederland sporten bijna 5 miljoen mensen bij een sportvereniging, die aangesloten is bij een sportbond. Van deze sporters hebben ongeveer 50.000 sporters een handicap. Dit betekent dus dat 1% van alle aangesloten sporters in Nederland een handicap heeft.

Samen met Fonds Gehandicaptensport faciliteren en organiseren we activiteiten om sporten en bewegen voor mensen met een handicap mogelijk te maken. In 2022 bijvoorbeeld door de Special Olympics Nationale Spelen in Twente te ondersteunen.

KiKa

Al twee decennia lang zet Stichting Kinderen Kankervrij (KiKa) zich in voor een gezonde toekomst voor alle kinderen met kanker. Door onderzoek op dit gebied te financieren worden behandelingen steeds beter en wordt het overlevingspercentage van kinderen met kanker steeds hoger. Univé en KiKa hebben in 2021 de handen ineengeslagen om samen aan deze belangrijke doelen te werken. Sport en bewegen staan bij beide organisaties hoog in het vaandel. Door middel van activiteiten vragen we aandacht voor deze stichting. Zo deden we in december 2022 mee met de KiKa Korte Broeken Actie en droegen we bij aan het twintigjarig bestaan van KiKa met de overhandiging van een cheque om meer onderzoek naar kinderkanker mogelijk te maken. De kracht van elkaar samen helpen en bijdragen aan de gezondheid, de vitaliteit en het welzijn voor iedereen!

Amref Flying Doctors

Onze maatschappelijke betrokkenheid en verantwoordelijkheid houdt niet op bij de landsgrenzen. De samenwerking met Amref Flying Doctors is daarom voor ons vanzelfsprekend. Een organisatie die werkt aan de verbetering van de medische zorg voor kwetsbare bevolkingsgroepen in Afrika. Amref richt zich met name op (zwangere) vrouwen. Want wie ge-

zond is, kan beter voor zichzelf zorgen en ontsnappen aan armoede. Ook werkt Amref aan duurzame oplossingen om de gevolgen van extreme klimaatveranderingen op te vangen.

Veilig Verkeer Nederland (VVN)

Univé en VVN werken op verschillende manieren samen aan het vergroten van de verkeersveiligheid. Zo voeren we gezamenlijk regelmatig activiteiten uit op het gebied van veiligheid rondom scholen en houden we fietsslampacties in het najaar. In 2022 startten we met de Veilig op Weg app die door VVN wordt ondersteund. Deze app is gekoppeld aan het participatiepunt van VVN en Stichting Univé Buurtfonds. Via dit participatiepunt kunnen mensen gemakkelijk onveilige situaties in hun buurt melden. Stichting Univé Buurtfonds besluit dan vervolgens zelfstandig of zij een financiële bijdrage aan het participatiepunt willen verstrekken, met als doel de verkeersveiligheid te vergroten.

Nederlandse Schuldhulproute

In Nederland zijn er heel veel initiatieven op het gebied van schuldhulpverlening. Schulden zijn een maatschappelijk probleem. Een probleem dat naar verwachting alleen maar groter wordt nu de prijzen zijn gestegen en de overheidssteun na de coronacrisis stopt. Het creëren van bewustzijn rondom de schuldenproblematiek is cruciaal. Het is een probleem dat gepaard gaat met stress en schaamte en heeft een grote impact op de levensvreugde van de betrokkenen, terwijl niet elke onbetaalde rekening verwijtbaar is. Daarom helpt de Nederlandse Schuldhulproute particulieren en ondernemers met schulden met een direct praktisch advies naar de juiste hulp. En omdat Univé graag voorkomt dat haar leden in schuldproblemen raken heeft Univé zich sinds 2021 als partner aangesloten bij de Nederlandse Schuldhulproute. We steunen dit initiatief financieel en dragen duurzaam en proactief bij aan het voorkomen van schulden. Intern werken we aan bewustzijn van medewerkers, zodat zij leden met schulden kunnen herkennen en kunnen attenderen op hulp. Met het attenderen op

de mogelijkheden van Geldfit stellen wij het welzijn van onze leden centraal. Zo kijken we naar elkaar om.

Springtij

Springtij brengt mensen en kennis samen, zodat er nieuwe samenwerkingsverbanden en oplossingen gecreëerd kunnen worden om een duurzame toekomst te realiseren. In 2021 tekende Univé voor een partnership voor drie jaar met Springtij. Dit sluit naadloos aan op het driejarig programma van Springtij 'Lang Leve Aarde' waaraan Univé een actieve bijdrage levert. Het doel van dit programma is een gezonde aarde voor een goed en gezond leven. Het thema voor Springtij 2022 was "in hoge golven koers houden". In tijden van onrust is vastberadenheid nodig, dit geldt ook voor Univé. Deelname aan Springtij biedt ons het benodigde netwerk om de duurzame transitie te versnellen vanuit onze rol als coöperatieve verzekeraar, en draagt daarmee voor Univé bij aan de invulling van SDG doel-17.

Duurzaam inkoopbeleid

Bij de inkoop houdt Univé rekening met hoe leveranciers scoren op het gebied van duurzaamheid. In 2020 zijn we gestart met een systeem daarvoor: het Global Sustainable Enterprise System (GSES). Hiermee hebben we een instrument om onszelf én onze leveranciers te meten op duurzame prestaties, toeleveringsketens en investeringen. In 2022 hebben we verdere stappen gezet. Inmiddels hebben we van ongeveer 80% van onze leveranciers in kaart wat hun duurzaamheidsstatus is. Steeds vaker voeren we gesprekken met leveranciers over duurzaamheid en hoe zich dat verhoudt tot de Univé ambities; uiterlijk in 2040 is onze bedrijfsvoering volledig circulair en werken we enkel samen met klimaatneutrale leveranciers.

Daarnaast hebben we specifieke afspraken over duurzaamheid opgenomen in onze algemene inkoopvoorwaarden. Zo komen wij bijvoorbeeld overeen dat een leverancier zich inspannt om zijn product en/of dienst

te laten bijdragen aan een eerlijke en duurzame wereld. Ook komen we overeen dat onze leverancier op zijn beurt afspraken over duurzaamheid maakt met zijn eigen toeleveranciers.

Vereniging Eigen Huis

Vanuit een brede ledenrelatie vervult Univé een actieve rol op het thema “onbezorgd en

duurzaam leven en wonen”. Op belangrijke levensmoment staan we klaar voor onze leden. Vanuit deze rol zijn we een strategische samenwerking aangegaan met Vereniging Eigen Huis. Deze vereniging komt op voor de belangen van (toekomstige) huiseigenaren. De samenwerking stelt Univé in staat de hypotheekdienstverlening voor onze (potentiële) leden verder te optimaliseren.

Verklaring niet-financiële informatie

Beleid en gedragsregels

Bij de Univé Groep zijn we wie we zeggen dat we zijn. In beleid leggen we vast wat het gewenste gedrag is van de medewerkers. Onze medewerkers zijn namelijk ons visitekaartje. Vooral als het gaat om integriteit. Daarnaast willen we met dit beleid duurzaamheid bevorderen en fraude voorkomen en bestrijden.

Frauderisico

Univé Groep 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 merk) Univé.

Fraudebeleid

Univé heeft een organisatie breed 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 van fraude – 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.

Risicobereidheid

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 IntegriteitsRisicoAnalyses (SIRA) van de Univé-entiteiten zoals die iedere twee jaar wordt uitgevoerd.

Veiligheidszaken

Om fraude optimaal te kunnen beheersen heeft Univé een speciale afdeling Veiligheidszaken ingericht, die zich volledig toelegt op fraudebeheersing in de brede zin van het woord. Veiligheidszaken valt onder het bedrijfsonderdeel Bestuursondersteuning, Juridische Zaken en Veiligheidszaken. De afdeling is het centrale coördinatiepunt voor fraudebeheersing binnen de Univé Groep en voor de Regionale Univé's en waarborgt een eenduidige fraudeaanpak voor Univé. Tot de belangrijke taken van Veiligheidszaken behoren onder andere het uitvoeren van fraudeonderzoeken in geval van vermeende fraude door leden, medewerkers of leveranciers en advisering en ondersteuning van de collega's binnen de organisatie op het gebied van fraude.

Consumentenfraude

Bij het bestrijden van verzekeringsfraude werkt Veiligheidszaken nauw samen met fraudecontactpersonen op de operationele afdelingen van de Regionale Univé's en van Univé Schade. Audits, monitors en self-assessments hebben in 2022 bevestigd dat Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden nagenoeg volledig houdt aan het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit van het Verbond van Verzekeraars en andere fraudeprotocollen.

Interne fraude-incidenten

Univé kent een organisatiebrede Gedragscode, waarin regels zijn opgenomen over onze kernwaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk, die gericht is op het voorkomen van integriteitsschendingen waaronder discriminatie, intimidatie en ander ongewenst gedrag. Deze Gedragscode dient door alle medewerkers te worden nageleefd. De medewerkers leggen daartoe een verklaring af in de door hen ondertekende eed of belofte. Daarnaast beschikt Univé over een integriteitsbeleid om belangenverstrengeling tegen te gaan. Het onderwerp integriteit is onderdeel van diverse overige beleidsdocumenten en regelingen. Onder andere van het inkoopbeleid, het personeelsbeleid en het privacybeleid.

Om op een anonieme manier interne misstanden aan de orde te stellen, hebben we de 'Regeling melden misstanden' (Klokkenluidersregeling) vastgesteld. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om op een veilige basis misstanden te melden bij de afdeling Veiligheidszaken. 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 geldt.

Beheersmaatregelen

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 (waarschuwing)systemen en beschikken we over diverse procedures en werkinstructies om fraude tijdig te detecteren. Het aantal gedetecteerde fraudegevallen vertoonde in 2022 een stabiel beeld ten opzichte van het jaar 2021. 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.

Duurzaamheid

In 2018 hebben we een aanzet gegeven tot specifiek duurzaamheidsbeleid, waarin de thema's milieuzaken, sociale zaken, personeelsaangelegenheden en eerbiediging van mensenrechten worden vastgelegd. Ons duurzaamheidsbeleid is volop in ontwikkeling en de daarbij behorende strategie is in 2022 herijkt. We

werken met een monitoringssysteem om de voortgang op Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen en duurzaamheidsaspecten te meten. Ook ons inkoopbeleid stimuleert duurzaamheid. In het inkoopbeleid is opgenomen dat iedere tender een vragenlijst op het gebied van maatschappelijk ondernemen moet bevatten. In ons beleggingsbeleid is duurzaamheid een belangrijk aandachtspunt.

Impact van duurzaamheidsrisico's

Wij zien verschillende risico's op het gebied van duurzaamheid: risico's op het gebied van beleggingen, verzekeren en reputatie. Deze risico's staan hoog op de agenda van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur van de coöperatie heeft het beleid op het gebied van duurzaamheid ontwikkeld voor alle entiteiten van Univé. Het beleid is tevens afgestemd met de Raad van Commissarissen van de Coöperatie en de Ledenraad.

Risico's op het gebied van beleggingen

Onder het kopje 'Duurzaam en verantwoord beleggen' hebben we al uitgelegd hoe we duurzaamheid betrekken in ons beleggingsbeleid. Daarbij zien wij een aantal risico's. Eén daarvan 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 wordt de mogelijke impact van de risico's van klimaatverandering jaarlijks berekend in de ORSA.

Risico's op het gebied van verzekeren

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

Risico's op het gebied van reputatie

De samenleving als geheel stelt steeds meer de eis dat bedrijven duurzaamheid als uitgangspunt gebruiken in hun bedrijfsvoering. De scores die Univé haalt bij duurzaamheidsbenchmarks zoals die van de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (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. Ook om dit risico te verkleinen, werken we continu aan de ontwikkeling van onze duurzaamheidsstrategie en de implementatie daarvan.

Onze bedrijfs- onderdelen in 2022

Univé Schade

Zekerheid van coöperatief verzekeren

Univé Schade is de verzekeringsmaatschappij binnen Univé Groep. Univé Schade biedt schadeverzekeringen aan particuliere en zakelijke leden. In 2022 waren we er met onze persoonlijke dienstverlening voor de leden als zij aanspraak maakten op hun verzekering. Zij waardeerden onze dienstverlening gemiddeld met een 8,4.

Afnemende impact van corona op verzekeren

Hoewel 2022 begon met een harde lockdown, heeft corona daarna weinig tot geen impact meer gehad op verzekeren. Nederlanders reisden zelfs meer dan voor de coronacrisis. En ook de verkeersdrukke zagen we weer toenemen. Het gevolg daarvan was dat ook de schadelast steeg. Desondanks hebben we een verzekeringstechnisch goed resultaat behaald in 2022. Univé Schade laat opnieuw zien een stabiel en gedegen bedrijf te zijn.

Zekerheid door ledenbelang centraal te zetten

Het ledenbelang staat bij ons voorop in alles wat we doen. Dat was in 2022 bijvoorbeeld te merken aan de afhandeling van de stormschades aan het begin van het jaar. Door een nauwe samenwerking met Univé Her, kon Univé Schade de stormschades goed, snel én met een beperkt eigen risico voor leden afhandelen. Een ander voorbeeld was de pragmatische aanpak bij hulp op reis. We keken in de drukke zomer van 2022 vooral waarmee

we onze leden konden helpen. Bijvoorbeeld door een extra hotelovernachting, omdat vervangend vervoer schaars was. In dit soort hectische periodes kijkt Univé Schade vooral naar het ledenbelang en minder strikt naar de voorwaarden. Het derde voorbeeld waarbij het ledenbelang voorop staat was de doorontwikkeling van Univé Cyberhulp. Door deze dekking aan te bieden aan al onze particuliere en zakelijke leden blijft de premie zeer laag én bieden we onze leden zekerheid op het gebied van cybercriminaliteit. In 2022 mocht Univé Schade deze verzekering internationaal presenteren. Toen bleek opnieuw dat wij met onze 24/7 cyberhulp over een unieke casus beschikken. Er is geen andere verzekeraar die een dergelijke cyberverzekering aanbiedt aan het totale ledenbestand.

Flinke premiegroei

In 2022 is de bruto verdiende premie bij Univé Schade met 43 miljoen euro gegroeid. Een groei die we verwacht hadden. Mooi daarbij is dat we zowel nieuwe leden krijgen als bestaande leden behouden. Uit onderzoek binnen de verzekeringsbranche in 2022 blijken wij in vergelijking met concurrenten verreweg het best te presteren als het gaat om het behouden van onze leden. Keer op keer maken wij onze beloftes waar. Dat ervaren leden en daarom blijven ze lid van de coöperatie. Dat is een resultaat waar we bijzonder trots op zijn.





Univé Her Verzekeren mogelijk maken in onzekere tijden

Univé Her is de herverzekeraar voor de verzekeraars Regionale Univé's en Univé Schade. Met een eigen herverzekeraar binnen de Univé Formule beheersen we met elkaar de verzekeringstechnische risico's. Doordat Univé Her stabiliteit en continuïteit biedt, is het voor de Regionale Univé's en Univé Schade mogelijk om te verzekeren.

Samenwerken aan nieuwe dekkingen

De overstromingen in Limburg in de zomer van 2021 waren een voorbeeld van klimaatrisico dat invloed heeft op de verzekeringen van Univé-leden. Het riep ook de vraag op: hoe willen we hiermee omgaan? In 2022 heeft Univé Her samen met de Regionale Univé's en Univé Schade gewerkt aan een dekking voor overstromingen van secundaire waterkeringen. Dit zijn bijvoorbeeld overstromingen van kleine rivieren, kanalen, beken en sloten. Deze dekking maakt vanaf 2023 deel uit van de polis. Daarnaast denkt Univé Her actief mee in discussies die spelen rondom overstromingen van primaire waterkeringen. Het gaat dan om overstromingen door en van bijvoorbeeld de Noordzee en grote rivieren.

Afhandeling van stormschades vanuit ledenbelang

Bij de stormschades aan het begin van 2022 sprak Univé Her al snel met de Regionale Univé's en met Univé Schade af dat ze de stormschades van de maand februari zouden afhandelen alsof er één storm was geweest. Juist omdat Univé Her een herverzekeraar

binnen de Univé Formule is, kan Univé Her dit soort keuzes vanuit ledenbelang maken. Univé Her nam het financiële risico op zich. Daardoor hoefden de Regionale Univé's geen discussies te voeren over de cumulatie van eigen risico's, maar konden zij hun leden goed en snel helpen.

Stabiele en betrouwbare herverzekeraar

In 2022 behield Univé Her de A-rating (Excellent) van A.M. Best. Deze rating zegt iets over het beleid en de financiële kracht van Univé Her. De A-rating (Excellent) maakt Univé Her in de internationale herverzekeringsmarkt een relatief aantrekkelijke partij: Univé Her heeft een goede reputatie en is een solide partij. In de herverzekeringsmarkt waarin het vinden van kapitaal moeizamer wordt, is dit een fijne voorsprong. Het helpt Univé Her om tegen gunstiger voorwaarden herverzekeringen af te sluiten. Uiteindelijk draagt dit bij aan een stabiele premie voor de Univé-leden. En zeker in deze economisch lastige tijden is dat belangrijk.

Wat doet een herverzekeraar?

Een verzekeraar kan een deel van zijn risico overdragen aan een herverzekeraar. Vaak gaat het om het risico van grote en kostbare schades. Schades die zich gemiddeld één keer per zeven tot 200 jaar voordoen. Bijvoorbeeld storm, brand of letselschade. De verzekeraar betaalt hiervoor premie aan de herverzekeraar (net als een klant premie betaalt aan de verzekeraar). Als de verzekeraar een schade moet uitbetalen, krijgt hij daarvoor namelijk (voor een deel) een vergoeding van de herverzekeraar. Maar hierdoor hoeft hij ook minder kapitaal in het bedrijf aan te houden. Vaak herverzekert de herverzekeraar op zijn beurt ook weer een deel van het risico bij één of meerdere andere herverzekeraars. De bedoeling hiervan is dat het risico voor de herverzekeraar dan iets kleiner wordt. Dit gebeurt op de internationale herverzekeringsmarkt.

Univé Services

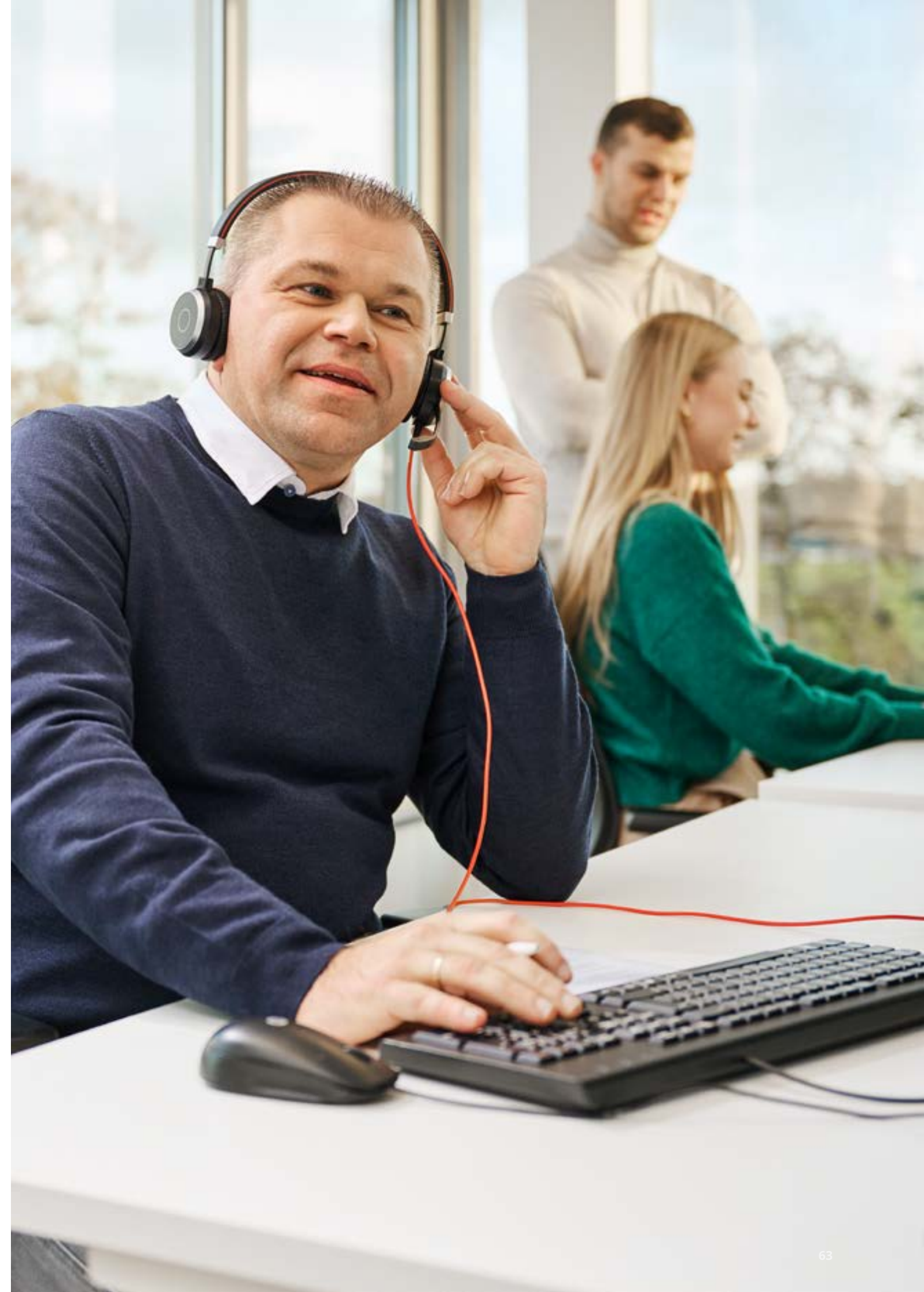
Hoogwaardige dienstverlening voor heel Univé

Univé Services levert ondersteunende werkzaamheden en diensten aan de andere entiteiten binnen de Univé Formule op het gebied van IT, HR, strategie, merk(positionering), commercie, innovatie, internal audit, juridische zaken, risk management, financiën, communicatie en transformatiemanagement. Het gaat om dienstverlening binnen de Univé Groep, maar ook aan de Regionale Univé's. Zodat zij zich optimaal kunnen richten op hun kerntaken.

Univé Services biedt de entiteiten en de Regionale Univé's een breed palet aan diensten. Welke ondersteuning we bieden en hoe we de kwaliteit daarvan kunnen blijven borgen, bepalen we elk jaar samen. Zodat we de juiste tools en ondersteuning blijven bieden om de verschillende entiteiten binnen Univé te faciliteren.

IT zorgt voor betrouwbare en veilige IT-systemen en biedt ondersteuning waar nodig. HR zorgt ervoor dat de juiste medewerkers

worden aangetrokken en medewerkers op de juiste plek zitten, vitaal kunnen thuiswerken en zich blijven ontwikkelen. Goede IT- en HR-ondersteuning is onmisbaar voor een toekomstbestendige en wendbare organisatie. En vanuit Commercie worden leden bediend met o.a. het Voordeel van Samen platform en bijvoorbeeld advies over de zorgverzekering. Merk en Communicatie draagt zorg voor een consistente en duurzame merkbeleving, in- en extern.



Univé Diensten

Meer dan verzekeren

Univé biedt meer dan verzekeringen. Univé Diensten ontwikkelt nieuwe diensten en producten die schade voorkomen en risico's beperken. Op die manier helpt Univé Diensten om zekerheid te bieden aan onze leden. Ook de diensten waarmee wij leden ontzorgen dragen bij aan het zekerheidsgevoel.

Duurzame Zekerheid Univé

Met onze propositie Duurzame Zekerheid richten we ons op de vervanging van asbestdaken, bij veelal agrarische bedrijven, door daken met zonnepanelen. Het dak wordt vervolgens verpacht aan Univé en met de opbrengst van de zonnepanelen wordt het geheel gefinancierd. In 2022 hebben we op 44 locaties de asbestdaken kunnen vervangen. Dat brengt het totaal op 77.000 m² asbestdaken die vervangen zijn (ongeveer 11 voetbalvelden bij elkaar). Helaas kwam de verdere groei in aantal te saneren locaties door Duurzame Zekerheid in 2022 onder druk te staan door stijgende prijzen van bouwmaterialen, de stikstofproblematiek en door problemen op het energienetwerk.

Vooraf door de problemen op het energienetwerk stagneerde Duurzame Zekerheid in 2022 in grote gebieden van Nederland. In die gebieden was er namelijk niet genoeg terug-levercapaciteit beschikbaar op het energienetwerk. Hierin zijn we nog steeds afhankelijk van netbeheerders. We werven nog steeds actief in gebieden waar er wel terug-levercapaciteit beschikbaar is. Wel zien we ook daar de druk op het energienetwerk toenemen. Daarom kijken we samen met partners hoe we met de opslag van de duurzame energie onafhankelijker van het energienetwerk kunnen worden. Met die zoektocht gaan we in 2023 verder.

Energie van de boer

De opgewekte energie van Duurzame Zekerheid is exclusief beschikbaar voor onze particuliere leden. Een beperkt aantal leden kon in 2022 via onze energiepartner Greenchoice een energiecontract afsluiten voor een langere termijn met dalende prijzen met de opgewekte zonne-energie van Duurzame Zekerheid. Helaas konden we de bedachte grootschalige campagne met vaste contacten niet uitvoeren, omdat de energiemarkt in 2022 drastisch veranderde en op slot ging. Ook Greenchoice kon vanwege de garantie op leveringszekerheid geen contracten meer aanbieden. We hebben steeds gekeken naar wat wel mogelijk was. Zo konden we eind 2022 nog een kleine groep klanten een variabel contract aanbieden (met de mogelijkheid van een vast contract in de toekomst). De tarieven binnen deze contracten zijn zeer scherp. Met Energie van de boer boden wij in 2022 het scherpste aanbod in de markt voor variabele energiecontracten. Echt een voordeel voor onze leden! Daarnaast helpen ze mee om hun eigen regio te verduurzamen. Van iedere verbruikte kWh gaat er een bedrag naar een nieuw zonnedak in de regio.

Wonen zonder zorgen

Met een Veilig Wonen-abonnement voorkomen onze leden problemen in en rond hun huis. Daarbij kiezen ze zelf van welke diensten zij gebruikmaken. Denk aan cv-onderhoud, dakgootreiniging, schoorsteen vegen of alarm in huis. In 2022 gingen we door de grens van 10.000 actieve abonnementen. Een mooie



mijlpaal, want met dit abonnement kunnen leden binnen hun woonsituatie echt schade voorkomen en/of beperken. Onze uitdaging in 2022 was om een robuust leveranciersnetwerk te behouden. Veel uitvoerende partijen stopten namelijk vanwege de hoge (energie) kosten of vanwege personeelstekort. Onze leden merkten hier gelukkig weinig van. We hebben een flinke stap gemaakt naar een zeer hoge klanttevredenheid bij het Veilig Wonen-abonnement eind 2022.

Ondernemen zonder zorgen

Met een Ondernemen zonder zorgen-abonnement voorkomen onze zakelijke leden problemen in hun bedrijfsvoering. Zo is een keuring van elektra, blusmiddelen en/of zonnepanelen bijvoorbeeld regelmatig nodig. Wij bewaken binnen het abonnement de tijdsplanning en regelen de keuringen, zodat ondernemers gegarandeerd zijn van dekking op hun zakelijke verzekeringen. In 2022 is het

Ondernemen zonder zorgen-abonnement volledig gelanceerd voor elektra en zonnepanelen. Daarnaast zetten we dit jaar de benodigde stappen om in 2023 blusmiddelen landelijk aan het abonnement toe te voegen. Ook hebben we voorbereidingen gedaan om in 2023 een pilot met plaagdierenbeheersing te kunnen uitvoeren. Door nieuwe wet- en regelgeving in 2023 wordt het voor ondernemers namelijk moeilijker om zelf met bestrijdingsmiddelen aan de slag te gaan. Door deze toevoeging aan het abonnement in de toekomst ontzorgen we ondernemers op dit gebied én beperken we één van de oorzaken van kortsluiting.

Univé Rechtshulp

Betrokken en betaalbare juridische hulp

Univé Rechtshulp biedt juridische zekerheid. Juist ook in (persoonlijk) onzekere tijden. Met de juridische kennis en vaardigheden van onze rechtshulpverleners helpen we leden om problemen te voorkomen en te beperken. Ontstaat er toch een juridisch probleem? Dan helpen wij om dat op te lossen voor leden met een rechtsbijstandsverzekering of via Rechtshulp on Demand tegen betaling. Onze klanten kunnen daarbij rekenen op kwalitatief goede juridische dienstverlening tegen een betaalbare premie of prijs.

Onvoorspelbare mix van klantvragen

Nog steeds verandert de mix van klantvragen continu. Vanaf het begin van de coronamaatregelen in 2020 zagen we de trends in klantvragen steeds flink veranderen. En dat was in 2022 nog steeds zo. Ook toen de coronamaatregelen voorbij waren. We hadden bijvoorbeeld verwacht dat er meer arbeidsrechtzaken zouden ontstaan in 2022. Maar juist de verkeers- en letselzaken namen toe. En ook burengeschillen en bouwzaken kwamen nog veel binnen. Deze onvoorspelbare mix van klantvragen zorgde bij sommige teams voor oplopende werkvoorraden. Gelukkig konden we goed schakelen vanwege de flexibele inzet van veel medewerkers,

maar dat kostte wel tijd. Een deel van de klanten heeft dat gemerkt in 2022 door lange wachttijden.

Klanttevredenheid in 2022

Ondanks de oplopende werkvoorraden is het ons gelukt om onze klanten deskundig, persoonlijk en voortvarend bij te staan in 2022. De klanttevredenheid stond wel iets onder druk. We zien dat de klanttevredenheid vooral gedaald is bij verkeers- en letselzaken. Dit zijn juist ook de teams waarbij de werkvoorraden opliepen in 2022. Bij zaken op het gebied van werk en inkomen is de klanttevredenheid nog steeds heel hoog. De website hebben we in 2022 verder verbeterd waardoor het nog

makkelijker is om een zaak te melden. Ook zijn er voorbeeldbrieven en tips beschikbaar, zodat klanten zelf, als ze dat willen, al snel actie kunnen ondernemen.

Goede en betrokken medewerkers

De onvoorspelbare mix van klantvragen heeft ook impact op onze medewerkers. Wij vragen veel flexibiliteit van hen. Daarbij komt dat de mentale druk en de intensiteit van het werk bij bepaalde dossiers erg hoog is. Daarom zijn we blij dat we sinds het tweede kwartaal van 2022 weer meer op kantoor kunnen werken. In juni 2022 vierden we ons 30-jarig bestaan dan ook samen met alle collega's fysiek bij elkaar. Daarnaast organiseren we regelmatig bijeenkomsten op kantoor om de verbinding met elkaar te behouden. Dat maakt ons intensieve werk namelijk leuker en zorgt ervoor dat

we elkaar kunnen helpen. En als wij goed voor elkaar zorgen, kunnen we ook goed voor onze klanten zorgen. Daar geloven we in.

Vorbereiding op massaclaims

We merken dat er in de maatschappij steeds meer groepen komen die zich gezamenlijk melden met een juridische claim. Deze massaclaims gaan vaak over grote maatschappelijke problemen. Als gevolg van de stikstofcrisis en de discussie over watermaatregelen om het grondwaterpeil te verhogen verwachten we nieuwe massaclaims. Vooral vanuit de agrarische sector. Wij bereiden ons voor op dit soort massaclaims door mogelijke onderwerpen te signaleren en onze kennis en expertise bij die onderwerpen te vergroten.



Stichting Univé Buurtfonds

Dichtbij de leden

Stichting Univé Buurtfonds is de goede doelenstichting van Univé Groep. We zijn in 2019 opgericht als voortzetting van Stichting Univé Helpt om mee te helpen bij lokale projecten van burgers en om gemeenschapszin te stimuleren. Wij ondersteunen kleinschalige, lokale projecten die risico's voorkomen en schade beperken. Maar ook projecten die de leefomgeving écht fijner en veiliger maken. Dat versterkt namelijk het gevoel van zekerheid en veiligheid in de buurt. En daar helpen wij als Univé Buurtfonds graag bij.

Financiering van aanvragen

Onze gelden zijn baten vanuit Stichting Univé Helpt en schenkingen vanuit de Univé Groep. In 2022 kregen we in totaal 244 aanvragen binnen. Met een gemiddeld bedrag van € 8.468,- per aanvraag. Van deze aanvragen zijn er op 31 december 2022 135 goedgekeurd. In 2022 heeft Univé Buurtfonds in totaal ruim € 1 miljoen aan giften uitgekeerd en toegezegd. De stichting is een algemeen nut beogende instelling (ANBI). Dit betekent dat wij geen belasting hoeven te betalen over giften en schenkingen die we ontvangen of zelf doen. Ons budget kunnen we dus bijna helemaal besteden aan het ondersteunen van projecten.

Hoogtepunten 2022

Als het gaat om 2022, lichten we er graag 3 hoogtepunten uit:

- **Jongeren challenge Fiks je Buurt**

We moedigden jongeren in 2022 aan om in actie te komen voor thema's als klimaat, maatschappij, diversiteit, gelijke kansen en gezondheid. Univé Buurtfonds nam het initiatief en daagde jongeren uit om hun ideeën voor een fijnere buurt in te dienen. Voor deze jongeren challenge hebben we een speciale challenge pagina gemaakt. In korte tijd leverde dit 71 aanmeldingen op! In samenwerking met partner Voorjebuurt is met de zes beste ideeën een crowdfunding campagne opgezet. Buurtfonds doneert maximaal 75% van het budget. De rest halen de jongeren op met crowdfunding. Uiteindelijk zijn vier ideeën uitgegroeid tot een daadwerkelijk project.

- **Stichting de Buurt**

De Buurtcamping is een project van Stichting de Buurt. Deze stichting helpt buurtbewoners om een pop-up-camping op te zetten in stadsparken. Een derde van de plekken is gereserveerd voor vrijwilligers, een derde deel is voor betalende gasten en een derde is voor gezinnen met een minimum inkomen. Hierdoor kunnen ook deze gezinnen met kinderen genieten. Het



draagt enorm bij aan het gevoel van verbondenheid, omkijken naar elkaar en fijn leven in jouw buurt. Dit moderne nabuurschap ondersteunt Univé Buurtfonds daarom van harte. In 2022 heeft Univé Buurtfonds geholpen met een bijdrage aan 47 buurtcampings en 6 dagcampings.

- **MAEX**

De sociale verbinding van mensen in buurten, wijken en dorpen is cruciaal. Het biedt een sociaal vangnet waarop mensen kunnen terugvallen als hun situatie hierom vraagt. Bij Buurtfonds begrijpen we de noodzaak van armoedebestrijding als onderdeel van de Sustainable Development Goals. Daarom dragen we hier graag aan bij, in samenwerking met MAEX, een organisatie die zich inzet voor een sociale en duurzame samenleving door het versterken van maatschappelijke initiatieven en sociale ondernemingen. Univé Buurtfonds is de eerste donateur van de Impuls Armoedebestrijding van MAEX. Met een bijdrage van € 50.000 helpen we direct mee aan het verstevigen van de sociale infrastructuur in Nederland.

Meer informatie over de projecten die we ondersteunen kunt u lezen op onze webpagina: www.unive.nl/buurtfonds of in het jaarverslag van Stichting Univé Buurtfonds.



Onze mensen



Onze mensen Samen werken aan zekerheid

Univé heeft oprechte aandacht voor haar medewerkers. We blijven inspelen op de ontwikkelingen in onze sector en de wereld om ons heen. De komende jaren groeien we verder naar een HR-organisatie die begrip heeft voor de mens achter de collega en collega's optimaal faciliteert om elke dag het beste van zichzelf te geven. Zodat zij onze leden de beste ervaring kunnen bieden. En zo waarde kunnen creëren voor alle stakeholders van de coöperatie. Nu en in de toekomst.

Extra financiële ondersteuning voor medewerkers

In 2022 kregen we allemaal te maken met prijsstijgingen en inflatie. De energieprijzen en de kosten voor de dagelijkse boodschappen zijn in korte tijd flink omhoog gegaan. Sommigen kunnen hierdoor nog maar met moeite rondkomen van hun salaris. Dit levert onrust en stress op. Onze medewerkers moeten hun werk kunnen doen zonder deze stress over hun privésituatie. Daarom helpen we ze met een compensatieregeling. Van oktober 2022 tot en met maart 2023 krijgen alle medewerkers naast hun salaris een extra bedrag van 200 euro netto op hun rekening. Medewerkers die financiële zorgen hebben, kunnen sinds de zomer ook gebruikmaken van ondersteuning door Grip, een organisatie die zich richt op budgetcoaching. Hier krijgen ze hulp bij problemen of vragen over persoonlijke financiën en schuldhulpverlening.

Fit, gezond en met plezier werken

Fit en vitaal zijn, je kunnen blijven ontwikkelen en met plezier je werk kunnen doen. We zetten ons op verschillende manieren in om dit voor onze medewerkers mogelijk te maken.

In 2022 kon iedereen bijvoorbeeld meedoen aan een vitaliteitscheck.

Verder lanceerden we in oktober 2022 de spaarfit-app voor medewerkers. Hiermee kunnen ze individueel of samen met collega's uitdagingen aangaan, gericht op fysieke, mentale en of sociale gezondheid. Om fysiek fit te worden of te blijven, kunnen medewerkers sinds juni 2022 ook trainen in de fitness studio's die we in onze kantoren hebben ingericht.

En om ook mentaal in beweging te blijven, hebben we de Univé Academie, met een uitgebreid opleidingsaanbod. In 2022 kreeg de Univé Academie een nieuwe site, waardoor medewerkers het opleidingsaanbod gemakkelijker kunnen vinden en gebruiken. Thuiswerken is gebleven, ook nu corona steeds verder afneemt. Veel collega's vinden het prettig om een deel van hun werk thuis te blijven doen. Daarom hebben we dit jaar nog eens extra aandacht besteed aan de thuiswerkplek. Medewerkers kunnen thuiswerkmiddelen in bruikleen krijgen. Zo kunnen

ze ook thuis gebruikmaken van een goede werkplek.

Diversiteit en inclusie

Bij Univé vinden we het belangrijk om te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet en iedereen zich veilig voelt. Een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Diversiteit en inclusie staan dan ook hoog op onze agenda. Met de leidinggevenden gingen we in 2022 in verschillende themasessies op zoek naar wat er nodig is om een inclusieve werkcultuur te creëren. Dit betekent dat we ons niet alleen richten op een personeelsbestand dat zoveel mogelijk een afspiegeling van de maatschappij is. We creëren met elkaar een cultuur waarin ruimte is om verschillend te zijn. Verschillen benutten we om onze leden zo goed mogelijk te kunnen helpen. Grensoverschrijdend gedrag op de werkvloer kwam dit jaar vaak aan bod in de media. Reden om daar ook bij Univé aandacht aan te besteden. We willen voor alle medewerkers een veilige werkgever zijn, waar ook ruimte is om grensoverschrijdend gedrag aan de orde te stellen. We organiseerden daarover workshops die nu standaard in het opleidingsaanbod zijn opgenomen.

Tevreden medewerkers

Ook in 2022 was Univé weer een certified Great Place to work. Daar zijn we trots op! De gevoelsindicator 'Alles overziend vind ik ons bedrijf een echte *Great Place to work*' steeg met drie procentpunt naar 92%. De trust index voor 'geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en kameraadschap' steeg naar 82% en is daarmee na een klein dipje weer terug op het niveau van 2021.

Een hoge score was er ook op de indicator 'Dit is een fysiek veilige werkomgeving': 98%. Onze medewerkers voelen zich veilig en zijn blij met hun werkgever. Wij zien dit als een groot compliment en als aanmoediging om ons goed werkgeverschap te blijven ontwikkelen.

'Wij vinden dat iedereen een plek verdient. En dat begint intern, bij onze eigen mensen.'

Ziekteverzuim

Landelijk zien we het beeld van een toegenomen ziekteverzuim in 2022. Ook binnen Univé zien we dit beeld. Het verzuimcijfer over 2022 is 4,3%, in 2021 was het 3,70%. Dit is onder andere te verklaren door langdurige klachten als gevolg van corona (long covid). Daarnaast neemt in Nederland in 2022 ook het verzuim door psychische klachten toe. Oorzaken die hierbij een rol kunnen spelen zijn bijvoorbeeld krapte op de arbeidsmarkt, hoge werkdruk, hoge inflatie en de energiecrisis. Maatregelen die we in 2022 inzetten voor preventie of terugdringen van ziekteverzuim, zijn onder andere de Fitboutiqs, de Spaarfit app, extra aandacht voor psychologische veiligheid en diverse vitaliteitsacties zoals *health checks*.

Arbeidsmarktaanpak

De arbeidsmarkt, dagelijks lees je erover in de media. Te veel vacatures en te weinig mensen. Dit merken we ook binnen Univé. Hoe vinden we nieuwe medewerkers? Hoe krijgen én houden we ze aan boord? De nieuwe generatie die nu op de arbeidsmarkt komt, denkt en doet anders. Hoe kunnen we daar als organisatie op inspelen?

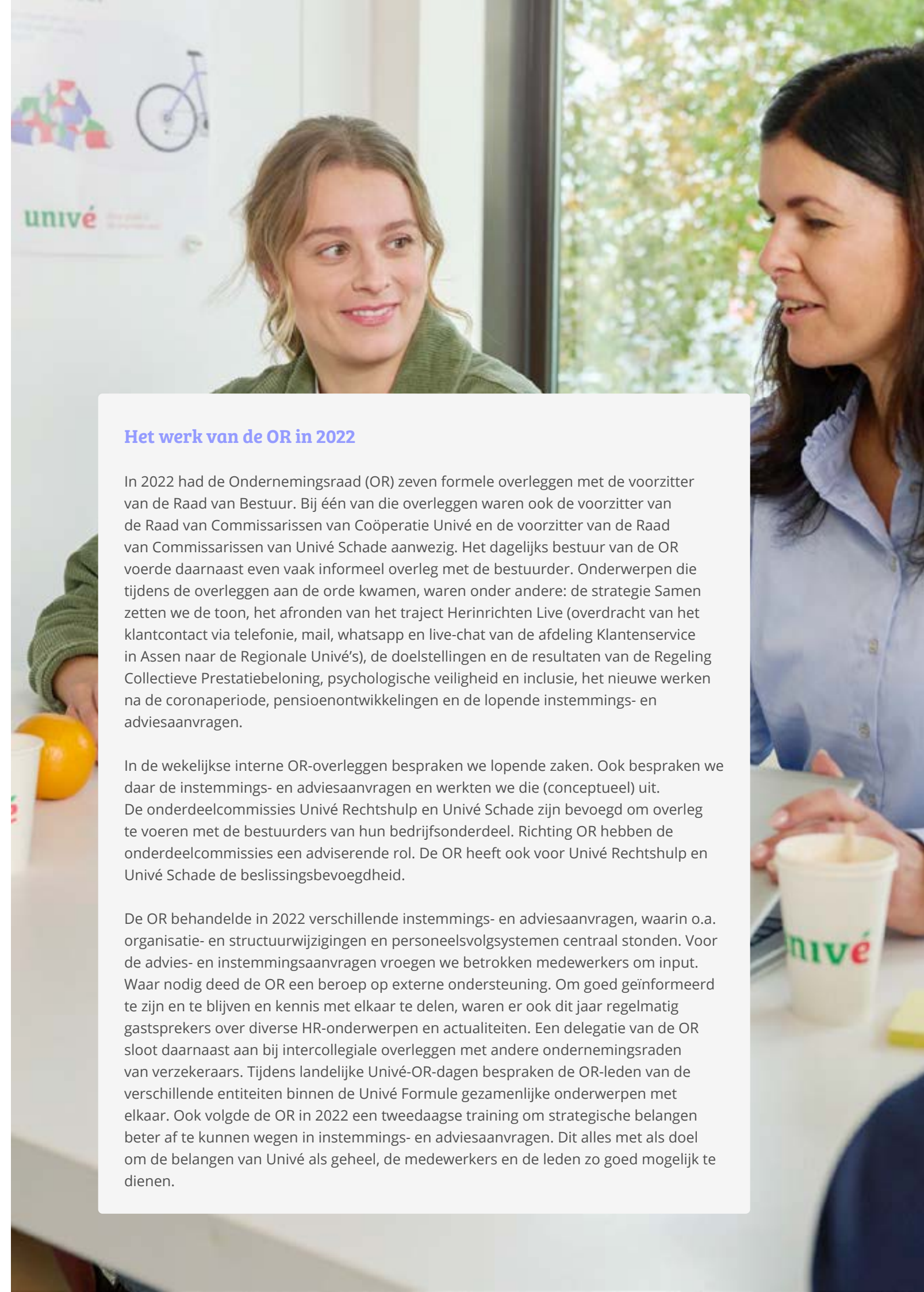
Univé investeert op verschillende manieren in het vinden en behouden van medewerkers. Om het juiste talent aan te trekken willen we als werkgever zichtbaar zijn op de arbeidsmarkt en laten zien wie we zijn. We willen duidelijk maken hoe het is om te werken bij de coöperatie Univé en wat we te bieden hebben. Onze medewerkers spelen daarbij een belangrijke rol. Hen willen we graag be-

houden, dus we helpen ze graag hun talenten te ontwikkelen en in te zetten. Daarvoor ontwikkelden we bijvoorbeeld een talentenpool. Voor jong talent hebben we Young Univé.

In 2022 lanceerden we de vernieuwde vacaturesite om ook buiten Univé goed zichtbaar te zijn voor werkzoekenden. En we gingen van start om samen met collega's een film te maken die laat zien waar we bij Univé voor staan en hoe het is om bij ons te werken. Voor de werving van nieuwe collega's maken we gebruik van de wervingstoolkit. Deze toolkit is continu in ontwikkeling. In 2022 voegden we bijvoorbeeld 'headers' toe die medewerkers op hun eigen LinkedIn-pagina kunnen gebruiken.

De veranderingen op de arbeidsmarkt en in het personeelsbestand, vragen veel van de leidinggevendenden. We helpen hen om zichzelf te blijven ontwikkelen, onder andere met workshops over thema's als inclusiviteit en een open organisatiecultuur.

In totaal zijn er in 2022 118 vacatures opengesteld. Hiervan zijn er ondanks de krappe arbeidsmarkt 73 ingevuld. In 2022 zijn 17 vacatures om verschillende redenen teruggetrokken. 22 van de 28 openstaande vacatures zijn gepubliceerd in laatste twee maanden van 2022. Ook in 2022 slaagden we erin (conform ons streven) meer dan 90% van de vacatures binnen 3 maanden te vervullen.



Het werk van de OR in 2022

In 2022 had de Ondernemingsraad (OR) zeven formele overleggen met de voorzitter van de Raad van Bestuur. Bij één van die overleggen waren ook de voorzitter van de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé en de voorzitter van de Raad van Commissarissen van Univé Schade aanwezig. Het dagelijks bestuur van de OR voerde daarnaast even vaak informeel overleg met de bestuurder. Onderwerpen die tijdens de overleggen aan de orde kwamen, waren onder andere: de strategie Samen zetten we de toon, het afronden van het traject Herinrichten Live (overdracht van het klantcontact via telefonie, mail, whatsapp en live-chat van de afdeling Klantenservice in Assen naar de Regionale Univé's), de doelstellingen en de resultaten van de Regeling Collectieve Prestatiebeloning, psychologische veiligheid en inclusie, het nieuwe werken na de coronaperiode, pensioenontwikkelingen en de lopende instemmings- en adviesaanvragen.

In de wekelijkse interne OR-overleggen bespraken we lopende zaken. Ook bespraken we daar de instemmings- en adviesaanvragen en werkten we die (conceptueel) uit. De onderdeelcommissies Univé Rechtshulp en Univé Schade zijn bevoegd om overleg te voeren met de bestuurders van hun bedrijfsonderdeel. Richting OR hebben de onderdeelcommissies een adviserende rol. De OR heeft ook voor Univé Rechtshulp en Univé Schade de beslissingsbevoegdheid.

De OR behandelde in 2022 verschillende instemmings- en adviesaanvragen, waarin o.a. organisatie- en structuurwijzigingen en personeelsvolgsystemen centraal stonden. Voor de advies- en instemmingsaanvragen vroegen we betrokken medewerkers om input. Waar nodig deed de OR een beroep op externe ondersteuning. Om goed geïnformeerd te zijn en te blijven en kennis met elkaar te delen, waren er ook dit jaar regelmatig gastsprekers over diverse HR-onderwerpen en actualiteiten. Een delegatie van de OR sloot daarnaast aan bij intercollegiale overleggen met andere ondernemingsraden van verzekeraars. Tijdens landelijke Univé-OR-dagen bespraken de OR-leden van de verschillende entiteiten binnen de Univé Formule gezamenlijke onderwerpen met elkaar. Ook volgde de OR in 2022 een tweedaagse training om strategische belangen beter af te kunnen wegen in instemmings- en adviesaanvragen. Dit alles met als doel om de belangen van Univé als geheel, de medewerkers en de leden zo goed mogelijk te dienen.



Onze ledenraad

De stem van onze leden

De Ledenraad van Coöperatie Univé heeft een bijzondere positie: de Ledenraad heeft het laatste woord over enkele belangrijke beslissingen van de Raad van Bestuur en benoemt bestuurders en commissarissen.

Formele taken en bevoegdheden

De Ledenraad heeft een aantal formele taken en bevoegdheden, zoals het vaststellen van de jaarrekening. Op voorstel van de Raad van Bestuur beslist de Ledenraad over de bestemming van het jaarresultaat. Daarnaast benoemt de Ledenraad - op voordracht van de Raad van Commissarissen - bestuurders en commissarissen. Onder andere bij statutenwijzigingen heeft de Ledenraad een belangrijke, besluitvormende rol.

Ledenraad: schakel tussen coöperatieve vereniging en bedrijf

De Ledenraad bestaat uit leden vanuit de acht Regionale Univé's. Elke Regionale Univé zorgt voor afvaardiging en vertegenwoordiging in de Ledenraad van Coöperatie Univé. De voorzitter van de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé zit de vergaderingen van de Ledenraad voor. De leden van de Raad

van Commissarissen en de Raad van Bestuur zijn bij de vergaderingen van de Ledenraad aanwezig.

Themagroep Ledenbehoefte

Sinds 2020 heeft de Ledenraad een themagroep Ledenbehoefte. Deze themagroep stelde een definitie van de ledenbehoefte op. In 2022 bood de themagroep een concreet tekstvoorstel over de Univé Ledenbehoefte aan de Ledenraad. In de rapportage deed de themagroep een aantal suggesties voor het vervolg. Deze suggesties gingen vooral over het versterken van het coöperatieve profiel van Univé in de markt. De themagroep is inmiddels opgeheven.

Formele beslissingen in 2022

De Ledenraad nam in 2022 de volgende formele beslissingen:

- vaststelling van de jaarrekening 2021;

- dechargeverlening aan de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé voor de bestuurlijke werkzaamheden in 2021;
- dechargeverlening aan de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé voor het uitgeoefende toezicht in 2021;
- herbenoeming van mevrouw Tijssen als lid van de Raad van Commissarissen voor een derde periode van maximaal twee jaar;
- benoeming onder voorbehoud van goedkeuring van de toezichthouders, van mevrouw Ritsema van Eck als opvolgster van mevrouw Tijssen als lid van de Raad van Commissarissen.

Andere belangrijke onderwerpen

De Ledenraad is er niet alleen om haar formele taak uit te voeren. De coöperatie Univé is er voor de leden. Daarom betreft Univé de Ledenraad steeds actiever bij de ontwikkelingen binnen de organisatie. Univé maakt graag zo goed mogelijk gebruik van de kennis en ervaring van de leden van de Ledenraad. Dat is ook de reden dat in de Ledenraad in 2022 onder meer de volgende onderwerpen aan de orde zijn gesteld:

- de doorontwikkeling van de strategie van Univé;
- rol en mandaat van de Ledenraad;
- klimaatveranderingen en toekomstige onverzekerbaarheid (in samenwerking met het Verbond van Verzekeraars).

Samenstelling van onze Ledenraad

Op 31 december 2022 bestond onze Ledenraad uit de volgende leden (zeven vrouwen en zestien mannen):

Univé Dichtbij

- De heer M.J.M. (Rinie) Huijbrechts
- De heer J. (Jan) Idsardi
- De heer E. (Erik) Lanting

Univé Het Groene Hart

- De heer mr. L.A. (Lourens) Broere
- De heer P.H. (Paul) van der Burg
- De heer H.A.P. (Huub) van der Maat

Univé Noord-Holland

- De heer G.R. (Jarno) Doornewaard MSC
- Mevrouw S.A.C. (Sandra) Ijsselmuiden-de Wit
- De heer bc. R. (Ronald) Velsink

Univé Noord-Nederland

- Mevrouw mr. W.R.R.H. (Willemijn) Froentjes-Cordes
- Mevrouw J.P. (Jannie) Kuiper-Tonniss de Graaf
- De heer H.R.M. (Herbert) Schouten

Univé Oost

- De heer J.A.G. (Johan) Arkink
- De heer ing. C. (Chris) van den Bos
- De heer A.J.J. (Alex) Vanhommerig

Univé Samen

- De heer J.H. (Jan) Bloemerts
- Mevrouw C.A. (Corry) Wolters

Univé Stad en Land

- De heer H.G.A. (Henny) Blanke
- Mevrouw N.W. (Noortje) Gerritsen
- Mevrouw A.J.M. (Annemarie) Resink-Weeber

Univé Zuid-Nederland

- De heer P.G.M. (Piet) Backx
- Mevrouw I.M.J. (Irma) Kokx
- De heer P.J.H. (Peter) Buijs



‘Daar komt
mijn energie
vandaan!’



Lian Gruppen

Sinds twee jaar lid van Univé

Van asbestdaken naar duurzame energie van de boer

Univé vervangt asbestdaken van agrarische leden door nieuwe daken met zonnepanelen. De stroom die de boeren hiermee opwekken, kunnen particuliere leden van Univé afnemen tegen een aantrekkelijke prijs; hiervoor werkt Univé samen met energieleverancier Greenchoice. Lian Gruppen maakt gebruik van energie van de boer.

‘Mensen in mijn omgeving zijn weleens een beetje jaloers op het energiecontract dat ik heb. Waar krijg je nog een meerjarencontract voor energie? En dan krijg ik tijdens de looptijd van mijn contract ook nog een oplopende korting op de energierekening. Helaas is het niet meer mogelijk om nog zo’n contract als ik heb af te sluiten. Het aanbod van energie van de boer kwam voor mij precies op het juiste moment, toen mijn oude contract afliep. Het aanbod leek te mooi om waar te zijn, dus ik heb wel onderzocht of het geen geintje was. En of de leverancier Greenchoice groot genoeg en betrouwbaar was. Dat Univé met deze leverancier in zee ging, heeft me wel iets meer zekerheid en vertrouwen gegeven. Als Univé erachter staat, moet het wel waar zijn. Ik ben heel blij met mijn huidige contract. Vooral ook omdat vocht en kou in mijn huis uit den boze zijn. Mijn dochter heeft taaislijmziekte en vocht en kou zijn voor haar gezondheid, dus extra schadelijk. De verwarming hier in huis moet daarom altijd op 21 graden staan. Door energie van de boer kan dat gelukkig gewoon.’

➔ Lees Lians verhaal

Onze RuB, directie en RuC Personalia en rooster van aftreden

Raad van Bestuur – Coöperatie Univé



De heer R. (Ron) Bavelaar RB

17 december 1958, Leiden
Voorzitter Raad van Bestuur

Nevenfuncties

- Bestuurslid Verbond van Verzekeraars
- Voorzitter Platform Onderlinge Verzekeraars (POV) van het Verbond van Verzekeraars
- Voorzitter VvE de Roode Leeuw
- Lid Raad van Commissarissen en voorzitter van de Remuneratiecommissie Nationale Hypotheek Garantie (NHG)
- Ambassadeur en voorzitter van de businessclub van Amref Flying Doctors
- Vrijwilliger Hospice Issoria / voorzitter symposiumcommissie



Mevrouw drs. W.E.M. (Ellen) Peper

22 december 1964, Borne
Chief Transformation Officer, lid Raad van Bestuur

Nevenfuncties

- Lid van de Raad van Commissarissen ROM (Regionale Ontwikkelingsmaatschappij)
- Lid bestuur stichting Rho (Ruimte, Regie, Resultaat)
- Lid Platform Klimaat van het Verbond van Verzekeraars



De heer drs. A.P.G. (Arjen) Schouten RA

22 januari 1967, Haarlem
Chief Financial & Risk Officer, lid Raad van Bestuur

Nevenfuncties

- Penningmeester Stichting Hartekind
- Penningmeester Stichting InfoDesk
- Lid Commissie Financieel Economische Zaken van het Verbond van Verzekeraars

Directie – Univé Schade en Univé Her



De heer J.M.H.K. (Johan) van den Neste

31 oktober 1968, Rotterdam
Directievoorzitter

Nevenfuncties

- Lid van het Platform Mobiliteit Verbond van Verzekeraars
- Jurylid jaarlijkse verkiezing voor het best presterende E-commercebedrijf Thuiswinkel.org



De heer drs. M.C. (Marco) Nanne RA

27 juli 1975, Leidschendam
Directeur

Nevenfuncties

- Lid Raad van Commissarissen Dispatch Nederland B.V.

Raad van Commissarissen – Coöperatie Univé



De heer D. (Danny) van der Eijk

27 oktober 1958, Amsterdam
Voorzitter Raad van Commissarissen
Lid Selectie-, Benoemings- & Remuneratiecommissie

Nevenfuncties

- Voorzitter Vereniging Nederlandse Assurantie Beurs (V.N.A.B.)
- Lid Raad van Commissarissen Schouten Zekerheid
- Voorzitter Stichting Kenchaan
- Voorzitter Raad van Commissarissen BDO Accountants en Belastingadviseurs



Mevrouw mr. M.J. (Marianne) Tijssen

24 april 1957, Breda
Vicevoorzitter Raad van Commissarissen
Voorzitter Selectie-, Benoemings- & Remuneratiecommissie

Nevenfuncties

- Co-founder Five Degrees
- Lid bestuur en vicevoorzitter Vereniging Aegon
- Non-executive lid Aavishkaar Group (India)
- Non-executive lid Board ORTEC



De heer drs. R.M. (Robert) van der Tol

22 november 1965, De Meern
Lid Raad van Commissarissen
Lid Audit- & Risicocommissie

Nevenfuncties

- Voorzitter Stichting Administratiekantoor SRK Groep
- Lid Raad van Commissarissen Beheermaatschappij Golfbaan Amelisweerd B.V.
- Executive Advisor Meemaken B.V.
- Executive Advisor Purpose Management Consulting B.V.
- Lid Raad van Toezicht AOF Clinics



De heer E.J.G.V. (Ernst-Jan) Boers RE RA

24 juni 1966, Venlo
Lid Raad van Commissarissen
Voorzitter Audit- & Risicocommissie

Nevenfuncties

- Voorzitter van Ahold Delhaize Pensioenfonds
- Bestuurder Coöperatie Medisch Specialisten Gelre U.A.
- Lid Raad van Commissarissen en voorzitter Audit & Risico Commissie Triodos Bank N.V.
- Voorzitter Stichting Nationaal Warmtefonds
- Lid Raad van Toezicht Stichting Fonds Duurzaam Funderingsherstel
- Voorzitter Raad van Toezicht Pensioenfonds Metaal en Techniek
- Lid Raad van Toezicht en voorzitter van audit commissie PVF Particuliere Hypothekenfonds

**Raad van Commissarissen –
Univé Schade en Univé Her**

Mevrouw mr. M.J. (Marianne) Tijssen

24 april 1957, Breda
Voorzitter Raad van Commissarissen

De heer E.J.G.V. (Ernst-Jan) Boers RE RA

24 juni 1966, Venlo
Lid Raad van Commissarissen
Voorzitter Audit- & Risicocommissie

De heer drs. R.M. (Robert) van der Tol

22 november 1965, De Meern
Lid Raad van Commissarissen
Lid Audit- & Risicocommissie

**Rooster van aftreden
Raad van Bestuur en directie**

De leden van de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé worden benoemd voor onbepaalde tijd. Hetzelfde geldt voor de directeuren van Univé Schade en Univé Her.

**Rooster van aftreden
Raad van Commissarissen**

Er is één Raad van Commissarissen voor Coöperatie Univé en één Raad van Commissarissen voor Univé Schade en Univé Her. Een commissaris wordt benoemd voor een periode van vier jaar. Als een commissaris aftreedt, kan hij of zij onmiddellijk worden

herbenoemd. Een commissaris kan niet meer dan twee keer worden herbenoemd. Een tweede herbenoeming vindt uitsluitend plaats als dat op grond van de continuïteit, deskundigheid of diversiteit binnen de Raad van Commissarissen gewenst is, voor een periode van maximaal twee jaar. Een commissaris die voor de tweede keer is herbenoemd, treedt uiterlijk af in de eerste ledenraadsvergadering na afloop van deze herbenoemingstermijn. Wie in een tussentijdse vacature wordt benoemd, neemt in het rooster van aftreden de plaats van zijn voorganger in. Het rooster van aftreden ziet er per 31 december 2022 als volgt uit:

Tabel 4: Raad van Commissarissen Coöperatie Univé

Naam	Eerste benoeming	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
E.J.G.V. Boers Lid	5 november 2015								
D. van der Eijk Voorzitter	7 december 2017								
M.J. Tijssen Vicevoorzitter	10 januari 2014								
R.M. van der Tol Lid	1 juli 2020								

● Eerdere termijn ● Huidige termijn ● Volgende termijn na herbenoeming

Tabel 5: Raad van Commissarissen Univé Schade en Univé Her

Naam	Eerste benoeming	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
E.J.G.V. Boers Lid	5 november 2015								
M.J. Tijssen Voorzitter	10 januari 2014								
R.M. van der Tol Lid	1 juli 2020								

● Eerdere termijn ● Huidige termijn ● Volgende termijn na herbenoeming



Governance



Organisatie Univé Groep

Univé Groep bestaat uit een moederbedrijf (Coöperatie Univé U.A.) en een aantal dochterondernemingen en stichtingen. Binnen Univé Groep en binnen de Univé Formule wordt er nauw samengewerkt. In dit hoofdstuk informeren we u over de samenwerkingen en deelnemingen. Ook leest u over de statutaire organen binnen de Univé Groep.

Samenwerking binnen de Univé Formule

De Regionale Univé's vormen samen met Univé Groep de Univé Formule. De verschillende entiteiten die in de Formule zijn verbonden, opereren allemaal onder de merknaam Univé. Coöperatie Univé en de Regionale Univé's werken nauw samen. Dit doen zij onder meer op basis van de Samenwerkingsovereenkomst Univé, de Univé Formule, bemiddelingsovereenkomsten en herverzekeringsovereenkomsten.



Samenwerking met de coöperatie VGZ

Sinds 2009 werken we samen met de coöperatie VGZ om zorgverzekeringen aan te bieden aan onze leden. Onder de coöperatie VGZ vallen de merken VGZ, Bewuzt, IZZ, IZA, UMC en Univé, en ZEKUR. De twee laatstgenoemde

merken behoren tot de N.V. Univé Zorg. De N.V. Univé Zorg heeft ruim 940.000 zorgverzekerden (791.000 onder het merk Univé en 151.000 onder het merk ZEKUR). In de samenwerking doet Univé als distributeur de verkoop en de marketing. De coöperatie VGZ verzorgt als zorgverzekeraar en risicodrager onder andere de zorginkoop en de polis- en declaratieadministratie. Het doel van de samenwerking is om onze leden optimaal verzekerd te laten zijn van zorg van goede kwaliteit.

Sinds een aantal jaren proberen we de verzekerden een zo compleet mogelijk aanbod te bieden als zij een zorgverzekering afsluiten. Veel schadeverzekeringen hebben namelijk een link met zorg. Daarom introduceerden wij in 2022 'Hulp op Reis' naast de zorgverzekering. Dat zijn de dekkingen 'Medische kosten' en 'Hulp en vervoer' van de Univé doorlopende reisverzekering. Ook de ongevallenverzekering en de aansprakelijkheid- en rechtsbijstandverzekering hebben een link met de zorg. Daarom bieden we ook deze verzekeringen aan als verzekerden een zorgverzekering afsluiten. Leden vinden het namelijk logisch om dit soort verzekeringen in één keer af te sluiten.

Daarnaast bieden we bij de zorgverzekering services en diensten waarvan de meeste gratis zijn. Denk aan de online service Dokter

bij de Hand, die 24 uur per dag bereikbaar is voor zorgvragen. Of de telefonische tolk die we binnen de Vakantiehulp aanbieden. Nieuw in 2022 is de Preventiehulp waarmee we onze leden helpen gezond en veilig te leven. Bijvoorbeeld met een EHBO cursus, tips over gezonde voeding en bewegen, een checklist om je huis 'kidsproof' te maken en een slim horloge waarmee ouderen langer de regie houden en mantelzorgers ondersteund worden.

ZEKUR

Het merk ZEKUR biedt zorg- en schadeverzekeringen voor particulieren, zzp'ers en mkb'ers. In 2022 is het aanbod uitgebreid met een verzekering voor hulp na een ongeval voor particulieren. ZEKUR had in 2022 online ruim 1,1 miljoen unieke bezoekers. Het totaal aantal verzekeringen is 422.000 met een totale premie van ruim € 197 miljoen.

Deelnemingen binnen Univé Groep

Zoals in het organogram op pagina 19 is weergegeven, is Coöperatie Univé 100% aandeelhouder van de vier vennootschappen. Binnen Univé Groep is Univé Schade voor 20,83% aandeelhouder in Dispatch Nederland B.V. Dit is een joint venture van een aantal schadeverzekeraars in Nederland. Het bedrijf biedt informatiesystemen en andere ICT-oplossingen voor het vaststellen en afhandelen van schades.

Statutaire organen binnen Univé Groep

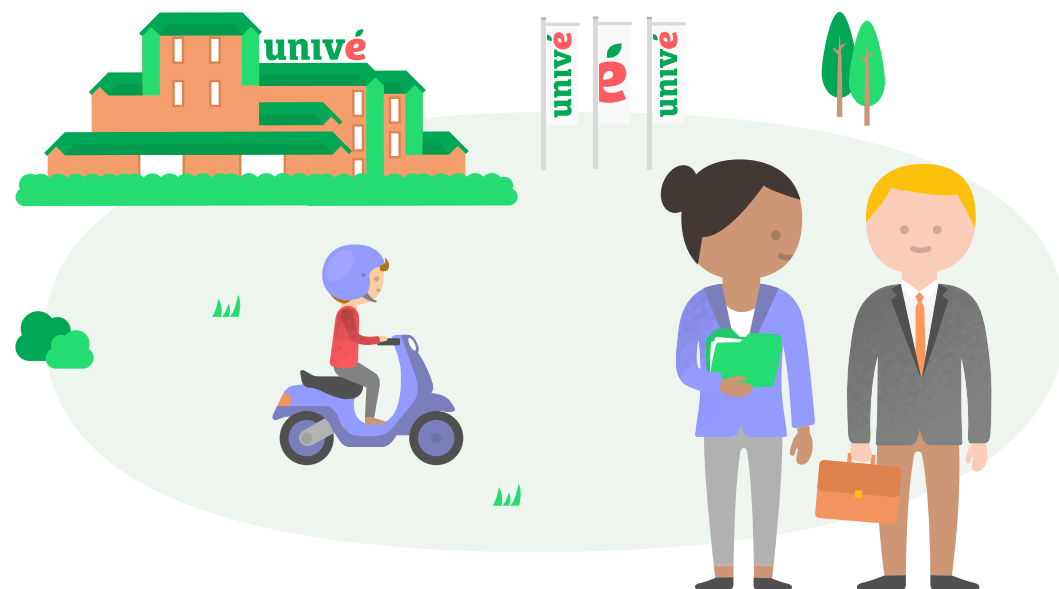
Coöperatie Univé U.A.

Coöperatie Univé kent de volgende statutaire organen: de Ledenraad, de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen, de Univé Formule Adviesraad en het Univé Formule College.

Ledenraad

De Ledenraad heeft bij bepaalde besluiten het laatste woord binnen Coöperatie Univé U.A. De Ledenraad besluit over belangrijke onderwerpen als fusies, statutenwijzigingen,





de jaarrekening en nieuwe leden voor de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. Lees meer over de Ledenraad op pagina 76.

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het besturen van de Coöperatie. Daaronder valt de dagelijkse gang van zaken, strategieontwikkeling, de implementatie van de strategie en het maken en uitvoeren van beleid. Ook geeft de Coöperatie richting aan de verbonden entiteiten, in het bijzonder Univé Schade en Univé Her. Daarnaast heeft de Raad van Bestuur specifiek als opdracht de Univé Formule sterker en succesvoller te maken. De basis hiervoor is de toegekende Formuleopdracht. De Raad van Bestuur onderhoudt op regelmatige basis contacten met de Regionale Univé's, onder andere door periodieke werkbezoeken.

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur. Ook houdt de Raad van Commissarissen toezicht op de gang van zaken in de Coöperatie en in de met haar verbonden ondernemingen. Het toezicht op de ontwikkeling van de Univé Formule is de afgelopen jaren een steeds belangrijker aan-

dachtsgebied geworden voor de Raad van Commissarissen. Verder staat de Raad van Commissarissen de Raad van Bestuur terzijde met advies. Voor de ondersteuning bij zijn taak heeft de Raad van Commissarissen twee commissies: de Audit- & Risicocommissie en de Selectie-, benoemings- & remuneratiecommissie. Lees meer in het verslag van de Raad van Commissarissen op pagina 110.

Univé Formule Adviesraad

De Univé Formule Adviesraad (UFA) (met als leden vertegenwoordigers van de Regionale Univé's), adviseert de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé bij ontwikkelingen en besluiten. Op verzoek, maar ook ongevraagd. De Raad van Bestuur mag een advies van de adviesraad naast zich neerleggen, maar moet dit wel schriftelijk motiveren. Onderwerpen die de adviesraad in 2022 heeft besproken, zijn bijvoorbeeld:

- de implementatie van de strategie 'Samen zetten we de toon';
- het strategisch informatieplan en de ontwikkelingen op het gebied van cyber security;
- het commercieel plan;
- de samenwerking binnen de Univé Formule;
- duurzaamheid;
- het businessplan op Formuleniveau;
- de strategische samenwerking op het gebied van hypotheekadvies.

Univé Formule College

Het Univé Formule College beslecht geschillen binnen de Univé Formule. Ook heeft het College een taak bij het bewaken en handhaven van de naleving van de Samenwerkingsovereenkomst Univé en de overige afspraken binnen de Univé Formule. Wanneer een onderdeel van de Univé Formule zich niet aan de afspraken houdt, kan het Univé Formule College om een oordeel worden gevraagd. Aan een overtreding kunnen consequenties worden verbonden. Dit is afhankelijk van de ernst van een overtreding. In 2022 werden er geen geschillen aan het Univé Formule College voorgelegd. De samenstelling van het College bleef in 2022 ongewijzigd. Per eind 2022 bestaat het Univé Formule College uit:

- mevrouw mr. F.H.E. (Frances) van der Moolen (onafhankelijk voorzitter);
- de heer drs. R.M. (Robert) van der Tol (lid namens de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé);
- de heer M. (Marc) Kuipers (lid namens de Regionale Univé's).

N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her

Univé Schade en Univé Her kennen de volgende statutaire organen: de Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AvA), de directie en een Raad van Commissarissen.

Algemene Vergadering van Aandeelhouders

De Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AVA) heeft bij bepaalde besluiten het laatste woord binnen Univé Schade en Univé Her en heeft het recht aanwijzingen te geven omtrent de algemene lijnen van het te volgen beleid. De AvA wordt statutair gevormd door Coöperatie Univé. Feitelijk wordt deze rol ingevuld door de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé.

Directie

De directie is verantwoordelijk voor het vaststellen en uitvoeren van het algemene beleid van Univé Schade en Univé Her. De directie bestond eind 2022 uit twee statutair directeuren: de heer J.M.H.K. (Johan) Van den Neste

Zetelverdeling man-vrouw

De zetels in de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé waren op 31 december 2022 als volgt verdeeld: het driehoofdige bestuur bestaat uit één vrouw en twee mannen. Voor de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé geldt dat de vier zetels op 31 december 2022 waren ingenomen door één vrouw en drie mannen. De Raad van Commissarissen van Univé Schade en Univé Her bestaat uit drie zetels waarvan er één bekleed wordt door een vrouw en twee door mannen.

De directie van Univé Schade en Univé Her bestaat uit twee directeuren. Beide zetels werden op 31 december 2022 ingevuld door een man. Bij de invulling van vacatures in de bovengenoemde organen is het thema evenwichtige zetelverdeling de afgelopen jaren onderdeel geweest van de selectieprocedure. Dat doen we ook bij nieuwe wervings- en selectieprocedures. Het bestuur van Stichting Univé Rechtshulp wordt gevormd door Coöperatie Univé. Voor de zetelverdeling wordt verwezen naar de tekst hiernaast over de zetelverdeling in de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé. Het driehoofdige bestuur van Stichting Univé Buurtfonds bestond op 31 december 2022 uit twee vrouwen en een man.

(directievoorzitter) en de heer M.C. (Marco) Nanne RA (directeur).

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van de directie en op de algemene gang van zaken binnen Univé Schade en Univé Her. In het jaarverslag van Univé Groep legt de Raad jaarlijks verantwoording af over het uitgevoerde toezicht. Daarnaast geeft de Raad van Commissarissen goedkeuring aan belangrijke besluiten van de directie. De Raad van Commissarissen heeft één commissie ingesteld: de Audit- & Risicocommissie.



Helena Hofsteenge

Adviseur ledenzaken en innovatie bij Univé Noord-Nederland (Groningen)

Zoveel mogelijk leden leren hoe een AED werkt

Het EK voetbal in 2021. De Deense speler Eriksen krijgt op het veld een hartstilstand en wordt op het veld gereanimeerd. “Door dit soort gebeurtenissen is iedereen weer even alert op dit onderwerp.”

Helena Hofsteenge van Univé Noord-Nederland heeft het over het plaatsen van AED's en de trainingen AED-gebruik die zij samen met collega Erika Broekema organiseert.

“Deelnemers aan de training zijn best vaak mensen die van dichtbij een medische noodsituatie hebben meegemaakt. Die willen dan graag weten wat ze moeten doen als het nog eens gebeurt. Univé Noord-Nederland wil met de trainingen zoveel mogelijk mensen leren hoe een AED werkt. Hoe meer mensen weten hoe zo'n apparaat werkt, hoe beter. Als mensen zich aanmelden als burgerhulpverlener bij de Hartstichting is dat natuurlijk mooi. Maar de training is ook nuttig als je je niet aanmeldt bij de Hartstichting. Kom je in een situatie waarin reanimatie nodig is, dan voel je je toch zekerder als je hebt geleerd wat je moet doen. Ook dan kun je een leven redden.”

➔ Lees Helena's verhaal



‘Het zou mooi zijn als we hiermee een leven kunnen redden.’

Risicomanagement Verantwoord omgaan met risico's

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

Governance risicomanagement

Ons risicomanagement- en interne controlesysteem omvat alle strategieën, beleidskaders, processen en rapportageprocedures die nodig zijn om de risico's waaraan Univé Groep wordt blootgesteld, continu te identificeren, analyseren, beheersen, monitoren en rapporteren. Univé Groep heeft de afgelopen periode het 'Three Lines of Defence'-model als uitgangspunt gehanteerd bij de inrichting van de verantwoordelijkheden voor het risicomanagement- en interne controlesysteem. Binnen de markt van financiële instellingen is de afgelopen jaren een ontwikkeling zichtbaar waarin dit model stapsgewijs is herijkt en meer in het teken komt te staan van effectieve samenwerking tussen de verschillende lijnen, maar wel met behoud van de onafhankelijke rol van de tweede en derde lijn. Dit heeft geleid tot de introductie van het zogenaamde 'Three Lines-model'. Univé Groep gaat dit model de komende periode implementeren.

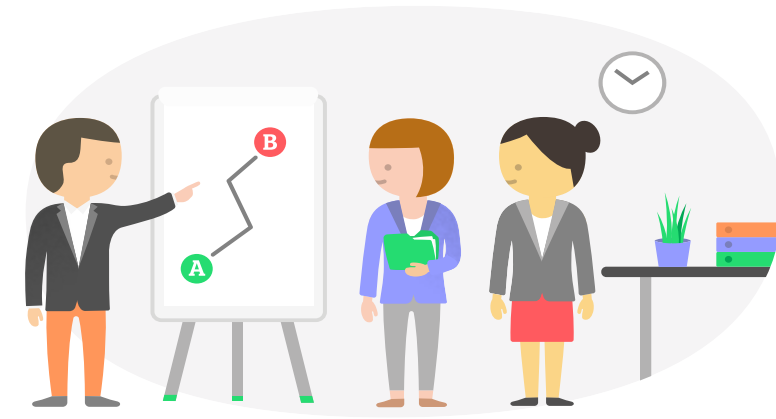
Eerste lijn

De eerste lijn is het lijnmanagement dat verantwoordelijk is voor het beheersen van risico's. In 2022 richtte de eerste lijn zich op het verder professionaliseren van het risico-

management- en interne controlesysteem in de reguliere bedrijfsvoering. Er is bijvoorbeeld tooling geïmplementeerd waarin we de risico's en beheersmaatregelen centraal vastleggen. Elk kwartaal is de effectieve werking van de belangrijkste maatregelen getoetst. Daarnaast zijn, zoals ieder jaar, op verschillende organisatieniveaus risico's geïnventariseerd en geprioriteerd. Daarmee bereiken we dat we risico's tijdig kunnen beheersen. Verder is in 2022 de risicobereidheid van Univé Groep herzien en is aandacht besteed aan de identificatie en beheersing van risico's die de strategie van Univé bedreigen. Extra aandacht was er voor de effecten van verhoogde inflatie en rente op de kosten, schadelast en de technische voorzieningen. Ook is het Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) uitgevoerd. Onderdeel daarvan waren ook de scenario's met effecten op inflatie en rente. De Nederlandsche Bank heeft het Voorbereidend Crisisplan van Univé Groep beoordeeld en goedgekeurd.

Tweede lijn

De afdeling Enterprise Risk Management, waaronder de functiegebieden actuaariaat, risicomanagement en compliance vallen, vormt de tweede lijn. Enterprise Risk



Management ondersteunt en monitort de eerste lijn. De afdeling doet dit door kaders te stellen voor de beheersing van risico's, door hierover te adviseren en te rapporteren en ook door de risicobeheersing te monitoren. Via de risicorapportage geeft Enterprise Risk Management elk kwartaal inzicht in het risicoprofiel van Univé Groep en haar entiteiten Coöperatie Univé, Univé Schade, Univé Her, Univé Rechtshulp en Univé Diensten. In de rapportage staat een beschrijving van de ontwikkeling van de risicoprofielen. Daarnaast geeft Enterprise Risk Management in de kwartaalrapportage een opinie bij de meest risicovolle ontwikkelingen. Dit helpt de Raad van Bestuur en het lijnmanagement bij het dagelijks managen van de risico's. De afdeling Enterprise Risk Management besteedde ook aandacht aan:

- de herziening van de risicobereidheid van Univé Groep;
- de implementatie van tooling om risico's en beheersmaatregelen centraal vast te leggen;
- strategische risico-identificatie en -beheersing op het niveau van Univé Groep en de Formule;
- een beheerste uitvoering van het productgoedkeuringsproces;
- de beheerste introductie van innovaties;
- evaluatie van de technische voorzieningen;
- de borging van wettelijke normen.

Derde lijn

De internal auditfunctie vormt de derde lijn. Internal Audit geeft onafhankelijke en objectieve assurance (zekerheid), advies en inzicht aan Raden van Commissarissen, Raad van

Bestuur, directies en lijnmanagement van Univé Groep, vanuit formule- én entiteitsperspectief. Het doel daarvan is om sneller of effectiever de strategische doelstellingen te realiseren. En daarnaast ook om 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 2022 zijn er audits of opdrachten uitgevoerd op onder andere het thema campagemanagement (Univé Formule). Voor Univé Groep waren er audits of opdrachten op onder andere de thema's beleidsbeheercyclus, commercieel dataplatform, self service HR-processen en de naleving van de richtlijn Verzekeringsdistributie (IDD). Specifiek voor N.V. Univé Schade waren er audits op de thema's sanctiewet en wendbaarheid. Het thema wendbaarheid was ook voor N.V. Univé Her onderwerp van een audit.

In het eerste kwartaal 2023 wordt de jaarlijkse interne evaluatie over de functie in 2022 uitgevoerd. De internal auditfunctie Univé is in 2022 extern getoetst door het Instituut van Internal Auditors (IIA). Zij gaven het oordeel 'voldoende' op naleving van vaktechnische gedragscodes en standaarden.

Risicomanagement- en interne controlesysteem

Univé Groep onderkent verschillende risicocategorieën: strategisch risico, financieel risico, zoals het kapitaalrisico, verzekeringstechnisch risico, marktrisico, tegenpartijkredietrisico, en operationeel risico. Per risicocategorie is de risicobereidheid geformuleerd. De risico-

bereidheid geeft de hoeveelheid en het soort risico aan dat Univé Groep bereid is te accepteren bij de realisatie van de doelstellingen. Daarmee vormt de risicobereidheid het kader voor onze bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten de richtlijnen voor de beheersing van risico's in de verschillende risicocategorieën. Gedurende het jaar voert Univé Groep op verschillende niveaus risicobeoordelingen uit. Zo vinden risicobeoordelingen plaats op de strategie en op onderliggende plannen en processen.

Risicobereidheid

Het actualiseren van de risicobereidheid is een continu proces. Elk kwartaal wordt de status van de risico's beoordeeld ten opzichte van de risicobereidheid en wordt hierover gerapporteerd. De risicobereidheid wordt opgesteld voor de onderkende risicocategorieën en is hieronder (inclusief gerelateerde risico-definities) weergegeven.



- **Kapitaalrisico:** Een sterke kapitaalpositie van Univé Groep is noodzakelijk om nu en in de toekomst aan de financiële verplichtingen naar onze leden en aan de wettelijke eisen te kunnen blijven voldoen. Daarom hebben wij een zeer lage bereidheid ten aanzien van risico's die dat bedreigen. Onze kapitaalpositie moet altijd voldoende zijn om onze financiële continuïteit te borgen.

Univé Groep, Univé Schade en Univé Her moeten toereikend gekapitaliseerd zijn om te voldoen aan de wettelijke Solvency II-eis, inclusief een interne opslag. Deze verschilt per entiteit. Een aandachtspunt hierbij is de beperkte mogelijkheid van Coöperatie Univé om extra (extern) kapitaal te genereren. Daarnaast is de strategische rol van Coöperatie Univé binnen de Univé Formule relevant. Een Regionale Univé kan als onderdeel van een herstelplan een aanvraag doen voor financiële ondersteuning bij Coöperatie Univé. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé neemt een besluit over het al dan niet toekennen hiervan.

- **Verzekeringstechnisch risico:** Het verzekeringstechnisch risico is het risico op negatieve financiële gevolgen doordat inadequate aannames zijn gedaan bij de premiestelling en de verzekeringstechnische voorzieningen. Of doordat de schadebetalingen, de kosten of de (ontwikkeling van de) verzekeringstechnische voorzieningen in ongunstige zin afwijken van de aannames die zijn gebruikt bij de premiestelling en de reservering. Het verzekeringstechnisch risico beslaat een groot deel van het totale risico onder Solvency II. We zijn bereid verzekeringstechnisch risico te accepteren zolang het risico in balans is met het bijbehorende technisch resultaat. Het verzekeringstechnisch risico begrenzen we onder andere met limieten op de combined ratio van onze verzekeringsbranches. Daarnaast accepteren we geen structureel verlieslatende producten/diensten.
- **Marktrisico:** Het marktrisico is het risico op verliezen of op een ongunstige verandering in de financiële situatie, als direct of indirect gevolg van schommelingen in het niveau en de volatiliteit van de marktprijzen van activa, verplichtingen en financiële instrumenten. Wij zijn bereid verliezen door het optreden van marktrisico te accepteren, zolang het risico in balans is met het bijbehorende rendement en het risico passend is bij het doel van het vermogen waarover risico wordt gelopen. Eventuele verliezen mogen niet ten koste gaan van het vermo-

gen om aan onze financiële verplichtingen te voldoen. Het marktrisico begrenzen we onder andere met limieten op de afwijking van onze strategische beleggingsmix en de maximale concentratie van individuele beleggingen. Om het liquiditeitsrisico te beperken, hebben we voor onze entiteiten minimale liquiditeitsniveaus vastgesteld.

- **Tegenpartij(krediet)risico:** Het tegenpartijkredietrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie door het niet-nakomen van een verplichting door een tegenpartij, of door een verslechtering van de kredietwaardigheid van die tegenpartij. Univé Groep heeft een lage bereidheid om verliezen als gevolg van het tegenpartijrisico te accepteren. Het tegenpartij(krediet)risico begrenzen we onder andere met limieten op de minimale rating van onze banken, vastrentende beleggingen en herverzekeraars. Deze limieten zijn vastgelegd in respectievelijk ons treasurybeleid, beleggingsbeleid en herverzekeringsbeleid. Zo hanteren wij een minimale financial strength rating van A- voor onze herverzekeraars en dient bij het innemen van een vastrentende positie in de beleggingsportefeuille de rating van een tegenpartij ten minste investment grade te zijn. Daarnaast zetten we liquide middelen uitsluitend uit bij financiële instellingen die onder toezicht staan van de Europese Centrale Bank en hanteren we (naast een minimale korte termijn rating) een maximale omvang van uitzettingen per tegenpartij. De limieten worden elk kwartaal gemonitord.
- **Operationeel risico:** Een operationeel risico is het risico op een (financieel) verlies door inadequate of falende interne processen, door personeel en systemen of door risico's die voortvloeien uit externe gebeurtenissen. Behalve een financieel verlies kunnen operationele risico's ook zorgen voor reputatieschade. Om de strategische doelen te realiseren, is het nodig om in de dagelijkse uitvoering een zekere mate van operationeel risico te accepteren. Dit betekent een voortdurende zoektocht naar een balans tussen effectiviteit en efficiency. Zodat we

op de lange termijn relevant en toonaangevend blijven in de markt. En zodat we kunnen blijven voldoen aan de wensen en behoeften van, en verplichtingen tegenover onze leden. Om het operationeel risico te beperken, stellen we grenzen aan onder andere het financiële verlies door falende processen, de uitval van kritische IT-systemen, de kwaliteit van data en afwijkingen van de wet- en regelgeving.

Risicobeheersing

Hierna wordt de risicobeheersing voor de verschillende risicocategorieën toegelicht. Het Beleidskader Risicomanagement en Interne Controle en de risicobereidheid van Univé Groep geven de kaders voor de manier waarop we met deze risico's omgaan. In de risicoparagraaf in de jaarrekeningen zijn de verschillende individuele risico's binnen de risicocategorieën verder uitgewerkt per entiteit. Deze entiteiten zijn: Coöperatie Univé, Univé Schade, Univé Her, Univé Services, Univé Diensten en Stichting Univé Rechtshulp.

- **Strategische risico's:** Met een strategische risicoanalyse hebben we in 2022 de risico's herijkt die gepaard gaan met de strategie van Univé. De strategische risico's zijn geprioriteerd om focus aan te brengen in de beheersingsactiviteiten. De strategische risicoanalyse vindt plaats op niveau van de Univé Groep én op het niveau van de Univé Formule. De beheersing van de risico's wordt vormgegeven vanuit de governance van Univé Groep en de Formule governance.

Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)

De strategische risico's vormen de input voor de ORSA. In de ORSA wordt de mogelijke impact van de strategische risico's op de kapitaalpositie van Univé Groep en haar onderliggende verzekeraars beoordeeld. Uit de ORSA van 2022 blijkt dat Univé Groep en de afzonderlijke entiteiten Univé Schade en Univé Her voldoende vermogen hebben om de effecten van de in de ORSA 2022 benoemde risicoscenario's (stress scenario's)

op het strategisch meerjarenplan 2022-2024 binnen de Solvency II-kapitaaleisen op te vangen. Voor Univé Groep gaven de uitkomsten geen aanleiding tot aanpassing van de strategische doelstellingen. Hierdoor wordt de strategie als uitvoerbaar beschouwd. Een gecombineerd scenario van geopolitieke ontwikkelingen, hoge inflatie en de impact van klimaatverandering (inclusief de impact van de klimaattransitie), leidt tot de grootste schokken in de solvabiliteitspositie van Univé Groep en Univé Schade. Voor Univé Her heeft een exponentieel groeiscenario de meeste impact op de solvabiliteitspositie. Waar nodig zijn managementacties gedefinieerd en gekwantificeerd om inzicht te krijgen in de effectiviteit ervan. In de ORSA is ook vastgesteld dat de managementacties het gewenste effect sorteren. Zie pagina 98 voor de interne doelsolvabiliteitsnormen van Univé Groep, Univé Schade en Univé Her.

Impact risicoscenario's op de Univé Formule
Al onze individuele verzekeringsentiteiten zijn onderdeel van de Univé Formule. Daarom zijn de risicoprofielen van deze entiteiten met elkaar verbonden. In 2022 hebben we – net als voorgaande jaren – risicoscenario's beschreven en de scenario-impact geanalyseerd die de gehele Univé Formule raken. Dit gebeurde aanvullend op de ORSA-trajecten van de individuele verzekeringsentiteiten. De beschreven risicoscenario's maken de onderlinge verbondenheid van risico's en de (financiële) impact daarvan inzichtelijk. Deze Formulescenario's maken afzonderlijk ook deel uit van de verzekerings-/entiteit specifieke ORSA-rapportage. De impact daarvan is beoordeeld vanuit Formuleperspectief en gerapporteerd in een Formulerapportage.

Kapitaalrisico
Univé Schade en Univé Her moeten als zelfstandige ondernemingen in staat zijn om een financieel gezonde bedrijfsvoering te voeren. Beide bedrijfsonderdelen moeten dus voldoende gekapitaliseerd zijn om aan hun (verzekerings)verplichtingen te kunnen voldoen. Coöperatie Univé zorgt voor de continuïteit

van Univé Groep. Zij moet voldoende kapitaal aanhouden om het kapitaal van haar dochtermaatschappijen zo nodig te versterken door een bijstorting. Naast de wettelijke norm hanteren we interne solvabiliteitsnormen voor Univé Groep, Univé Schade en Univé Her. Elk kwartaal wordt binnen de governance van de entiteiten van Univé Groep gemonitord en gerapporteerd of nog aan deze normen wordt voldaan.

Verzekeringstechnisch risico
Het verzekeringstechnisch risico voor Univé Groep ligt in de schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen. Het gaat om de volgende risicotypen: premierisico, reserverisico, vervalrisico en catastroferisico. Belangrijke maatregelen om deze risico's te beheersen, zijn: het toepassen van acceptatie-, schadeafhandelings- en voorzieningenbeleid, herverzekeringsbeleid, het monitoren van trends en veranderingen in schadegegevens, het monitoren van de toereikendheid van de technische voorzieningen en het toepassen van herverzekering. Binnen deze maatregelen hebben wij bijzondere aandacht voor de ontwikkeling van de letselschades, gezien de onzekerheid die daarin bestaat met betrekking tot technische voorzieningen voor met name recente jaren. De ontwikkelingen blijven we ook in de toekomst volgen.

Marktrisico
Onder het marktrisico vallen onder andere het aandelenrisico, rente- en spreadrisico's, het liquiditeitsrisico en het valutarisico. Belangrijke maatregelen ter beheersing van het marktrisico zijn bijvoorbeeld het periodiek uitvoeren van een Asset-Liability-Managementstudie (ALM), het uitvoeren van stress tests en - meer generiek - het toepassen van de kaders en uitgangspunten opgenomen in het beleggingsbeleid. Met stress testing bedoelen we het kwantificeren van de impact van extreme gebeurtenissen op de waarde van de beleggingsportefeuille. In een ALM-studie wordt de ontwikkeling van het marktrisico geanalyseerd onder verschillende economische scenario's en voor verschillende

beleggingsportefeuilles. Op grond van die inzichten wordt per entiteit een strategische beleggingsmix vastgesteld. Dit is gebaseerd op een integrale afweging tussen rendement en risico, binnen de vastgestelde risicobereidheid, rekening houdend met het kapitaalbeleid en de vereisten vanuit Solvency II.

Tegenpartijkredietrisico
Belangrijke 'tegenpartijen' voor Univé Groep zijn verzekeren, herverzekeraars, financiële instellingen en partijen in de beleggingsportefeuille. Dit geldt met name voor Univé Schade en Univé Her. Maatregelen om het tegenpartijrisico te beperken, richten zich vooral op de kwaliteit van de tegenpartij. Zo hanteren we voor herverzekeraars van Univé Her een minimale financial strength rating (FSR). Daarnaast zetten we liquide middelen uitsluitend uit bij financiële instellingen die onder toezicht staan van de Europese Centrale Bank (ECB) en die voldoen aan eisen van kredietwaardigheid.

Operationeel risico
Binnen het operationeel risico onderscheiden we verschillende risicotypen waaronder het continuïteitsrisico, het uitbestedingsrisico en het integriteitsrisico. Naast het Beleidskader Risicomanagement en Interne Controle, geldt voor deze operationele risico's aanvullend beleid, zoals het beleid voor business continuïteit, uitbestedingsbeleid en integriteitsbeleid. Om operationele risico's te identificeren en te analyseren, worden risk self assessments uitgevoerd. Voor de beheersing van de processen van Univé Groep is een raamwerk met controls opgezet. De eerste lijn voert die uit en ziet toe op de effectiviteit. Univé Groep gebruikt tooling om risico's en controls op een efficiënte wijze vast te leggen en te monitoren. Om de compliance risico's te beheersen, is in 2022 de reguliere monitoring uitgevoerd op onder andere naleving van de Sanctiewet, het uitbestedingsbeleid, het PARP-beleid (Product, Approval & Review Process), het product governance- en distributiebeleid, het integriteitbeleid en het privacybeleid. De nadruk ligt daarbij op het zelf signalerend en

zelfcorrigerend vermogen van de eerste lijn, waaronder het actief opvolgen van adviezen en bevindingen van de tweede lijn. In 2022 is de Systematische Integriteits Risico Analyse (SIRA) geactualiseerd. Door compliance is over de uitkomst aan de eerste lijn gerapporteerd en zijn aanbevelingen gedaan, waaronder het belang van continue aandacht voor de organisatorische integriteit en het toepassen van een meer doorlopende in plaats van cyclische benadering van de SIRA.

De impact van risico's en onzekerheden op de resultaten en de financiële positie zijn toegelicht in het hoofdstuk 'kort financieel verslag' zie hiervoor pagina 28.

Solvabiliteitspositie

De solvabiliteitspositie wordt op basis van het Solvency II-raamwerk gerapporteerd. Tabel 6 toont de solvabiliteitspositie van Univé Groep, Univé Schade en Univé Her volgens de Solvency II-grondslagen per eind 2022. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd. De solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De solvabiliteitsratio's van Univé Groep en Univé Schade liggen boven de interne doelsolvabiliteitsnorm. De solvabiliteitsratio van Univé Her ligt tussen de interne minimale solvabiliteitsnorm en de interne doelsolvabiliteitsnorm.

Ontwikkeling solvabiliteitsratio in 2022

De solvabiliteitsratio van Univé Groep is in 2022 uitgekomen op 334% (2021: 353%). Dit is met name veroorzaakt door een (sterke) afname van het in aanmerking komend eigen vermogen (-/- € 52,6 mln.) bij een lagere solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR) (-/- € 2,0 mln.). De basis solvabiliteitskapitaalvereiste (BSCR) neemt af met € 24,4 miljoen. Deze afname wordt voornamelijk veroorzaakt door afnames van de kapitaalvereisten van aandelenrisico en van zorgrisico (leven). Daarnaast neemt het verlies absorberend vermogen van latente belasting af met € 21,2 miljoen (wordt minder negatief).

Tabel 6: Solvabiliteitspositie

Solvabiliteitspositie Solvency-II per 31-12-2022 (bedragen x € 1.000)	Univé Groep	N.V. Univé Schade	N.V. Univé Her
Eigen vermogen (EV)	769.193	295.292	89.449
Solvabiliteitskapitaalsvereiste (SCR)	230.540	183.075	40.648
Solvabiliteitsratio (EV/SCR)	334%	161%	220%
Interne doelsolvabiliteitsnorm	200%	150%	240%
Interne minimale solvabiliteitsnorm	150%	135%	200%

De solvabiliteitsratio van Univé Schade is per ultimo 2022 161% (2021: 190% voor dividenduitkering en 165% na dividenduitkering). De SCR is gestegen en het eigen vermogen is gedaald en daardoor daalt de SCR-ratio met 29 procentpunten van 190% naar 161%. De afname van het eigen vermogen wordt met name veroorzaakt door een positief verzekeringstechnisch resultaat, een negatief beleggingsresultaat en door de dividenduitkering. De toename van de SCR wordt met name veroorzaakt door een afname van het verlies absorberend vermogen van latente belasting (wordt minder negatief). Daar staat tegenover dat met name de kapitaalsvereisten van aandelenrisico en van zorgrisico (leven) zijn afgenomen.

De solvabiliteitsratio van Univé Her is eind 2022 220% (2021: 247%). In 2022 is de solvabiliteitsratio afgenomen. Deze afname is het gevolg van de toename van het in aanmerking komend eigen vermogen en de toename van de solvabiliteitskapitaalsvereiste (SCR). De toename van het eigen vermogen wordt met name verklaard door kapitaalstorting vanuit Coöperatie Univé, een negatief verzekeringstechnisch resultaat en een negatief beleggingsresultaat. De toename van de solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR) wordt met name veroorzaakt door de toename van het catastroferisico schade en door afname van het verliesabsorberend vermogen van latente belasting (wordt minder negatief).

Kapitaalbeleid

Het kapitaalbeleid van Univé Groep geeft kaders aan de interne solvabiliteitsvereisten. De interne doelsolvabiliteitsnorm van Univé

Groep is vastgesteld op een SCR-ratio van 200%. Deze is gebaseerd op de noodzakelijk geachte buffer om de entiteiten Univé Schade en Univé Her te kunnen ondersteunen. De aanwezige buffer bij Coöperatie Univé is voldoende om de entiteiten te kunnen ondersteunen in enkelvoudige ORSA stress scenario's. De interne doelsolvabiliteitsnormen van Univé Schade en van Univé Her zijn vastgesteld op een SCR-ratio van respectievelijk 150% en 240%.

Solvabiliteitsratio's in relatie tot kapitaalbeleid

De solvabiliteitsratio van Univé Schade is gelijk aan 161%. De solvabiliteitsratio bevindt zich boven de interne minimale doelsolvabiliteitsnorm voor Univé Schade van 135% en boven de interne doelsolvabiliteitsnorm van 150%. De solvabiliteitsratio van Univé Her is gelijk aan 220%. De solvabiliteitsratio bevindt zich boven de interne minimale solvabiliteitsnorm voor Univé Her van 200% en onder de interne doelsolvabiliteitsnorm van 240%. Coöperatie Univé hanteert interne maximale solvabiliteitsnormen als grens voor uitbetaling van dividend door Univé Schade en Univé Her aan Coöperatie Univé. De interne maximale solvabiliteitsnorm van Univé Schade en Univé Her bedragen 165% respectievelijk 260% en gelden als grens voor uitbetaling van dividend aan Coöperatie Univé. Er is over het verslagjaar geen sprake van dividenduitkeringen door Univé Schade en Univé Her op basis van toepassing van het kapitaalbeleid.



Beloningsbeleid Transparant en zorgvuldig

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

Zorgvuldig beloningsbeleid

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

Marktconforme beloning

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

Variabele beloning

Bij Univé Groep staan verbinding en samenwerking centraal. Dat stimuleren en waarderen we met variabele beloningen. We voeren een gematigd beleid voor variabele beloningen, op basis van de Regeling Collectieve Prestatiebeloning (RCP). Deze regeling geldt voor alle medewerkers, inclusief de leden van de Raad van Bestuur. De variabele beloning hangt af van het behalen van vijf vooraf geformuleerde doelstellingen. Als deze doelstellingen behaald worden, krijgen medewerkers boven op hun vaste salaris een prestatiebeloning. Deze prestatiebeloning is maximaal 9% van het jaarsalaris, maar nooit hoger dan € 10.000,- per medewerker per jaar. Elke behaalde doelstelling levert 20% van 9% van het totale jaarsalaris op.

Twee van de vijf doelstellingen worden jaarlijks voor de hele Univé Groep vastgesteld door de Raad van Commissarissen. Dit gebeurt op voordracht van de Raad van Bestuur en na consultatie van de Ondernemingsraad en de Selectie-, Benoemings- & Remuneratiecommissie. Ten minste één van deze twee doelstellingen is een niet-financiële doelstelling.

De overige drie doelstellingen stellen we op teamniveau vast, waarvan maximaal één een financieel karakter kent. Voor medewerkers in controlefuncties geldt dat de teamdoelstellingen gericht moeten zijn op de verwezenlijking van hun functie en hun onafhankelijke rol. De doelstellingen mogen niet afhankelijk zijn van bedrijfsactiviteiten waar zij toezicht op houden.

Univé Groep keert de variabele beloning alleen uit als deze niet in strijd is met wet- en regelgeving en haar beloningsbeleid, strategisch beleid en kapitaalbeleid. Als bijvoorbeeld de Solvency Capital Requirement (SCR)-ratio minder dan 150% bedraagt, keren we geen variabele beloningen uit. Hiervoor hebben we een hardheidsclausule opgenomen in de regeling.

In sommige gevallen kan Univé Groep de variabele beloning verlagen of terugvorderen. Bijvoorbeeld als een medewerker niet voldoet aan de normen van bekwaamheid en correct gedrag. Of als de financiële situatie van Univé Groep aanmerkelijk is verslechterd door het gedrag van een medewerker.

In 2022 is in totaal ongeveer € 4,9 miljoen (2021: € 4,8 miljoen) aan RCP uitgekeerd aan in totaal 964 medewerkers. Dit was de uitkering van de variabele beloning over 2021. Er hebben zich in 2021 geen situaties voorgedaan op basis waarvan matiging, inhouding of terugvordering van de variabele beloning moest plaatsvinden. Ook hoefden we geen beroep te doen op genoemde hardheidsclausule.



Bij hoge uitzondering kan naast de variabele beloning een eenmalige beloning aan een medewerker worden toegekend. In dergelijke situaties wordt het 'proces bij afwijking' gevolgd. In 2022 is aan 10 medewerkers een eenmalige beloning uitgekeerd, met een gemiddeld bedrag van € 2.500,- per persoon.

Beloningsbeleid en duurzaamheid

Met het beloningsbeleid willen we de duurzaamheidsstrategie van Univé (Betekenisvol Ondernemen) ondersteunen. Dit doen we onder meer door doelstellingen op het gebied van Betekenisvol Ondernemen onderdeel te maken van de RCP-doelstellingen. Om alle medewerkers hierbij te betrekken, formuleren alle teams een specifieke teamdoelstelling op het gebied van Betekenisvol Ondernemen. Daarnaast is één van de organisatie brede RCP-doelstellingen gericht op Betekenisvol Ondernemen.

Een ander voorbeeld waarmee ons beloningsbeleid duurzaam ondernemen stimuleert, is het leasebeleid. In 2022 is de leaseregeling verduurzaamd en geldt voor nieuwe leaseauto's dat dit alleen elektrische auto's mogen zijn. Daarnaast beperken we met de invoering van het hybride werken in 2022 in sterke mate het aantal reisbewegingen. Om het gebruik van de fiets als vervoersmiddel te stimuleren, kunnen medewerkers gebruik maken van ons fietsplan of onze fietsleaseregeling.

Tot slot zetten we in op het bevorderen van de gezondheid van onze medewerkers door de inrichting van fitness studio's op onze locaties in Assen en Zwolle en het inzetten van de spaarfitapp.

Pensioenen

Met ingang van 1 januari 2021 heeft Univé voor haar medewerkers een pensioenregeling die gebaseerd is op de systematiek van beschikbare premie. Deze pensioenregeling is ondergebracht bij de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars. De beschikbare premieregeling vervangt de tot en met 2020 geldende pensioenregeling die gebaseerd was op een middelloodsystematiek. Voor medewerkers die op 31 december 2020 deelnamen aan de middelloodregeling geldt een overgangsregeling. Hierbij gelden een aantal voorwaarden en wijzigingsmogelijkheden. De overgangsregeling geldt maximaal voor 5 jaar.

Medewerkers met een salaris boven de fiscale grens voor pensioengevend loon kunnen op vrijwillige basis deelnemen aan een netto pensioenregeling: een beschikbare premieregeling die is ondergebracht bij een verzekeraar. De kosten hiervan komen voor rekening van de deelnemer.

Overige regelingen

Bij Univé Groep is het niet de gewoonte om medewerkers vast te houden of aan te trek-

ken door ze een tegemoetkoming te geven in geld of goederen. Ons beloningsbeleid bevat dan ook geen retentie- of welkomstpakketten. Ontslagvergoedingen voor medewerkers kunnen worden vastgesteld in een beëindigings-overeenkomst met wederzijds goedvinden of in een vertrekregeling die in een sociaal plan overeengekomen is. Voor de leden van de Raad van Bestuur en het senior management zijn vertrekvergoedingen – indien van toepassing – beperkt tot maximaal één vast jaarsalaris.

Governance beloningsbeleid

De verantwoordelijkheden en rollen voor het opstellen, verder ontwikkelen en uitvoeren van het beloningsbeleid van Coöperatie Univé en haar dochtermaatschappijen, zijn binnen Univé Groep belegd bij de volgende partijen:

- Raad van Bestuur Coöperatie Univé;
- Raad van Commissarissen Coöperatie Univé en de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie;
- Ledenraad;
- Afdeling Human Resources (HR);
- Afdeling Enterprise Risk Management (ERM);
- Afdeling Internal Audit.

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

De Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé heeft een Selectie-, Benoemings- & Remuneratiecommissie. Deze commissie bereidt de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor. De Raad van Commissarissen keurt het beloningsbeleid goed. Ook ziet zij toe op de uitvoering van het beloningsbeleid door de Raad van Bestuur. Daarnaast stelt de Raad van Commissarissen -binnen de door de Ledenraad gestelde kaders- de bezoldiging en de verdere arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur vast, ziet erop toe dat de variabele beloningen passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid en stelt de variabele beloning voor leden van de Raad van Bestuur vast. De

Raad van Commissarissen is bevoegd om een variabele beloning aan te passen of terug te vorderen als deze beloning is toegekend op basis van onjuiste financiële gegevens. Ook zorgt de Raad van Commissarissen ervoor dat wordt voldaan aan de publicatievereisten voor het beloningsbeleid.

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

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

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

Remuneratie leden Raad van Bestuur en senior management

De Raad van Commissarissen stelt jaarlijks de remuneratie van de leden van de Raad van Bestuur vast. Dit gebeurt op advies van de Selectie-, Benoemings- en

Remuneratiecommissie. De hoogte van de remuneratie is gebaseerd op een formule breed periodiek uitgevoerd benchmarkonderzoek door onze externe beloningsadviseur Human Capital Group (voor het laatst uitgevoerd in 2020). Bij het bepalen van de hoogte van de remuneratie houden we rekening met het coöperatieve karakter van Univé.

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

Ontwikkelingen beloningsbeleid

Op 1 januari 2023 trad de Wet nadere beloningsmaatregelen Financiële Ondernemingen in werking. Deze wet verplicht financiële ondernemingen onder andere om ‘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 die we op ons beloningsbeleid hebben uitgevoerd, blijkt dat Univé zich bewust is van haar maatschappelijke positie, hierin haar beloningsbeleid rekening mee houdt en publiekelijk verantwoording aflegt

over de verhouding van de beloningen tot haar maatschappelijke functie. Van belang is hierbij op te merken dat er zich situaties kunnen voordoen waarin het beloningsbeleid ontoereikend is, bijvoorbeeld om goede mensen aan te trekken en aan ons te binden. Daarvoor moet Univé ruimte houden om van het beleid af te wijken. Juist dit soort afwijkingen zouden kunnen leiden tot maatschappelijke ophef. Om op beheerste en verantwoorde wijze af te kunnen wijken van het beleid, had Univé al een ‘proces bij afwijking’. Bij de toepassing daarvan stellen we ons in de toekomst nadrukkelijk de vraag of het voorgenomen beloningsbesluit de reputatie van Univé en/of de sector kunnen raken. En zo ja, welke stakeholders we dan in het besluitvormingsproces moeten betrekken. Specifieke aandacht is er in dat kader voor de beloning in de top van de onderneming en variabele beloningen.

Beloningstabellen

Tabel 7 geeft informatie over de beloningen van de Raad van Bestuur, directie en Raad van Commissarissen in 2022. Onder ‘Overig’ vallen de sociale lasten, de kosten voor leaseauto’s, en onkostenvergoedingen.

Tabel 8 laat de verhouding zien tussen het hoogste en het gemiddelde salaris binnen Univé Groep. De cijfers zijn gebaseerd op het (niet-gemaximeerde) fulltime pensioengevend jaarsalaris.

Tabel 7: Geaggregeerde beloningsinformatie (in duizenden euro's)							
Remuneratie - Beloning	Aantal	Beloning Vast	Beloning Variabel	Pensioen	Overig	Totaal 2022	Totaal 2021
RvB	3	€ 916	€ 25	€ 210	€ 89	€ 1.240	€ 991
Directie	2	€ 444	€ 20	€ 84	€ 62	€ 609	€ 566
RvC	4	€ 181	-	-	-	€ 181	€ 185
Voormalige leden RvB en Directie	0	-	-	-	-	-	7
Totaal		€ 1.540	€ 45	€ 293	€ 151	€ 2.030	€ 1.750

Tabel 8: Hoogste en gemiddelde salaris binnen Univé		
Beloningsverhoudingen	2022	2021
Verhouding hoogste fulltime salaris en gemiddelde fulltime salaris	5,1	4,9

* In 2022 bestond de RvB geheel uit 3 personen, in 2021 bestond de RvB tot 1 juli 2021 uit 2 personen.

Ondertekening Raad van Bestuur Coöperatie Univé U.A.

Ron Bavelaar RB

Voorzitter Raad van Bestuur

Drs. Ellen Peper

Lid Raad van Bestuur

Drs. Arjen Schouten RA

Lid Raad van Bestuur





Marjan Bekendam

Teammanager Facilitair Bedrijf

Vluchtelingen uit Oekraïne in kantoor Assen

Sinds 1 mei 2022 wonen er vluchtelingen uit Oekraïne in het Univépand Jan Bommerstraat 4 in Assen. Voor facilitair manager Marjan Bekendam is het grootste succes dat het gelukt is om de vluchtelingenopvang zo snel te regelen. “Alles loopt goed, we kunnen gewoon naast elkaar bestaan in één pand. Een vluchtelingenopvang waar alles reilt en zeilt en de Univémedewerkers die aan het werk zijn. En dat is wat je wilt: dat alles gewoon lekker loopt.”

Het begon met de vraag van de Raad van Bestuur wat er nodig was om een opvang voor vluchtelingen uit Oekraïne te regelen. “Hoewel er in het begin ook wel wat twijfels waren, zijn we het gewoon gaan regelen. En de collega's deden mee. Zolang als het nodig is, is deze opvang voor Oekraïners er. Dat regelen we met z'n allen.”

➔ Lees Marjan's verhaal

‘Vluchtelingen opvangen in ons kantoorpand? We regelden het gewoon!’





Verslag Raad van Commis- sarissen

Verslag RuC

Consistente koers in een turbulent jaar

De Raad van Commissarissen (verder ook wel: de Raad) houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen Univé Groep. De Raad adviseert de Raad van Bestuur waar nodig. Jaarlijks wordt de jaarrekening besproken van Coöperatie Univé die de Raad van Bestuur heeft opgesteld. De onafhankelijke, externe accountant PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (PwC) controleert de jaarrekening en voegt een goedkeurende verklaring toe. De Raad heeft de jaarrekening 2022 besproken met de Raad van Bestuur en PwC, en adviseert de Ledenraad om de jaarrekening vast te stellen.

2022: belangrijkste onderwerpen Geopolitieke ontwikkelingen hadden een grote impact

Het jaar 2022 werd vooral gedomineerd door de oorlog in Oekraïne, en de impact daarvan op onder andere de energieprijzen, de inflatie en de beurskoersen. Univé ging desondanks met kracht verder op de ingeslagen weg naar een duurzame groei en een duurzaam rendement van haar ledenorganisatie. Onveranderd staat daarbij voorop dat Univé vanuit haar coöperatieve grondslag in de bedrijfsvoering het belang van haar leden altijd centraal stelt.

Veel van onze particuliere leden merkten de gevolgen van de geopolitieke ontwikkelingen in hun portemonnee. En ook onze zakelijke leden werden geconfronteerd met de gevolgen van de forse prijsstijgingen. De Raad van Commissarissen heeft zich daarom regelmatig laten informeren over de initiatieven die

door Univé worden ondernomen om de leden bij te staan in onzekere tijden.

Niet alleen voor de leden, maar ook voor de medewerkers van Univé Groep waren de gevolgen van de ontwikkelingen in de wereld voelbaar. De Raad ondersteunt in dat verband van harte de door de Raad van Bestuur ondernomen acties om de medewerkers daarbij te helpen.

De operationele resultaten van de Univé Groep over 2022 stemmen tot tevredenheid. De geopolitieke ontwikkelingen hadden wel een negatieve invloed op de beurskoersen en daarmee op het nettoresultaat van Univé Groep.

Ontwikkelingen binnen de Univé Formule

De bestuurders binnen de Univé Formule staken in 2022 veel energie in de implementatie van de herijkte strategie 'Samen zetten we de

toon'. De belangrijkste doelen van de herijkte strategie zijn de Univé Formule meer toon- aangevend te maken, te groeien in relevantie en zorg te dragen voor een duurzaam rendement binnen de formule. Daarnaast besteden de bestuurders continu aandacht aan het optimaliseren van de samenwerking binnen de Univé Formule. De Raad van Commissarissen heeft zich regelmatig laten informeren over de voortgang van de doelen uit 'Samen zetten we de toon' en over de ontwikkelingen op het gebied van samenwerking binnen de Univé Formule.

Een duurzame toekomst

Op het gebied van duurzaamheid volgen de ontwikkelingen zich in hoog tempo op. Ook binnen Univé. Er is veel aandacht voor maatregelen die nodig zijn om te komen tot een duurzame toekomst van de coöperatie. De Raad richt zich ook in haar toezicht steeds meer op de activiteiten van de Raad van Bestuur om te komen tot een duurzame strategie. Ze overlegt bijvoorbeeld regelmatig met de Raad van Bestuur over de visie van Univé op duurzaamheid en betekenisvol ondernemen. En over hoe Univé kan voldoen aan wet- en regelgeving op dit gebied. Themabijeenkomsten en permanente educatie gaan steeds vaker over duurzaamheid en de gevolgen daarvan voor Univé.

Samenstelling Raad van Bestuur

De samenstelling van de Raad van Bestuur veranderde in 2022 niet. Per 31 december 2022 bestaat de Raad van Bestuur uit Ron Bavelaar, Ellen Peper en Arjen Schouten.

Andere gespreksonderwerpen

Tijdens de formele vergaderingen besprak de Raad onder meer de financiële ontwikkelingen binnen de Univé Groep en de Univé Formule. Daarnaast besteedde de Raad periodiek aandacht aan diverse rapportages op het gebied van risicobeheersing, audit en cybersecurity.

Andere belangrijke gespreksonderwerp was de heroriëntatie op het dienstenpakket voor

Univé-leden. Dit zijn de diensten die Univé aanbiedt in het kader van voorkomen en beperken van leed en schade. En ook de groei van de activiteiten bij Stichting Univé Buurtfonds was onderwerp van gesprek.

De commissarissen van alle entiteiten binnen de Univé Formule kwamen zoals gebruikelijk dit jaar weer twee keer bij elkaar. Tijdens deze bijeenkomsten stonden ze stil bij de implementatie van het strategieprogramma 'Samen zetten we de toon', de gevolgen van de geopolitieke ontwikkelingen voor Univé en de samenwerking binnen de Formule.

De Raad had in 2022 meerdere keren informeel overleg met de Raad van Bestuur. Deze sessies stonden vooral in het teken van de samenwerking binnen de Formule en het Businessplan van Univé Groep voor het jaren 2023-2025. Daarnaast vond periodiek overleg plaats tussen de voorzitter van de Raad met de voorzitter van de Raad van Bestuur. Lopende onderwerpen waarover de Raad in 2022 overlegde, waren bijvoorbeeld de invulling van de vacature binnen de Raad van Commissarissen en de ontwikkelingen binnen de Univé Formule.

Besluiten

In 2022 heeft de Raad van Commissarissen onder meer de volgende besluiten genomen:

- positief advies aan de Ledenraad over de jaarrekening 2021 van Coöperatie Univé U.A.;
- goedkeuring businessplan 2023-2025;
- herziening van het ESG-beleggingsbeleid;
- goedkeuring voorstel aanpassing van de statuten van de Coöperatie Univé U.A.;
- voordracht aan de Ledenraad van mevrouw R. (Roelien) Ritsema van Eck onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouders voor benoeming als commissaris.

Over de Raad van Commissarissen Samenstelling

Op 31 december 2022 had de Raad de volgende commissarissen:

- De heer D. (Danny) van der Eijk

- Mevrouw mr. M.J. (Marianne) Tijssen
- De heer drs. R.M. (Robert) van der Tol
- De heer E.J.G.V. (Ernst-Jan) Boers RE RA.

Er waren in 2022 geen wijzigingen in de samenstelling van de Raad. Omdat mevrouw Tijssen in 2023 aftreedt, is de Raad van Commissarissen in 2022 een werving- en selectieprocedure voor haar opvolging gestart. De Raad is verheugd te kunnen melden dat naar aanleiding daarvan de Ledenraad in haar vergadering van 8 december 2022 mevrouw R. (Roelien) Ritsema van Eck heeft benoemd tot lid van de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé U.A. De toezichthouders hebben de benoeming goedgekeurd, wat betekent dat mevrouw Ritsema van Eck met ingang van maart 2023 definitief is toegetreden tot de Raad van Commissarissen.

Man-vrouwverdeling

De zetels in de Raad van Commissarissen zijn nog niet evenwichtig verdeeld over mannen en vrouwen. Van de vier zetels zijn er drie bezet door een man. Hoewel de wet ‘Evenwichtiger verhouding van zetels tussen mannen en vrouwen in het bestuur en de raden van commissarissen van grote naamloze en besloten vennootschappen’ niet van toepassing is op Univé, hanteert Univé Groep deze wel als richtlijn. Evenwichtige zetelverdeling is dan ook een belangrijk criterium bij toekomstige selectieprocedures.

Permanente educatie

Als Raad houden we onze deskundigheid op peil en verbreden we die waar nodig. Het programma van permanente educatie bestaat uit een combinatie van colleges, interne bezoeken aan bedrijfsonderdelen en afdelingen van Univé Groep, interne verspreiding van relevante literatuur over good governance en actuele onderwerpen. Daarnaast heeft iedere commissaris een individueel opleidingspakket. Thema’s in 2022 binnen Univé Groep waren onder meer: biodiversiteit, cryptocurrency en duurzaamheid.

Zelfevaluatie

Een behoorlijk functioneren van bestuur en toezicht vereist dat dit functioneren regelmatig wordt geëvalueerd. In 2021 is voor het laatst een zelfevaluatie onder externe begeleiding uitgevoerd. De aandachtspunten die hieruit naar voren kwamen, zijn in 2022 adequaat opgepakt.

Onafhankelijkheid en deskundigheid

In 2022 hebben zich binnen de Raad van Commissarissen geen zakelijke transacties voorgedaan waarbij tegenstrijdige belangen een rol hebben gespeeld. Naar ons oordeel is voldaan aan de eisen van onafhankelijkheid zoals opgenomen in de Nederlandse Corporate Governance Code.

Overleggen

Algemene vergaderingen

In 2022 vergaderden we zes keer regulier en twee keer in een informele setting. Bij één vergadering was één commissaris afwezig. Bij de andere vergaderingen waren alle commissarissen aanwezig. Onze reguliere vergaderingen vonden plaats op het hoofdkantoor in Zwolle en op andere locaties in het land. Naast de vergaderingen hebben we over relevante ontwikkelingen binnen de organisatie regelmatig contact gehad met de Raad van Bestuur en met de leden van het managementteam van de organisatie.

Overleg met de ondernemingsraad

Een afvaardiging van de Raad van Commissarissen heeft in 2022 één keer regulier overleg met de Ondernemingsraad gevoerd. Tijdens dit overleg kwamen onder meer aan de orde: de voortgang van de strategie ‘Samen zetten we de toon’, huisvesting, de gevolgen van de geopolitieke ontwikkelingen voor de medewerkers en de voortgang van de invulling van de vacature in de Raad van Commissarissen.

Commissies

Audit- & Risicocommissie

Coöperatie Univé

De Audit- & Risicocommissie van de Coöperatie (ARC) kwam in 2022 zes keer bij elkaar. In onderstaande tabel staat een overzicht van de onderwerpen die de commissie behandelde. Tijdens de bespreking van de financiële maand- en kwartaalrapportages werd zowel gesproken over de ontwikkelingen binnen Univé Groep als over de gang van zaken binnen de Univé Formule. Dat geldt ook voor de besproken onderwerpen op het gebied van wet- en regelgeving en compliance gerelateerde onderwerpen. Een korte toelichting bij drie specifieke onderwerpen:

- De ARC besprak regelmatig de laatste ontwikkelingen rondom de propositie Duurzame Zekerheid Univé en de daaraan verbonden financiële consequenties.
- De ARC heeft zich uitgebreid laten informeren over de resultaten uit de projecten die zijn ondergebracht bij het transformatieportfolio van Univé. De bijdrage die deze projecten hebben geleverd aan de door de organisatie gestelde doelen, kwam hierbij ook aan de orde.
- Een terugkerend onderwerp van de agenda waren de maatregelen die Univé neemt om het cyberrisico te beheersen. In dat verband besprak de commissie onder andere de re-

sultaten uit de crisisoefening ‘ransom ware’ en de resultaten uit de oefeningen inzake ‘red teaming’.

- Daarnaast besprak de ARC het voorstel om bij N.V. Univé Schade over te gaan tot een stelselwijziging betreffende de waarderingsgrondslagen voor verzekeringstechnische verplichtingen.

Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie

Coöperatie Univé

De Selectie-, Benoemings- & Remuneratiecommissie van de Coöperatie vergaderde twee keer in 2022. Gespreksonderwerpen waren onder andere:

- vaststellen van en het toezichthouden op de variabele beloningen over 2021;
- vaststellen van het remuneratieverslag over 2021;
- bespreken salarissen senior management 2023;
- maatregelen ter compensatie van de gevolgen van prijsstijgingen voor de medewerkers, en
- relevante ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving en de CAO van het Verzekeringsbedrijf.

Tabel 9: Onderwerpen Audit- & Risicocommissie 2022		
Onderwerpen bespreking	Reguliere bespreking	Thematische en incidentele bespreking
Verslaglegging en solvabiliteit	• Bestuursverslag 2021 • Own Risk and Solvency Assessment 2022 • Jaarrekeningen 2021 • Financiële maanden en kwartaalrapportages Kapitaalbeleid Univé Groep • Solvency Financial Condition Report 2020 • Regular Supervisory Report 2020*	ESG Beleggingsbeleid Kapitaalsorting Univé Her Cost of Capital Kapitaalbeleid Charter Actuariële functie
Externe audit	Accountantsverslag PwC 2021 Auditplan PwC 2022	Managementletter PwC 2022
Interne audit	Audit jaarplan Internal Audit 2021 Kwartaalrapportages derdelijnsfunctie	Externe rapportage kwaliteitstoetsing Charter Internal Audit
Informatietechnologie Risicomanagement en -beheersing	Executive rapportages cybersecurity Kwartaalrapportages tweedelijnsfunctie Jaarplan Enterprise Risk Management	Cybersecurity, Red Teaming Charter Risicomanagement Risicobereidheid 2022
Strategie en Commercie		Duurzame Zekerheid Univé Businessplan 2023-2025

*Rapport van materiële wijzigingen'

Tot slot

Het jaar 2022 werd gekenmerkt door bijzondere externe omstandigheden. De invloed van corona op de bedrijfsvoering nam af, maar prijsstijgingen van energie en overige levensbehoeften hadden een stevige impact op zowel de leden van Univé, als op de medewerkers. Ook de resultaten uit beleggingen stonden onder druk. De operationele resultaten van de kernactiviteiten binnen het schadeverzekeringsbedrijf van Univé Groep bleven zich desondanks positief ontwikkelen. De Raad van Commissarissen is verheugd dat Univé ondanks de uitdagende omstandigheden ook in 2022 gestaag verder invulling weet te geven aan haar coöperatieve identiteit. En daarmee de herijkte strategie 'Samen zetten we de toon' verder uitwerkt in de dagelijkse praktijk. Ook op het belangrijke thema duurzaamheid werden in 2022 verdere stappen gezet. De Raad ondersteunt van harte de door de Raad van Bestuur ingezette route naar een duur-

zame, toonaangevende en relevante formule, waar het ledenbelang altijd voorop staat. De Raad realiseert zich dat het jaar 2022 veel van de medewerkers en van de leden van de Raad van Bestuur gevraagd heeft. En spreekt in dat verband aan hen graag haar dank uit voor hun onverminderde inzet. Daarnaast spreekt de Raad van Commissarissen graag haar waardering uit voor de inzet en betrokkenheid van Marianne Tijssen gedurende de jaren die zij als commissaris aan de Coöperatie verbonden was.

Zwolle, 31 maart 2023

**Namens de Raad van Commissarissen van
Coöperatie Univé U.A.**

*Danny van der Eijk
Roelien Ritsema van Eck
Ernst-Jan Boers
Robert van der Tol
Marianne Tijssen*

Jaarrekening 2022

Coöperatie Univé U.A.



Inhoud

Jaarrekening Coöperatie Univé U.A.	117
Geconsolideerde balans per 31 december 2022	118
Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022	120
Geconsolideerd totaalresultaat	122
Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022	123
Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	124
Risicomanagement	146
Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022	155
Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2022	173
Enkelvoudige balans per 31 december 2022	186
Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022	188
Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening	189
Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2022	190
Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2022	199
Overige gegevens	204
Statutaire regeling winstbestemming	204
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	205

Jaarrekening

Coöperatie Univé U.A.

Geconsolideerde balans per 31 december 2022

(voor resultaatbestemming, x € 1.000)

	31-12-2022	31-12-2021
ACTIVA		
Immateriële vaste activa (1)	147	267
Beleggingen (2)		
Terreinen en gebouwen	17.480	17.490
Beleggingen in deelnemingen	423	402
Overige financiële beleggingen	1.127.483	1.313.199
	1.145.386	1.331.091
Vorderingen (3)		
Vorderingen uit directe verzekering op		
- verzekeringsnemers	3.852	4.709
- tussenpersonen	2.612	41.179
Vorderingen uit herverzekering	17.480	12.620
Belastingen	22.241	0
Overige vorderingen	821	225
Afgeleide financiële instrumenten	2.290	285
	49.296	59.018
Overige activa (4)		
Materiële vaste activa	13.344	7.442
Liquide middelen	126.503	51.322
	139.847	58.764
Overlopende activa (5)		
Lopende rente en huur	2.902	1.909
Overlopende acquisitiekosten	9.999	9.788
Overige overlopende activa	19.323	16.418
	32.224	28.115
	1.366.900	1.477.255

	31-12-2022	31-12-2021
PASSIVA		
Groepsvermogen (6)		
Statutaire reserves	35.012	39.071
Herwaarderingsreserve	0	1.962
Overige reserves	725.494	657.274
Onverdeeld resultaat	(64.940)	64.161
	695.566	762.468
Technische voorzieningen (7)		
Voor niet verdiende premies en lopende risico's		
- bruto	72.226	69.774
- herverzekeringsdeel	(2.129)	(5.049)
Voor te betalen schaden		
- bruto	527.239	565.503
- herverzekeringsdeel	(59.942)	(64.504)
Overige technische voorzieningen	5.975	4.807
	543.369	570.531
Voorzieningen (8)		
Voor pensioenen	2.815	3.946
Voor belastingen	0	16.079
Overige	8.589	11.837
	11.404	31.862
Langlopende schulden (9)		
Overige langlopende schulden	5.670	591
Kortlopende schulden (10)		
Schulden uit directe verzekering	1	1
Schulden uit herverzekering	5.598	4.141
Overige schulden	91.468	97.394
Afgeleide financiële instrumenten	185	159
	97.252	101.695
Overlopende passiva (11)	13.639	10.108
	1.366.900	1.477.255

Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022

(x € 1.000)

		2022	2021
Verdiende premies eigen rekening	(12)		
Bruto premies		592.185	548.702
Uitgaande herverzekeringspremies		(30.840)	(30.032)
		561.345	518.670
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's			
- bruto	(12)	(4.156)	(1.308)
- aandeel herverzekeraars		(1.357)	342
		(5.513)	(966)
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	(12)	(52.404)	5.923
		503.428	523.627
Schaden eigen rekening	(12)		
Schaden			
- bruto		(344.655)	(274.133)
- aandeel herverzekeraars		15.149	12.225
		(329.506)	(261.908)
Wijziging voorziening voor te betalen schade	(12)		
- bruto		38.263	5.424
- aandeel herverzekeraars		(4.563)	(868)
		33.700	4.556
		(295.806)	(257.352)
Wijziging overige techn. voorz. eigen rekening	(12)	(1.168)	611
		206.454	266.886
Bedrijfskosten	(13)		
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen		(118.205)	(122.294)
Acquisitiekosten		(98.319)	(88.952)
		(216.524)	(211.246)
Overige technische lasten eigen rekening		(11.154)	(14.892)
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf		(21.224)	40.748

		2022	2021
Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf		(21.224)	40.748
Opbrengsten uit beleggingen	(14)	12.104	25.317
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	(15)	66	30.101
Beleggingslasten	(16)	(14.713)	(5.473)
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	(17)	(120.123)	(5.355)
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening		52.404	(5.923)
Andere baten	(18)	19.987	17.883
Andere lasten	(18)	(13.167)	(11.736)
Geconsolideerd resultaat voor belasting		(84.666)	85.562
Belastingen	(19)	19.726	(21.401)
Geconsolideerd resultaat na belasting		(64.940)	64.161

Geconsolideerd totaalresultaat

(x € 1.000)

	2022	2021
Geconsolideerd nettoresultaat na belastingen	(64.940)	64.161
Rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen		
Ongerealiseerde herwaarderingen	(1.962)	(456)
Geconsolideerd totaalresultaat *)	(66.902)	63.705

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2022

(x € 1.000)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

		2022	2021
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Resultaat na belastingen		(64.940)	64.161
<i>Aanpassingen voor:</i>			
Herwaardering terreinen en gebouwen	(2)	10	2.460
Herwaardering aandelen	(2)	27.596	(23.158)
Herwaardering vastrentende waarden	(2)	92.401	2.109
Herwaardering andere financiële beleggingen	(2)	373	(6.413)
Aandeel in resultaat deelnemingen	(2)	(66)	(59)
Mutatie technische voorzieningen	(7)	(27.162)	(4.044)
Mutatie voorzieningen	(8)	(18.398)	3.601
Mutatie kortlopende schulden	(10)	(4.443)	15.335
Mutatie overlopende passiva	(11)	3.531	309
Mutatie vorderingen	(3)	9.722	(44.385)
Mutatie overlopende activa	(5)	(4.109)	(2.057)
Inconsolideren Stichting Univé Buurtfonds		0	3.025
Afschrijvingen immateriële vaste activa	(1)(13)	168	234
Afschrijvingen materiële vaste activa	(4)(13)	1.774	1.452
		81.397	(51.591)
		16.457	12.570
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
<i>Investeringen</i>			
Immateriële vaste activa	(1)	(48)	(27)
Materiële vaste activa	(4)	(7.677)	(2.996)
		(7.725)	(3.023)
<i>Desinvesteringen, aflossingen</i>			
Immateriële vaste activa	(1)	0	0
Materiële vaste activa	(4)	1	0
		1	0
		(7.724)	(3.023)
Kasstroom uit beleggingsactiviteiten			
<i>Aanpassingen voor:</i>			
Dividenduitkeringen	(2)	390	1.868
<i>Aankopen</i>			
Beleggingen in aandelen	(2)	(17.036)	(96.140)
Beleggingen in vastrentende waarden	(2)	(247.626)	(256.176)
Beleggingen in andere financiële beleggingen	(2)	(3.432)	(1.015)
		(268.094)	(353.331)
<i>Verkopen</i>			
Beleggingen in aandelen	(2)	27.559	100.008
Beleggingen in vastrentende waarden	(2)	294.141	184.940
Beleggingen in andere financiële beleggingen	(2)	2.030	0
Beleggingen in leningen en vorderingen	(2)	5.343	6.369
		329.073	291.317
		61.369	(60.146)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Mutatie langlopende schulden		5.079	591
Mutatie liquide middelen	(4)	75.181	(50.008)
Verloop liquide middelen			
Stand per 1 januari	(4)	51.322	101.330
Mutatie lopend boekjaar		75.181	(50.008)
Stand per 31 december	(4)	126.503	51.322

In de totale kasstroom uit operationele activiteiten is een bedrag opgenomen van € 19.613 te ontvangen winstbelasting, € 1.624 aan ontvangen dividend en € 2.254 aan ontvangen interest.

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Alle bedragen in de jaarrekening zijn vermeld in duizenden euro's, tenzij anders is aangegeven.

Activiteiten

De activiteiten van Coöperatie Univé U.A., (hierna te noemen Coöperatie Univé) statutair gevestigd op Hanzeplein 1, 8017 JC Zwolle (KvK 05075986), bestaan uit het beheer, het bestuur en de financiering van de met haar verbonden ondernemingen, alsmede (onder meer) het bewaken en in stand houden van het merk Univé en de daarmee verbonden reputatie en het behartigen van de belangen van haar leden op het gebied van diverse soorten verzekeringen en het verlenen van financiële diensten, krachtens overeenkomsten gesloten met hen in het bedrijf dat de coöperatie te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent of doet uitoefenen.

Univé biedt haar leden diverse soorten verzekeringen aan, waarbij voor de schadeverzekeringen N.V. Univé Schade de risicodragers is. Schadeverzekeringen zijn die verzekeringscontracten die een dekking geven en niet in verband staan met het leven of overlijden van verzekerden. Deze contracten kennen grotendeels een kortere periode waarin gebeurtenissen zijn verzekerd.

De schadeverzekeringscontracten van N.V. Univé Schade zijn in de productgroepen ongevallen en ziekte, motorrijtuigen, brand en andere schade aan zaken, algemene aansprakelijkheid, rechtsbijstand en overige onder te verdelen. Uitkeringen die naar aanleiding van het optreden van de verzekerde gebeurtenis worden gedaan, zijn ofwel vast (bijvoorbeeld contractueel vastgelegde uitkering bij arbeidsongeschiktheid) of gekoppeld aan de omvang van de door de polishouder geleden economische schade (conform het indemniteitsprincipe).

Binnen Univé Groep biedt N.V. Univé Her als herverzekeraar zekerheid aan haar klanten: de Regionale Univé's en Univé Schade. Hierdoor kunnen zij risico nemen met rugdekking en daardoor hun rol waarmaken naar de Univé-leden.

N.V. Univé Her heeft ten doel het uitoefenen van het herverzekeringsbedrijf; het deelnemen in, het voeren van bestuur over, het financieren van andere ondernemingen en vennootschappen, voor zover deze andere ondernemingen en vennootschappen ten dienste staan aan de uitoefening van het herverzekeringsbedrijf. N.V. Univé Her richt zich primair op het marktsegment van schadeverzekeringen met betrekking tot brand, algemene aansprakelijkheid, motorrijtuigen wettelijke aansprakelijkheid, motorrijtuigen casco, arbeidsongeschiktheid, pleziervaartuigen en milieuschade ten behoeve van de risicodragers binnen de Univé Organisatie.

De vennootschap heeft tevens tot doel het beperken van risico's voor (her)verzekeringsnemers en zichzelf door het doen van onderzoek naar en het geven van toelichting over de mogelijkheden tot beperking van schade en het sluiten van (her)verzekeringsovereenkomsten met betrekking tot het door haar uitgeoefende (her)verzekeringsbedrijf en de daarmee risico's.

Continuïteit

De geopolitieke ontwikkelingen hebben in 2022 een zware wissel op de beurskoersen getrokken. Ook Coöperatie Univé is hierdoor geraakt met een fors negatief resultaat op niet gerealiseerde beleggingsverliezen. We bezien dit in de context van de uitstekende beleggingsresultaten van de afgelopen jaren, die consequent aan het eigen vermogen zijn toegevoegd, waardoor Coöperatie Univé robuust gekapitaliseerd is. Ondanks een goed technisch resultaat (exclusief toegerekende opbrengst beleggingen) van € 31 miljoen (2021: € 29 miljoen), bedroeg het nettoverlies € 65 miljoen (2021: € 61 miljoen nettowinst). Dit is het gevolg van beleggingsverliezen, met slechts een beperkte daling van de solvabiliteitsratio tot 333% (2021: 353)%.

Wij zien ondanks het negatieve resultaat 2022 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 Coöperatie Univé niet is gewaarborgd. De jaarrekening is derhalve opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Groepsverhoudingen

In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé zijn tevens de overige groepsmaatschappijen van de Coöperatie Univé opgenomen:

- Coöperatie Univé U.A., Zwolle (hoofd van de groep)
- Univé Services B.V., Zwolle
- N.V. Univé Schade, Zwolle
- N.V. Univé Her, Zwolle
- Univé Diensten B.V., Zwolle
- Stichting Univé Rechtshulp, Zwolle (geen deelneming, wel overwegende zeggenschap)
- Stichting Univé Buurtfonds, Zwolle (geen deelneming, wel overwegende zeggenschap)
- Duurzame zekerheid Univé B.V., Zwolle
- Duurzame zekerheid Univé 1 B.V., Zwolle
- Duurzame zekerheid Univé 2 B.V., Zwolle

Verbonden partijen

Alle groepsmaatschappijen van Coöperatie Univé en de partijen waarop een groepsmaatschappij van Coöperatie Univé direct of indirect zeggenschap uitoefent, worden aangemerkt als verbonden partij van Coöperatie Univé. Partijen die direct of indirect zeggenschap uitoefenen op Coöperatie Univé of op één van haar groepsmaatschappijen worden eveneens aangemerkt als verbonden partij van Coöperatie Univé.

Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her, of Coöperatie Univé en nauwe verwanten zijn verbonden partijen. Transacties met verbonden partijen worden aangegaan onder normale marktvoorwaarden en marktcondities.

Stelselwijziging

Univé Schade heeft in de jaarrekening 2022 een stelselwijziging doorgevoerd om de accounting mismatch tussen beleggingen en de voorziening voor te betalen schade op te heffen. Om de accounting mismatch tussen beleggingen en verzekeringsverplichtingen (voorziening voor te betalen schade) op te heffen worden met ingang van boekjaar 2022 de technische voorzieningen voor te betalen schade met een langlopend karakter (> 4 jaar afwikkeltermijn) verdisconteerd. De kortlopende schadevoorzieningen en de voorziening schadebehandelingskosten worden niet contant gemaakt. Door het doorvoeren van de stelselwijziging wordt met ingang van 2022 dezelfde grondslag voor waardering (actuele waarde) gehanteerd voor de beleggingen en de voorziening voor te betalen schade. De technische voorziening voor te betalen schade werden tot dit boekjaar niet verdisconteerd (met uitzondering van de voorzieningen voor te betalen schade voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen).

Voor de volgende branchegroepen vindt met ingang van 2022 discontering plaats:

- Ongevallen en ziekte;
- Wettelijke aansprakelijkheid motorrijtuigen.

Vóór discontering bedragen de voorzieningen € 28,6 miljoen voor Ongevallen en ziekte en € 277,1 miljoen voor Wettelijke aansprakelijkheid motorrijtuigen. Voor de verdiscontering tegen marktrente wordt gebruikgemaakt van de EIOPA rente-curve en daarnaast worden toekomstig verwachte prijsontwikkelingen in acht genomen. Het wijzigen van de waarderingsgrondslag is gepast, omdat de waarderingsgrondslag leidt tot een betere reflectie van het resultaat en het eigen vermogen van Univé Schade. De effecten van de stelselwijziging zijn rechtstreeks verwerkt in het eigen vermogen. De invloed van de stelselwijziging op het eigen vermogen bedraagt aan het begin van vorig boekjaar € 3,6 miljoen negatief (stijging van de netto technische voorzieningen: € 4,8 miljoen). Het effect op de vergelijkende cijfers van 2021 op het eigen vermogen (wat toeziet op het resultaat van 2021) bedraagt € 4,0 miljoen positief (daling van de netto technische voorzieningen van € 5,3 miljoen). Het effect op het resultaat voor belastingen van deze stelselwijziging in het huidige boekjaar bedraagt € 33,7 miljoen positief doordat verdiscontering leidt tot een lagere verzekeringstechnische voorziening voor te betalen schade. Als gevolg van voorgaande zijn de vergelijkende cijfers aangepast.

Schattingswijziging

Schadejaar 2020 ontwikkelt zich gunstig. Vooralsnog ontbreken grote schades. In 2022 hebben er ophogingen plaatsgevonden op recente oude jaren 2018 en 2019. Dit komt mede door het verwerken van de verlaging van de rekenrente in de dossierreserves. Mede op basis van deze observaties kiest Univé Schade ervoor om voor schadejaar 2020 een alternatieve weging toe te passen tussen de dossiervoorziening en de DFM-schattingen, ook omdat het verschil tussen beide modellen fors is. Het effect hiervan is een verhoging van de voorzieningen met € 2,6 miljoen.

Oordelen, schattingen en onzekerheden

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

De belangrijkste schattingen hebben betrekking op:

- actuele waarde van terreinen en gebouwen en andere financiële beleggingen;
- waardering van hypotheekportefeuille;
- waardering van verplichtingen inzake verzekeringscontracten;
- de levensduur van de immateriële vaste activa en de materiële vaste activa;
- schattingen bij de opname van niet-technische voorzieningen;
- Solvency II / SCR.

Grondslagen voor de consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening worden opgenomen de financiële gegevens van Coöperatie Univé en haar groepsmaatschappijen per 31 december van het boekjaar. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen en vennootschappen waarin door Coöperatie Univé beslissende zeggenschap wordt uitgeoefend. Over het algemeen is er sprake van beslissende zeggenschap wanneer het belang in het aandelenkapitaal of het stemrecht (inclusief potentiële stemrechten) meer dan 50% bedraagt. De groepsmaatschappijen worden integraal geconsolideerd vanaf de datum waarop de beslissende zeggenschap in de groepsmaatschappij is verkregen. De groepsmaatschappijen worden niet meer in de consolidatie opgenomen vanaf de datum waarop geen sprake meer is van beslissende zeggenschap. De posten in de geconsolideerde jaarrekening worden volgens uniforme grondslagen van waardering en resultaatbepaling vastgesteld. Alle onderlinge verhoudingen worden in de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening geëlimineerd.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de geconsolideerde jaarrekening

Algemeen

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, waaronder afdeling 15, 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 zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelsel- en schattingswijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragraaf.

Saldering

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

Herverzekeringscontracten

Door N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her met herverzekeraars afgesloten contracten uit hoofde waarvan N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her worden gecompenseerd voor verliezen op uitgegeven verzekeringscontracten, worden aangemerkt als gegeven herverzekeringscontracten.

Herverzekeringspremies, provisies en uitkeringen en technische voorzieningen voor herverzekeringscontracten worden op dezelfde wijze verantwoord als de directe verzekeringen waarvoor de herverzekeringen zijn afgesloten. Het aandeel van herverzekeraars in de technische voorzieningen en de uitkeringen waartoe N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her uit hoofde van zijn herverzekeringscontracten gerechtigd is, worden in mindering gebracht op de bruto technische voorzieningen. De kortlopende vorderingen op herverzekeraars zijn opgenomen onder de vorderingen. Deze vorderingen zijn afhankelijk van de verwachte claims en uitkeringen die voortvloeien uit de desbetreffende herverzekerde verzekeringscontracten, welke ook betrekking hebben op de Regionale Univé's.

De waardering van door en aan herverzekeraars verschuldigde bedragen geschiedt in overeenstemming met de voorwaarden van de herverzekeringscontracten. Verplichtingen uit herverzekering betreffen voornamelijk te betalen premies voor herverzekeringscontracten. Deze premies worden als last opgenomen over de periode waarin zij verschuldigd zijn.

De vorderingen uit hoofde van herverzekeringscontracten worden op de balansdatum beoordeeld op eventuele bijzondere waardeverminderingen.

Financiële instrumenten

De effecten opgenomen onder de overige financiële beleggingen maken onderdeel uit van een handelsportefeuille en worden gewaardeerd tegen de reële waarde. Alle overige op de balans opgenomen financiële instrumenten, zijnde hypothecaire leningen personeel, alsmede derivaten met een onderliggende beursgenoteerde waarde worden eveneens gewaardeerd tegen de 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.

Operational leasing

Bij de vennootschap kunnen er leasecontracten met betrekking tot het wagenpark bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de vennootschap ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst- en verliesrekening over de looptijd van het contract.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van afschrijvingen.

Een immaterieel vast actief wordt in de balans opgenomen als:

- het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen die een actief in zich bergt, zullen toekomen aan Coöperatie Univé; en
- de kosten van het actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

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

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

Om vast te stellen of er voor een immaterieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering, wordt verwezen naar noot 'Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa'.

Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom

De concessies, vergunningen en intellectuele eigendommen worden gewaardeerd tegen verkrijgingprijs verminderd met lineair bepaalde afschrijving op basis van de geschatte economische levensduur, dan wel lagere realiseerbare waarde.

Goodwill

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

Beleggingen

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik

Bij eerste opname worden de beleggingen in terreinen en gebouwen verantwoord tegen de verkrijgingsprijs, inclusief transactiekosten. Na de eerste verwerking worden de beleggingen in terreinen en gebouwen gewaardeerd tegen reële waarde (actuele waarde). Wijzigingen in de reële waarde worden verantwoord in de winst- en verliesrekening in de periode waarin de wijziging zich voordoet. Tevens worden de positieve mutaties opgenomen in een herwaarderingsreserve, voor het geval de waarde meer bedraagt dan de oorspronkelijke aanschafprijs vermeerderd met eventuele investeringen. Niet gerealiseerde winsten en verliezen van beleggingen in terreinen en gebouwen, zijnde het verschil tussen de reële waarde en de verkrijgingsprijs, worden rechtstreeks in de herwaarderingsreserve verantwoord, waar nodig onder aftrek van de latente belastingverplichting. De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd. Een negatief saldo van de herwaarderingsreserve wordt ten laste van het beleggingsresultaat gebracht. De terugnemering van een bijzonder waardeverminderingverlies voor een actief wordt onmiddellijk als bate in de winst- en verliesrekening verantwoord, behalve wanneer het actief is geherwaardeerd. Iedere terugnemering van een waardeverminderingverlies op een geherwaardeerd actief wordt behandeld als een herwaarderingsstoeiname. De waardering wordt bepaald door de kapitalisatie van de netto huurwaarde (bruto huurwaarde minus onroerende zaak gebonden lasten) mogelijk gecorrigeerd voor kapitaalscorrecties zoals bijvoorbeeld leegstand en achterstallig onderhoud. De huurwaarden worden bepaald door vergelijking van aanbod en/of gerealiseerde transacties met soortgelijke objecten en is gebaseerd op beoordeling van de markt. De uitkomst van de berekening is het bedrag dat nodig zou zijn om in de plaats van het onroerend goed dat bij de bedrijfsuitoefening is of wordt gebruikt, een ander onroerend goed te verkrijgen dat voor de bedrijfsuitoefening een in economisch opzicht gelijke betekenis heeft.

Beleggingen in deelnemingen

Deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode (nettovermogenswaarde). Wanneer 20% of meer van de stemrechten uitgebracht kan worden, wordt ervan uitgegaan dat er invloed van betekenis is. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover Coöperatie Univé in deze situatie geheel of gedeeltelijk instaat voor de schulden van de deelneming, dan wel het stellige voornemen heeft de deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen. De eerste waardering van gekochte deelnemingen is gebaseerd op de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva op het moment van acquisitie. Voor de vervolgwaardering worden de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening, uitgaande van de waarden bij eerste waardering. Als resultaat wordt verantwoord het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Als resultaat wordt in aanmerking genomen het in het verslagjaar gedeclareerde dividend van de deelneming, waarbij niet in contanten uitgekeerde dividenden worden gewaardeerd tegen reële waarde. Indien sprake is van een bijzondere waardevermindering vindt waardering plaats tegen de realiseerbare waarde afwaardering vindt plaats ten laste van de winst- en verliesrekening.

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 Coöperatie Univé nagenoeg alle risico's en voordelen van de rechthebbende op het financieel actief overdraagt. Een toelichting op de uit beleggingen voortvloeiende risico's en de mate van beheersing daarvan is opgenomen in het bestuursverslag.

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

Deze classificatie wordt aangehouden voor alle beleggingen van Coöperatie Univé in aandelen en aandelenfondsen, voor de vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen, derivaten en voor andere financiële beleggingen. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeverminderingen via de winst- en verliesrekening worden verwerkt. Onder de reële waarde (marktwaaarde) 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 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.

Aan- en verkopen van beleggingen geclassificeerd als 'reële waarde met waarde mutaties in het resultaat' worden op de balans opgenomen of van de balans verwijderd op de transactiedatum, dat wil zeggen de datum waarop Coöperatie Univé zich verplicht tot aan- of verkoop van de activa. De andere financiële beleggingen betreffen onder andere de participatie in het beleggingsfonds Fagoed Erfpacht, de reële waarde hiervan wordt bepaald op basis van de nettovermogenswaarde zoals gerapporteerd door de fondsbeheerder. Deze nettovermogenswaarde wordt bepaald door van alle contracten de netto contante waarde van de gekapitaliseerde canoninkomsten tot het terugkoopmoment en de contante waarde van de terugkoopsom bij het eerstvolgende terugkoopmoment bij elkaar op te tellen.

Beleggingen geclassificeerd als 'leningen en vorderingen'

Deze classificatie wordt gebruikt voor alle vorderingen van N.V. Univé Schade uit hypothecaire leningen. Deze beleggingen worden gewaardeerd (eveneens bij de eerste opname) tegen reële waarde. Beleggingen geclassificeerd als 'leningen en vorderingen' worden op de afwikkelingsdatum op de balans opgenomen. Voor verstrekte leningen is dat de dag waarop de lening door N.V. Univé Schade aan de debiteur wordt uitbetaald. Winsten en verliezen ten gevolge van herwaardering van beleggingen worden toegevoegd, respectievelijk onttrokken, aan de herwaarderingsreserve.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Er is sprake van een bijzondere waardevermindering indien de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde is de hoogste van de reële waarde van een actief minus de verkoopkosten en de bedrijfswaarde. Op iedere balansdatum beoordeelt de vennootschap of er aanwijzingen zijn voor een mogelijke bijzondere waardevermindering van een actief en of het noodzakelijk is een bijzondere waardevermindering op te nemen. De goodwill en andere immateriële activa wordt elk jaar beoordeeld op bijzondere waardevermindering. Bijzondere waardeverminderingen van beleggingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder beleggingsopbrengsten - gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen. Alle overige bijzondere waardeverminderingen worden in de winst- en verliesrekening opgenomen onder overige lasten.

Bijzondere waardeverminderingen op een actief die in voorgaande jaren zijn verantwoord, worden teruggenomen indien objectief kan worden vastgesteld dat de oorzaak voor bijzondere waardevermindering is verdwenen of niet langer bestaat. Indien dit het geval is, wordt de boekwaarde van het actief verhoogd tot de realiseerbare waarde. Deze verhoging van de balanswaarde in verband met de terugname, mag niet leiden tot een hogere balanswaarde van het actief dan voor het moment van de bijzondere waardevermindering. De verhoging als gevolg van de terugname van een bijzondere waardevermindering wordt verantwoord in de winst- en verliesrekening. Een bijzondere waardevermindering van goodwill wordt niet teruggenomen.

Vorderingen

[Vorderingen uit directe verzekering en overige vorderingen](#)

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

Overige activa

[Materiële vaste activa](#)

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen. Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

[Liquide middelen](#)

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. De rekening-courantschulden kunnen binnen twaalf maanden na balansdatum direct opgeëist worden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

[Latente belastingvorderingen](#)

Latente belastingvorderingen worden opgenomen voor verrekenbare tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de in deze jaarrekening gevolgde waarderinggrondslagen anderzijds.

De berekening van de latente belastingvorderingen geschiedt tegen 25,8%. Latente belastingvorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde aangezien de tijdswaarde van geld niet materieel is.

Overlopende activa

Waardering van overlopende activa (vooruitbetaalde kosten en overige activa) vindt plaats tegen geamortiseerde kostprijs.

Overlopende acquisitiekosten

Acquisitiekosten zijn de kosten die direct of indirect samenhangen met het afsluiten van verzekeringen, die afhankelijk zijn van en betrekking hebben op het verkrijgen van nieuwe contracten en de verlenging van bestaande contracten. Het jaarlijks te activeren bedrag wordt gesaldeerd met de in het jaar teruggevorderde retourprovisies. Acquisitiekosten worden geactiveerd voor zover zij kunnen worden terugverdiend uit het verwachte brutoresultaat van de onderliggende nieuwe productie van dat jaar. De acquisitiekosten worden afgeschreven op basis van de verwachte premiebetalende periode, in beginsel één jaar. Indien van toepassing wordt de afschrijvingslast aangepast aan de kortere afschrijvingsperiode. Jaarlijks vindt een beoordeling op bijzondere waardevermindering plaats op de geactiveerde acquisitiekosten, als onderdeel van de toereikendheidstoets, waarbij wordt vastgesteld of de toekomstige bijdrage uit de verzekeringsproducten voldoende is om de geactiveerde kosten te kunnen dekken.

Groepsvermogen

Herwaarderingsreserve

Winsten of verliezen die ontstaan door een wijziging in de reële waarde van vastgoedbeleggingen, worden verantwoord in de winst- en verliesrekening in de periode waarin de wijziging zich voordoet. Daarnaast wordt ten laste van de overige reserves een herwaarderingsreserve gevormd.

Niet gerealiseerde winsten en verliezen van beleggingen in terreinen en gebouwen, zijnde het verschil tussen de reële waarde en de verkrijgingsprijs, worden rechtstreeks in de herwaarderingsreserve verantwoord, waar nodig onder aftrek van de latente belastingverplichting.

De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd. Een negatief saldo van de herwaarderingsreserve wordt ten laste van het beleggingsresultaat gebracht. De terugnemering van een bijzonder waardeverminderingverlies voor een actief wordt onmiddellijk als bate in de winst- en verliesrekening verantwoord, behalve wanneer het actief is geherwaardeerd. Iedere terugnemering van een waardeverminderingverlies op een geherwaardeerd actief wordt behandeld als een herwaarderingsstoeiname. Bij realisatie van de herwaarderingsreserve door verkoop van het terrein of gebouw valt de herwaarderingsreserve vrij ten gunste van de overige reserves.

Voor beleggingen gewaardeerd tegen reële waarde zonder frequente marktnotering, zijnde de andere financiële beleggingen (Fagoed Erfpacht), wordt een herwaarderingsreserve gevormd. Na verwerking in de winst- en verliesrekening worden niet gerealiseerde winsten en verliezen, zijnde het verschil tussen de reële waarde en de verkrijgingsprijs verantwoord in de herwaarderingsreserve. Bij de vorming van de herwaarderingsreserve wordt rekening gehouden met latente belastingverplichtingen.

Voor beleggingen gewaardeerd tegen reële waarde zonder frequente marktnotering, zijnde de hypothecaire leningen personeel, wordt een herwaarderingsreserve gevormd. Niet gerealiseerde winsten en verliezen worden rechtstreeks in de herwaarderingsreserve verwerkt, zijnde het verschil tussen de reële waarde en de verkrijgingsprijs. Bij de vorming van de herwaarderingsreserve wordt rekening gehouden met latente belastingverplichtingen. De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd.

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 proratomethode. Het aandeel van herverzekeraars in de overlopende premies is op de voorziening in mindering gebracht. Daarnaast bevat deze post de wiskundig vastgestelde voorziening voor lopende risico's inzake arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Deze voorziening heeft een langlopend karakter en is berekend op basis van actuariële grondslagen.

De voorziening voor lopende risico's (premietekort voorziening) heeft een kortlopend karakter en betreft lopende verzekeringscontracten indien die naar verwachting in volgende perioden verliezen zullen opleveren. Deze voorziening wordt berekend op basis van schattingen van toekomstige schadelasten, verdiende premies en bedrijfskosten.

Voor te betalen schaden

N.V. Univé Schade

De voorziening voor te betalen schaden heeft een overwegend langlopend karakter en wordt bepaald op basis van statistische gegevens en deels volgens de post-voor-post-methode. Voorts wordt rekening gehouden met in het verslagjaar voorgevallen schaden die per balansdatum nog niet zijn gemeld (IBN(E)R-schaden).

De ingeschatte eindlasten worden elk kwartaal herijkt. De technische voorzieningen voor de branches Motorrijtuigen Wettelijke Aansprakelijkheid, Algemene Aansprakelijkheid en Rechtsbijstandsverzekering worden vastgesteld op basis van een best estimate verhoogd met een prudentiemarge. De best estimate wordt bepaald o.b.v. een Development Factor Method (DFM) waarbij betalingspatronen uit het verleden worden gebruikt voor het inschatten van toekomstige betalingen. Daarnaast wordt de hoogte van de dossierreserve betrokken bij de vaststelling. Voor Motorrijtuigen Wettelijke Aansprakelijkheid, Algemene Aansprakelijkheid en Rechtsbijstand is de prudentiemarge gebaseerd op een betrouwbaarheidsniveau van 95%.

Voor het product arbeidsongeschiktheidsverzekeringen binnen de branchegroep 'Ongevallen en ziekte' worden Kazo-tabellen gehanteerd. Het aandeel van herverzekeraars in de lopende schaden is op de voorziening in mindering gebracht. Ook hier geldt een betrouwbaarheidsniveau van 95%.

De voorziening op basis van tariefgrondslagen wordt berekend op de grondslagen die worden gebruikt voor het bepalen van de premies.

Deze grondslagen betreffen:

- Voor sterfte: GBM9095.
- Voor revalidering: marktadvies Verbond van Verzekeraars 2000 en eigen waarnemingen.
- Voor discontering: een vaste rekenrente van 3%.

Aangezien er sprake is van een toets tekort ultimo 2022 zijn de actuariële grondslagen die horen bij de toetsingsvoorziening bepalend voor de omvang van de technische voorziening voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen op de balans. Deze grondslagen zijn hierna vermeld onder toereikendheid.

De voorziening voor te betalen schaden bevat een voorziening voor schadebehandelingskosten inzake de per balansdatum nog lopende schaden waarvan de hoogte wordt gesteld op een geschat bedrag gebaseerd op de hoogte van de kosten van de schadeafdeling, de schadelast en de hoogte van de voorziening gerelateerd aan het aantal langlopende schades.

Met ingang van boekjaar 2022 worden de technische voorzieningen voor te betalen schaden met een langlopend karakter (> 4 jaar afwikkeltermijn) verdisconteerd. De kortlopende schadevoorzieningen en de voorziening schadebehandelingskosten worden niet contant gemaakt.

N.V. Univé Her

De technische voorziening voor te betalen 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. In 2022 is er sprake van een ongewijzigd reserveringsbeleid.

Overige technische voorzieningen

Onder de overige technische voorzieningen is opgenomen het aandeel in de ‘schadereserve’ van het Waarborgfonds Motorverkeer; dit betreft een overwegend langlopende voorziening.

Toereikendheidstoets

Schadeverzekeringen N.V. Univé Schade

Per kwartaal worden de schadevoorzieningen herijkt. Voor het deel van de voorziening dat betrekking heeft op portefeuille Motorrijtuigen Wettelijke Aansprakelijkheid, Algemene Aansprakelijkheid en Rechtsbijstandsverzekering geldt dat de voorzieningen worden vastgesteld op basis van een best estimate-bepaling met daarbovenop een prudentiemarge. Voor Motorrijtuigen Wettelijke Aansprakelijkheid, Algemene Aansprakelijkheid en Rechtsbijstandsverzekering wordt een betrouwbaarheidsniveau van 95% gehanteerd. Hiermee wordt voldaan aan het beleidskader betrouwbaarheidsniveau voorzieningen. Hierin wordt voor alle branches een betrouwbaarheidsinterval van 90% en 95% voorgeschreven.

Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen N.V. Univé Schade

De toetsmethode voor arbeidsongeschiktheidsschaden wordt per kwartaal uitgevoerd. Voor arbeidsongeschiktheidsschaden wordt de voorziening periodieke uitkeringen (VPU) gevormd; deze is gebaseerd op de tariefgrondslagen voor rente, revalidering en sterfte. De omvang van deze voorziening volgt dus niet de werkelijke ontwikkelingen in deze grondslagen. Door het periodiek uitvoeren van een toereikendheidstoets op actuele grondslagen bewaakt Univé Schade de toereikendheid van de VPU. De hoogte van de uitkomst van de toets is vooral gevoelig voor wijzigingen in de disconteringsvoet. Voor deze disconteringsvoet is uitgegaan van de yieldcurve die door EIOPA wordt vastgesteld.

De uitkomst van de toereikendheidstoets is het verschil tussen de uitkomst van de berekende toetsvoorziening na herverzekering met een betrouwbaarheidsniveau van 95% en de balanswaarde van de technische voorziening na herverzekering. Een eventueel tekort wordt onmiddellijk ten laste van de winst- en verliesrekening gebracht door een aanvullende voorziening te treffen.

De toetsgrondslagen voor AOV betreffen:

- Voor sterfte: de prognosetafel AG2022.
- Voor revalidering: een gewogen gemiddelde van landelijke cijfers (AOV 2016) gecorrigeerd o.b.v. eigen waarnemingen
- Discontering: risicovrije zero coupon rentetermijnstructuur (Solvency II –curve) zonder volatility adjustment en zonder matching adjustment per 31-12-2022, gepubliceerd door EIOPA.

Ultimo 2022 is sprake van een toetstekort. Het tekort is toegevoegd aan de voorziening op tariefgrondslagen waardoor de totale voorziening gelijk is aan de uitkomst van de toets.

Totaal N.V. Univé Schade

Op totaalniveau is een toereikendheidstoets uitgevoerd waarbij de netto schadevoorziening exclusief prudentie vergeleken is met de best estimate schadevoorziening onder Solvency II. De toetscorrectie van AOV is in beide opstellingen opgenomen. Per ultimo 2022 is er geen sprake van een toetstekort op totaalniveau.

Brand-/stormverzekeringen N.V. Univé Her

In de toereikendheidstoets voor de schadevoorziening van de branddekking wordt de verwachtingswaarde van de voorziening vergeleken met de balanswaarde van de voorziening. Deze toereikendheidstoets wordt uitgevoerd op basis van zowel een kwantitatieve benadering als een kwalitatieve benadering; expert judgement. De voorziening voor te betalen schaden wordt post-voorpost vastgesteld op basis van een inschatting door de schade-experts. Hierbij wordt rekening gehouden met mogelijke ontvangsten uit regres en met het aandeel van herverzekeraars. Met behulp van de Chainladdermethode, waarbij de ontwikkeling van kwartaal tot kwartaal in de schadelast van oudere schaden wordt gebruikt om een inschatting te maken voor de nog te verwachten ontwikkeling van recentere schaden, wordt bij brandverzekeringen de Incurred But Not (Enough) Reported (IBN(E)R) voorziening vastgesteld. Dit is één van de meest gebruikte methoden om de hoogte van een IBN(E)R voorziening vast te stellen. De toereikendheidstoets voor de schadevoorziening van de stormdekking wordt uitgevoerd op basis van een kwalitatieve benadering. De schadevoorziening wordt bepaald op

basis van een beste inschatting. Bij schaden groter dan € 10.000 wordt de schadevoorziening ingeschat door een externe expert of een expert van de Regionale Univé. Bij de vaststelling wordt rekening gehouden met mogelijke ontvangsten uit regres. Er is te weinig historische data beschikbaar om een kwantitatieve methode toe te passen. Er wordt daarom voor de schadevoorziening van de stormdekking geen IBN(E)R berekend.

Technische voorzieningen Aandeel Herverzekeraars N.V. Univé Schade

[Voor niet-verdiende premies en lopende risico's](#)

Onder het herverzekeringsdeel niet verdiende premies zijn de per ultimo verslagjaar vooruitbetaalde herverzekeringspremies verantwoord.

[Voor te betalen schaden](#)

Het aandeel herverzekeraars voor AOV wordt post-voor-post vastgesteld o.b.v. de bruto voorziening en het aandeel herverzekeraars per post. Voor de toetscorrectie wordt geen aandeel herverzekeraars verondersteld.

Voorzieningen

[Voor pensioenen](#)

De pensioenvoorziening wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte toekomstige pensioenverplichting. Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met de pensioengrondslag, de verwachte pensioenleeftijd en de blijfkans. Bij het contant maken van de verwachte kasstroom is de marktrente van hoogwaardige ondernemingsobligaties als disconteringsvoet gehanteerd. Hiervoor wordt de Merrill Lynch corporate bond index Euro A 1-3 year per ultimo december 2022 (3,631%) gebruikt. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2017 t/m 2021, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 5,76% voor leeftijden t/m 39 jaar en 3,18% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG2020”.

[Voor belastingen](#)

Latente belastingverplichtingen worden opgenomen voor tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de boekwaarden die in deze jaarrekening gevolgd worden anderzijds. De berekening van de latente belastingverplichtingen geschiedt tegen de belastingtarieven die op het einde van het verslagjaar gelden, of tegen de tarieven die in de komende jaren gelden, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld.

Belastinglatenties worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Gezien het feit dat het effect van de tijdswaarde niet materieel is, benadert de nominale waarde in de praktijk de contante waarde. Het effect van deze tijdswaarde is bepaald door de omvang van de voorziening, de looptijd en de disconteringsvoet in ogenschouw te nemen.

[Overige](#)

De overige voorzieningen worden in de balans opgenomen wanneer een wettelijke of feitelijke verplichting, die op betrouwbare wijze kan worden ingeschat, ontstaat als gevolg van een gebeurtenis uit het verleden en het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen nodig zal zijn om de verplichting af te wikkelen. De voorziening wordt gewaardeerd tegen contante waarde als het effect van de tijdswaarde van geld materieel is. De dan gehanteerde discontovoet wordt gebaseerd op het rendement van hoogwaardige ondernemingsobligaties per balansdatum.

Bij voorzieningen die tegen contante waarde worden gewaardeerd, wordt de toeneming van de boekwaarde als gevolg van het verloop van de tijd verantwoord als dotatie aan de voorziening.

Voorziening hypotheekrentekorting gepensioneerden

Deze voorziening is gevormd ten behoeve van de korting op de hypotheekrente die wordt verstrekt aan gepensioneerde ex-medewerkers met een personeelshypotheek. Deze voorziening wordt tegen contante waarde opgenomen. Er wordt uitgegaan van de werkelijke bijdrage en de periode tot de eerstvolgende rentevervaldatum. Vanwege de beperkte omvang van deze voorziening wordt geen rekening gehouden met vervroegd aflossen en met sterfte. De voorziening wordt berekend door de kasstroom contant te maken met een rekenrente op basis van “Merrill Lynch corporate bond index Euro A 1-3 year” per ultimo december 2022 (3,631%).

Voorziening vitaliteitsverlof

De voorziening voor vitaliteitsverlof wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband. Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met de verwachte gebruikskans, verwachte salarisstijging en de blijfkans van personeel. De gebruikskans is gebaseerd op een gewogen gemiddelde van expert opinion (60%) en eigen waarneming (40%). Bij het contant maken van de verwachte kasstroom is de marktrente van hoogwaardige ondernemingsobligaties als disconteringsvoet gehanteerd. Hiervoor wordt de Merrill Lynch corporate bond index Euro A 3-5 year ” per ultimo december 2022 (3,909%) gebruikt. Uitgegaan wordt van een jaarlijkse loonstijging van 2,75% in het jaar 2023 gevolgd door 4,0% in de jaren 2024 en 2025 en 2,75% in de jaren daarna. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2017 t/m 2021, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 5,76% voor leeftijden t/m 39 jaar en 3,18% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG2020”.

Ziektekostenvoorziening

Deze voorziening is gevormd ten behoeve van de bijdrage in de ziektekostenverzekering die aan gepensioneerde ex-medewerkers wordt verstrekt. Deze voorziening is gevormd voor gepensioneerden maar ook voor actieve medewerkers. Deze voorziening wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte bijdragen na het actieve dienstverband. Voor de gepensioneerden wordt uitgegaan van de werkelijke bijdragen en voor de actieven wordt uitgegaan van een maandelijkse bijdrage van € 65. De bijdrages worden vermeerderd met 2,5% excasso kosten. Deze bijdragen worden niet geïndexeerd. De voorziening wordt berekend door de verwachte kasstroom contant te maken met een rekenrente. Voor de voorziening van de gepensioneerden wordt uitgegaan van “Merrill Lynch corporate bond index Euro A 7-10 year” en voor de voorziening van de actieven wordt uitgegaan van “Merrill Lynch corporate bond index Euro A 10+”. Per eind december 2022 waren deze yields gelijk aan respectievelijk 4,083% en 4,175%. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2017 t/m 2021, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 5,76% voor leeftijden t/m 39 jaar en 3,18% voor leeftijden vanaf 40 jaar. De overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG 2020”.

Jubileumvoorziening

De voorziening jubilea wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband. Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met verwachte salarisstijgingen en de blijfkans. Bij het contant maken van de verwachte kasstroom is de marktrente van hoogwaardige ondernemingsobligaties als disconteringsvoet gehanteerd. De disconteringsvoet is voor belasting en bevat geen opslag voor toekomstige risico's. Hiervoor wordt de Merrill Lynch corporate bond index Euro A 7-10” per ultimo december 2022 (4,083%) Gebruikt. Uitgegaan wordt van een jaarlijkse loonstijging van 2,75% in het jaar 2023 gevolgd door 4,0% in de jaren 2024 en 2025 en 2,75% in de jaren daarna. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2017 t/m 2021, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 5,76% voor leeftijden t/m 39 jaar en 3,18% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG2020”.

Reorganisatievoorziening

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen als er op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is opgesteld en voor zover er een gerechtvaardigde verwachting is gewekt bij hen op wie de reorganisatie betrekking heeft. In de reorganisatievoorziening worden de kosten opgenomen die nodig geacht worden voor de reorganisatie en die niet in verband staan met doorlopende activiteiten. De reorganisatievoorziening wordt gewaardeerd tegen de nominale waarde, aangezien de tijdswaarde van geld niet materieel wordt geacht.

Voorziening Regeling Vervroegd Uittreden (RVU)

De voorziening voor RVU wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende de periode van RVU (laatste 3 jaar voor bereiken AOW-gerechtigde leeftijd). Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met de verwachte gebruikskans, verwachte indexatie van de toekomstige uitkeringen, sterftekansen, invalideringskansen en de blijfkans van personeel. De gebruikskans is bepaald op basis van een inschatting van HR in samenwerking met Business Control. De gebruikskans bedraagt 50% voor personeel dat nog geen gebruik maakt van de regeling maar dat op basis van de voorwaarden mogelijk wel zal gaan doen in de toekomst. Bij het contant maken van de verwachte kasstroom is de marktrente van hoogwaardige ondernemingsobligaties als disconteringsvoet gehanteerd. Hiervoor wordt de Merrill Lynch corporate bond index Euro A 1-3 year ” per ultimo december 2022 (3,631%) gebruikt. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2017 t/m 2021, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 5,76% voor leeftijden t/m 39 jaar en 3,18% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG2020”.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst- en verliesrekening als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

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

Overlopende passiva

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

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. 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 aan N.V. Univé Schade voor afgesloten verzekeringscontracten. 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. De mutatie in de voorziening niet-verdiende premie-inkomen wordt in het resultaat verantwoord.

Voor N.V. Univé Her worden de premiebaten verantwoord in het jaar waarop zij betrekking hebben. Ultimo boekjaar is geen sprake van een onverdiend gedeelte van de premies.

Herverzekeringspremies

De aan herverzekeraars betaalde herverzekeringspremies worden in mindering gebracht op verdiende premies.

Toegerekende opbrengst uit beleggingen

Univé Schade

De toerekening van beleggingsopbrengsten aan de technische rekening wordt bepaald door het werkelijk rendement op beleggingen (inclusief liquide middelen) gedurende het verslagjaar te vermenigvuldigen met de gemiddelde omvang van de technische voorzieningen.

Univé Her

De toerekening van beleggingsopbrengsten aan de technische rekening wordt bepaald door het werkelijke beleggingsrendement gedurende het verslagjaar te vermenigvuldigen met de gemiddelde omvang van de technische voorzieningen gedeeld door de gemiddelde omvang van het vermogen.

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.

Bedrijfskosten

Toerekening van de kosten vindt plaats op basis van de gehanteerde verdeelsleutels en deels door directe kostentoe rekening. De toegerekende kosten betreffen voornamelijk personeelskosten, afschrijvingskosten, huisvestingskosten, ICT-kosten en andere kantoorkosten.

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.

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.

Pensioenen

De pensioenregeling van Univé Services B.V. is vanaf 1 januari 2021 een beschikbare premiereregeling. Deze regeling is ondergebracht bij de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ). Het betreft een beschikbare premiereregeling als bedoeld in de CAO Verzekeringsbedrijf met de daarin opgenomen beschikbare leeftijdsafhankelijke premiestaffel. De pensioenrichtleeftijd is 68 jaar. Het pensioengevend salaris is fiscaal gemaximeerd (2022: € 114.866,- bij een fulltime dienstverband) (met uitzondering van het pensioengevend salaris voor arbeidsongeschiktheidspensioen). De franchise, die wordt afgetrokken van het pensioengevend salaris, was conform de CAO in 2022 € 15.203,-; is minimaal gelijk aan de minimale fiscale franchise en wordt jaarlijks aangepast.

De beschikbare premies worden door SBZ via zogeheten Life cycles voor iedere deelnemer belegd voor de opbouw van een pensioenkapitaal. Er zijn drie risicoprofielen (neutraal, defensief en offensief). Op de pensioendatum koopt de (ex) deelnemer met zijn pensioenkapitaal een variabel pensioen aan bij SBZ of een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder. De deelnemer maakt hiervoor een voorlopige keuze als hij 58 wordt. Als de deelnemer kiest voor een variabel pensioen of geen keuze doorgeeft, zet SBZ zijn individuele pensioenkapitaal geleidelijk om in pensioenaanspraken in het Collectief Variabel Pensioen (CVP). In het CVP deelt de deelnemer beleggings- en verzekeringsrisico's met alle andere deelnemers in het CVP. Er wordt conform de CAO een partnerpensioen op risicobasis verzekerd, voor het geval van overlijden tijdens het dienstverband met Univé; uitgangspunt is 1,225% van de pensioengrondslag per deelnemersjaar (middelloonbasis), waarbij de fictieve deelnemersjaren na overlijden tot 68 jaar worden meegeteld.

Bij invoering van de beschikbare premiereregeling is een overgangsregeling tot stand gekomen voor de medewerkers die op 31 december 2020 al bij Univé in dienst waren. Bij deze overgangsregeling gelden een aantal voorwaarden en wijzigingsmogelijkheden. De overgangsregeling geldt maximaal voor 5 jaar. De premies en kosten van de regeling bij SBZ over het verslagjaar zijn in de winst- en verliesrekening verwerkt. De opgebouwde pensioenen in de middelloonregeling zijn per 31 december 2020 premievrij gehandhaafd.

SBZ kent voor de premievrije opgebouwde aanspraken uit hoofde van de middelloonregeling een voorwaardelijke toeslagregeling. Er is geen automatische indexering van de opgebouwde of ingegane pensioenen; SBZ kan (met inachtneming van de wettelijke en reglementaire bepalingen) besluiten een toeslag op de premievrije rechten uit de middelloonregeling toe te kennen. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening wordt geen premie betaald.

De beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds SBZ bedroeg 121,1% per ultimo 2022 (ultimo 2021: 112,1%).

Medewerkers met een pensioengevend salaris boven het genoemde fiscale maximum pensioengevend salaris kunnen op vrijwillige basis deelnemen aan een netto pensioenregeling; een beschikbare premieregeling, die is ondergebracht bij een verzekeraar. De kosten hiervan komen voor rekening van de deelnemer.

Afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereed voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Acquisitiekosten

Acquisitiekosten zijn de kosten die direct of indirect samenhangen met het afsluiten van schadeverzekeringen die afhankelijk zijn van en betrekking hebben op het verkrijgen van nieuwe contracten en de verlenging van bestaande contracten. Het jaarlijks te activeren bedrag wordt gesaldeerd met de in het jaar teruggevorderde retourprovisies.

Acquisitiekosten worden ten laste van het resultaat gebracht in het jaar waarin deze worden gemaakt, met dien verstande dat betaalde acquisitiekosten voor producten met een looptijd langer dan een jaar worden geamortiseerd over de contractduur van de betreffende verzekeringscontracten.

Opbrengst uit beleggingen

Huuropbrengsten, rentebaten, dividenden en gerealiseerde en ongerealiseerde beleggingsresultaten maken deel uit van de opbrengst uit beleggingen. Van de opbrengsten uit de niet-technische rekening wordt een deel toegerekend aan de technische rekening (de voorzieningen).

Onder opbrengsten uit beleggingen worden verder begrepen:

- Aandeel in het resultaat van deelnemingen gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde
- Huuropbrengsten uit beleggingen in terreinen en gebouwen
- Interest hypotheekportefeuille
- Interest op beleggingen in vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen
- 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.

Aangaande deelnemingen gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde worden ontvangen dividenden in mindering gebracht op de netto vermogenswaarde op de balans, terwijl (ongerealiseerde) herwaarderingen in het resultaat worden verwerkt.

Beleggingslasten

Onder de beleggingslasten worden begrepen:

- Kosten m.b.t. beheer van terreinen en gebouwen
- Kosten m.b.t. beheer van de hypotheekportefeuille
- Kosten m.b.t. beheren/bewaren van effecten inclusief transactiekosten
- Gerealiseerde resultaten bij verkoop van beleggingen
- Kosten van de verbouwing van panden

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 rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Belastingen

Vennootschapsbelasting

De vennootschapsbelasting wordt berekend over het resultaat voor belastingen, waarbij rekening wordt gehouden met fiscaal niet belaste baten en fiscaal niet aftrekbare lasten. Verschillen met acuut verschuldigde belastingen, welke het gevolg zijn van afwijkende fiscale waarderingen van tijdelijke aard, worden via de voorziening voor belastingen verantwoord. Alle maatschappijen maken deel uit van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting met uitzondering van Stichting Univé Rechtshulp, Stichting Univé Buurtfonds, Duurzame Zekerheid Univé B.V., Duurzame Zekerheid Univé 1 B.V. en Duurzame Zekerheid Univé 2 B.V. De verrekening van een aandeel in de vennootschapsbelasting van de fiscale eenheid door Coöperatie Univé aan de afzonderlijke maatschappijen, welke onderdeel zijn van de fiscale eenheid, vindt plaats als waren deze maatschappijen zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode, waarbij onderscheid is gemaakt tussen kasstromen uit operationele-, financierings-, en investerings- en beleggingsactiviteiten. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen onder aftrek van de kortlopende schulden aan kredietinstellingen (voor zover van toepassing). Onder de kasstroom uit operationele activiteiten zijn de ontvangen premies en de betaalde schaden opgenomen, alsmede de ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en ontvangen dividenden. Daarnaast zijn hieronder de betaalde bedrijfs- en acquisitiekosten opgenomen en de betaalde belastingen. Kasstromen uit hoofde van aan- en verkopen van beleggingen en materiële en immateriële vaste activa zijn opgenomen onder de kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten. Kapitaalstortingen en terugbetalingen van kapitaal worden onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten opgenomen.

Risicomanagement

Verantwoord omgaan met risico's

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

Governance risicomanagement

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



Eerste lijn

De eerste lijn is het lijnmanagement dat verantwoordelijk is voor het beheersen van risico's. In 2022 richtte de eerste lijn zich op het verder professionaliseren van het risicomanagement- en interne controlesysteem in de reguliere bedrijfsvoering. Er is bijvoorbeeld tooling geïmplementeerd waarin we de risico's en beheersmaatregelen centraal vastleggen. Elk kwartaal is de effectieve werking van de belangrijkste maatregelen getoetst. Daarnaast zijn, zoals ieder jaar, op verschillende organisatieniveaus risico's geïnventariseerd en geprioriteerd. Daarmee bereiken we dat we risico's tijdig kunnen beheersen. Verder is in 2022 de risicobereidheid van Univé Groep herzien en is aandacht besteed aan de identificatie en beheersing van risico's die de strategie van Univé bedreigen. Extra aandacht was er voor de effecten van verhoogde inflatie en rente op de kosten, schadelast en de technische voorzieningen. Tevens is het Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) uitgevoerd. Onderdeel daarvan waren ook de scenario's met effecten op inflatie en rente. De Nederlandsche Bank heeft het Voorbereidend Crisisplan van Univé Groep beoordeeld en goedgekeurd.

Tweede lijn

De afdeling Enterprise Risk Management, waaronder de functiegebieden actuariaat, risicomanagement en compliance vallen, vormt de tweede lijn. Enterprise Risk Management ondersteunt en monitort de eerste lijn. De afdeling doet dit door kaders te stellen voor de beheersing van risico's, door hierover te adviseren en te rapporteren en ook door de risicobeheersing te monitoren. Via de risicorapportage geeft Enterprise Risk Management elk kwartaal inzicht in het risicoprofiel van Univé Groep en haar entiteiten Coöperatie Univé, Univé Schade, Univé Her, Univé Rechtshulp en Univé Diensten. In de rapportage staat een beschrijving van de ontwikkeling van de risicoprofielen. Daarnaast geeft Enterprise Risk Management in de kwartaalrapportage een opinie bij de meest risicovolle ontwikkelingen. Dit helpt de Raad van Bestuur en het lijnmanagement bij het dagelijks managen van de risico's. De afdeling Enterprise Risk Management besteedde ook aandacht aan:

- de herziening van de risicobereidheid van Univé Groep;
- de implementatie van tooling om risico's en beheersmaatregelen centraal vast te leggen;
- strategische risico-identificatie en -beheersing op het niveau van Univé Groep en de Formule;
- een beheerste uitvoering van het productgoedkeuringsproces;
- de beheerste introductie van innovaties;
- evaluatie van de technische voorzieningen;
- de borging van wettelijke normen.

Derde lijn

De internal auditfunctie vormt de derde lijn. Internal Audit geeft onafhankelijke en objectieve assurance (zekerheid), advies en inzicht aan Raden van Commissarissen, Raad van Bestuur, directies en lijnmanagement van Univé Groep, vanuit formule- én entiteitsperspectief. Het doel daarvan is om sneller of effectiever de strategische doelstellingen te realiseren. En daarnaast ook om 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 2022 zijn er audits of opdrachten uitgevoerd op onder andere het thema campagnemanagement (Univé Formule). Voor Univé Groep waren er audits of opdrachten op onder andere de thema's beleidsbeheercyclus, commercieel dataplatform, self service HR-processen en de naleving van de richtlijn Verzekeringsdistributie (IDD). Specifiek voor N.V. Univé Schade waren er audits op de thema's sanctiewet en wendbaarheid. Het thema wendbaarheid was ook voor N.V. Univé Her onderwerp van een audit.

In het eerste kwartaal 2023 wordt de jaarlijkse interne evaluatie over de functie in 2022 uitgevoerd. De internal auditfunctie Univé is in 2022 extern getoetst door het Instituut van Internal Auditors (IIA). Zij gaven het oordeel 'voldoende' op naleving van vaktechnische gedragscodes en standaarden.

Risicomanagement- en interne controlesysteem

Univé Groep onderkent verschillende risicocategorieën: strategisch risico, financieel risico, zoals het kapitaalrisico, verzekeringstechnisch risico, marktrisico, tegenpartijkredietrisico, en operationeel risico. Per risicocategorie is de risicobereidheid geformuleerd. De risicobereidheid geeft de hoeveelheid en het soort risico aan dat Univé Groep bereid is te accepteren bij de realisatie van de doelstellingen. Daarmee vormt de risicobereidheid het kader voor onze bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten de richtlijnen voor de beheersing van risico's in de verschillende risicocategorieën. Gedurende het jaar voert Univé Groep op verschillende niveaus risicobeoordelingen uit. Zo vinden risicobeoordelingen plaats op de strategie en op onderliggende plannen en processen.

Risicobereidheid

Het actualiseren van de risicobereidheid is een continu proces. Elk kwartaal wordt de status van de risico's beoordeeld ten opzichte van de risicobereidheid en wordt hierover gerapporteerd. De risicobereidheid wordt opgesteld voor de onderkende risicocategorieën en is hieronder (inclusief gerelateerde risicodefinities) weergegeven.

- **Kapitaalrisico:** Een sterke kapitaalpositie van Univé Groep is noodzakelijk om nu en in de toekomst aan de financiële verplichtingen naar onze leden en aan de wettelijke eisen te kunnen blijven voldoen. Daarom hebben wij een zeer lage bereidheid ten aanzien van risico's die dat bedreigen. Onze kapitaalpositie moet altijd voldoende zijn om onze financiële continuïteit te borgen. Univé Groep, Univé Schade en Univé Her moeten toereikend gekapitaliseerd zijn om te voldoen aan de wettelijke Solvency II-eis, inclusief een interne opslag. Deze verschilt per entiteit. Een aandachtspunt hierbij is de beperkte mogelijkheid van Coöperatie Univé om extra (extern) kapitaal te genereren. Daarnaast is de strategische rol van Coöperatie Univé binnen de Univé Formule relevant. Een Regionale Univé kan als onderdeel van een herstelplan een aanvraag doen voor financiële ondersteuning bij Coöperatie Univé. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé neemt een besluit over het al dan niet toekennen hiervan.
- **Verzekeringstechnisch risico:** Het verzekeringstechnisch risico is het risico op negatieve financiële gevolgen doordat inadequate aannames zijn gedaan bij de premiestelling en de verzekeringstechnische voorzieningen. Of doordat de schadebetalingen, de kosten of de (ontwikkeling van de) verzekeringstechnische voorzieningen in ongunstige zin afwijken van de aannames die zijn gebruikt bij de premiestelling en de reservering. Het verzekeringstechnisch risico beslaat een groot deel van het totale risico onder Solvency II. We zijn bereid verzekeringstechnisch risico te accepteren zolang het risico in balans is met het bijbehorende technisch resultaat. Het verzekeringstechnisch risico begrenzen we onder andere met limieten op de combined ratio van onze verzekeringsbranches. Daarnaast accepteren we geen structureel verlieslatende producten/diensten.

- **Marktrisico:** Het marktrisico is het risico op verliezen of op een ongunstige verandering in de financiële situatie, als direct of indirect gevolg van schommelingen in het niveau en de volatiliteit van de marktprijzen van activa, verplichtingen en financiële instrumenten. Wij zijn bereid verliezen door het optreden van marktrisico te accepteren, zolang het risico in balans is met het bijbehorende rendement en het risico passend is bij het doel van het vermogen waarover risico wordt gelopen. Eventuele verliezen mogen niet ten koste gaan van het vermogen om aan onze financiële verplichtingen te voldoen. Het marktrisico begrenzen we onder andere met limieten op de afwijking van onze strategische beleggingsmix en de maximale concentratie van individuele beleggingen. Om het liquiditeitsrisico te beperken, hebben we voor onze entiteiten minimale liquiditeitsniveaus vastgesteld.
- **Tegenpartij(krediet)risico:** Het tegenpartijkredietrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie door het niet-nakomen van een verplichting door een tegenpartij, of door een verslechtering van de kredietwaardigheid van die tegenpartij. Univé Groep heeft een lage bereidheid om verliezen als gevolg van het tegenpartijrisico te accepteren. Het tegenpartij(krediet)risico begrenzen we onder andere met limieten op de minimale rating van onze banken, vastrentende beleggingen en herverzekeraars.
- **Operationeel risico:** Een operationeel risico is het risico op een (financieel) verlies door inadequate of falende interne processen, door personeel en systemen of door risico's die voortvloeien uit externe gebeurtenissen. Behalve een financieel verlies kunnen operationele risico's ook zorgen voor reputatieschade. Om de strategische doelen te realiseren, is het nodig om in de dagelijkse uitvoering een zekere mate van operationeel risico te accepteren. Dit betekent een voortdurende zoektocht naar een balans tussen effectiviteit en efficiency. Zodat we op de lange termijn relevant en toonaangevend in de markt te blijven. En zodat we kunnen blijven voldoen aan de wensen en behoeften van, en verplichtingen tegenover onze leden. Om het operationeel risico te beperken, stellen we grenzen aan onder andere het financiële verlies door falende processen, de uitval van kritische IT-systemen, de kwaliteit van data en afwijkingen van de wet- en regelgeving.

Risicobeheersing

Hierna wordt de risicobeheersing voor de verschillende risicocategorieën toegelicht. Het Beleidskader Risicomanagement en Interne Controle en de risicobereidheid van Univé Groep geven de kaders voor de manier waarop we met deze risico's omgaan. In de risicoparagraaf in de jaarrekeningen zijn de verschillende individuele risico's binnen de risicocategorieën verder uitgewerkt per entiteit. Deze entiteiten zijn: Coöperatie Univé, Univé Schade, Univé Her, Univé Services, Univé Diensten en Stichting Univé Rechtshulp

• Strategische risico's

Met een strategische risicoanalyse hebben we in 2022 de risico's herijkt die gepaard gaan met de strategie van Univé. De strategische risico's zijn geprioriteerd om focus aan te brengen in de beheersingsactiviteiten. De strategische risicoanalyse vindt plaats op niveau van de Univé Groep én op het niveau van de Univé Formule. De beheersing van de risico's wordt vormgegeven vanuit de governance van Univé Groep en de Formulegovernance.

Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)

De strategische risico's vormen de input voor de ORSA. In de ORSA wordt de mogelijke impact van de strategische risico's op de kapitaalpositie van Univé Groep en haar onderliggende verzekeraars beoordeeld. Uit de ORSA van 2022 blijkt dat Univé Groep en de afzonderlijke entiteiten Univé Schade en Univé Her voldoende vermogen hebben om de effecten van de in de ORSA 2022 benoemde risicoscenario's (stress scenario's) op het strategisch meerjarenplan 2022-2024 binnen de Solvency II-kapitaaleisen op te vangen. Voor Univé Groep gaven de uitkomsten geen aanleiding tot aanpassing van de strategische doelstellingen. Hierdoor wordt de strategie als uitvoerbaar beschouwd. Een gecombineerd scenario van geopolitieke ontwikkelingen, hoge inflatie en de impact van klimaatverandering (inclusief de impact van de klimaattransitie), leidt tot de grootste schokken in de solvabiliteitspositie van Univé Groep en Univé Schade. Voor Univé Her heeft een exponentieel groeiscenario de meeste impact op de solvabiliteitspositie. Waar nodig zijn managementacties gedefinieerd en gekwantificeerd om inzicht te krijgen in de effectiviteit ervan. In de ORSA is ook vastgesteld dat de managementacties het gewenste effect sorteren.

Impact risicoscenario's op de Univé Formule

Al onze individuele verzekeringsentiteiten zijn onderdeel van de Univé Formule. Daarom zijn de risicoprofielen van deze entiteiten met elkaar verbonden. In 2022 hebben we – net als voorgaande jaren – risicoscenario's beschreven en de scenario-impact geanalyseerd die de gehele Univé Formule raken. Dit gebeurde aanvullend op de ORSA-trajecten van de individuele verzekeringsentiteiten. De beschreven risicoscenario's maken de onderlinge verbondenheid van risico's en de (financiële) impact daarvan inzichtelijk. Deze Formulescenario's maken afzonderlijk ook deel uit van de verzekerings-/entiteitspecifieke ORSA-rapportage. De impact daarvan is beoordeeld vanuit Formuleperspectief en gerapporteerd in een Formulerapportage.

- *Kapitaalrisico*

Univé Schade en Univé Her moeten als zelfstandige ondernemingen in staat zijn om een financieel gezonde bedrijfsvoering te voeren. Beide bedrijfsonderdelen moeten dus voldoende gekapitaliseerd zijn om aan hun (verzekerings)verplichtingen te kunnen voldoen. Coöperatie Univé zorgt voor de continuïteit van Univé Groep. Zij moet voldoende kapitaal aanhouden om het kapitaal van haar dochtermaatschappijen zo nodig te versterken door een bijstorting. Naast de wettelijke norm hanteren we interne solvabiliteitsnormen voor Univé Groep, Univé Schade en Univé Her. Elk kwartaal wordt binnen de governance van de entiteiten van Univé Groep gemonitord en gerapporteerd of nog aan deze normen wordt voldaan.

- *Verzekeringstechnisch risico*

Het verzekeringstechnisch risico voor Univé Groep ligt in de schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen. Het gaat om de volgende risicotypen: premierisico, reserverisico, vervalrisico en catastroferisico. Belangrijke maatregelen om deze risico's te beheersen, zijn: het toepassen van acceptatie-, schadeafhandelings- en voorzieningenbeleid, herverzekeringsbeleid, het monitoren van trends en veranderingen in schadegegevens, het monitoren van de toereikendheid van de technische voorzieningen en het toepassen van herverzekering. Binnen deze maatregelen hebben wij bijzondere aandacht voor de ontwikkeling van de letselschades, gezien de onzekerheid die daarin bestaat met betrekking tot technische voorzieningen voor met name recente jaren. De ontwikkelingen blijven we ook in de toekomst volgen.

- *Marktrisico*

Onder het marktrisico vallen onder andere het aandelenrisico, rente- en spreadrisico's, het liquiditeitsrisico en het valutarisico. Belangrijke maatregelen ter beheersing van het marktrisico zijn bijvoorbeeld het periodiek uitvoeren van een asset-liability-managementstudie (ALM), het uitvoeren van stress tests en - meer generiek - het toepassen van de kaders en uitgangspunten opgenomen in het beleggingsbeleid. Met stress testing bedoelen we het kwantificeren van de impact van extreme gebeurtenissen op de waarde van de beleggingsportefeuille. In een ALM-studie wordt de ontwikkeling van het marktrisico geanalyseerd onder verschillende economische scenario's en voor verschillende beleggingsportefeuilles. Op grond van die inzichten wordt per entiteit een strategische beleggingsmix vastgesteld. Dit is gebaseerd op een integrale afweging tussen rendement en risico, binnen de vastgestelde risicobereidheid, rekening houdend met het kapitaalbeleid en de vereisten vanuit Solvency II.

- *Renterisico*

Renterisico refereert aan de mate waarin de waarde van activa reageert op veranderingen in de rente. De beleggingen van Coöperatie Unive bestaan voor een aanzienlijk deel uit vastrentende instrumenten (bedrijfsobligaties en hypotheeklen) die in waarde dalen als de marktrente stijgt. Om het renterisico vast te stellen wordt gebruik gemaakt van de present value of a basis point (PV01). Deze maatstaf geeft de verandering in de waarde van een rentegevoelig instrument (uitgedrukt in EUR) als gevolg van een parallelle verschuiving van de curve met 1 basispunt. Renterisico wordt afgedekt door grenzen te stellen aan de omvang van de PV01 van activa. Deze grens weerspiegelt het maximale renterisico dat Unive bereid is te lopen. Iedere maand wordt vastgesteld of de feitelijke PV01 nog binnen de hiervoor gestelde grens valt. Wanneer dit niet het geval is, wordt bijgestuurd in de rentegevoeligheid van activa.

De marktwaarde van de vastrentende beleggingen en de rentegevoeligheid (surplus PV01) per 31 december 2022 zijn weergegeven in onderstaande tabel (in miljoenen):

	Marktwaarde		Surplus PV01	
Coöperatie Univé	€	148,7	€	0,073
N.V. Univé Schade	€	687,7	€	0,070
N.V. Univé Her	€	33,0	€	0,015

• *Tegenpartijkredietrisico*

Belangrijke tegenpartijen voor Univé Groep zijn verzekerden, herverzekeraars, financiële instellingen en partijen in de beleggingsportefeuille. Dit geldt met name voor Univé Schade en Univé Her. Maatregelen om het tegenpartijrisico te beperken, richten zich vooral op de kwaliteit van de tegenpartij. Zo hanteren we voor herverzekeraars van Univé Her een minimale financial strength rating (FSR). Daarnaast zetten we liquide middelen uitsluitend uit bij financiële instellingen die onder toezicht staan van de Europese Centrale Bank (ECB) en die voldoen aan eisen van kredietwaardigheid.

• *Operationeel risico*

Binnen het operationeel risico onderscheiden we verschillende risicotypen waaronder het continuïteitsrisico, het uitbestedingsrisico en het integriteitsrisico. Naast het Beleidskader Risicomanagement en Interne Controle, geldt voor deze operationele risico's aanvullend beleid, zoals het beleid voor businesscontinuïteit, uitbestedingsbeleid en integriteitsbeleid. Om operationele risico's te identificeren en te analyseren, worden risk self assessments uitgevoerd. Voor de beheersing van de processen van Univé Groep is een raamwerk met controls opgezet. De eerste lijn voert die uit en ziet toe op de effectiviteit. Univé Groep gebruikt tooling om risico's en controls op een efficiënte wijze vast te leggen en te monitoren. Om de compliancerisico's te beheersen, is in 2022 de reguliere monitoring uitgevoerd op onder andere naleving van de Sanctiewet, het uitbestedingsbeleid, het PARP-beleid, het productgovernance- en distributiebeleid, het integriteitbeleid en het privacybeleid. De nadruk ligt daarbij op het zelfsignalerend en zelfcorrigerend vermogen van de eerste lijn, waaronder het actief opvolgen van adviezen en bevindingen van de tweede lijn. In 2022 is de Systematische Integriteits Risico Analyse (SIRA) geactualiseerd. Door compliance is over de uitkomst aan de eerste lijn gerapporteerd en zijn aanbevelingen gedaan, waaronder het belang van continue aandacht voor de organisatorische integriteit en het toepassen van een meer doorlopende in plaats van cyclische benadering van de SIRA.

Solvabiliteitspositie

De solvabiliteitspositie wordt op basis van het Solvency II-raamwerk gerapporteerd. De onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Groep, Univé Schade en Univé Her volgens de Solvency II-grondslagen per eind 2022. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd. De solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De solvabiliteitsratio's van Univé Groep, Univé Schade en Univé Her liggen boven de interne doelsolvabiliteitsnorm.

Solvabiliteitspositie Solvency II Per 31-12-2022 (bedragen x € 1.000)	Univé Groep	N.V. Univé Schade	N.V. Univé Her
Eigen vermogen (EV)	769.193	295.292	89.449
Solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR)	230.540	183.075	40.648
Solvabiliteitsratio (EV / SCR)	334%	161%	220%
Interne doelsolvabiliteitsnorm	200%	150%	240%
Interne minimale solvabiliteitsnorm	150%	135%	200%

Ontwikkeling solvabiliteitsratio in 2022

De solvabiliteitsratio van Univé Groep is in 2022 afgenomen naar 334% (2021: 353%). Dit is met name veroorzaakt door een (sterke) afname van het in aanmerking komend eigen vermogen (- € 52,6 mln.) bij een lagere solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR) (- € 2,0 mln.). De basis solvabiliteitskapitaalvereiste (BSCR) neemt af met € 24,4 mln. Deze afname wordt voornamelijk veroorzaakt door afnames van de kapitaalvereisten van aandelenrisico en risico zorg als leven (AOV). Daarnaast neemt het verliesabsorberend vermogen van latente belasting af met € 21,3 mln. (wordt minder negatief).

De solvabiliteitsratio van Univé Schade is per ultimo 2022 161% (2021: 190% voor dividenduitkering en 165% na dividenduitkering). De SCR is gestegen en het eigen vermogen is gestegen. Per saldo daalt de SCR ratio met 4 procentpunten van 165% naar 161%. De toename van het eigen vermogen wordt met name veroorzaakt door een positief verzekeringstechnisch resultaat. Bij de toename van de SCR spelen tegengestelde ontwikkelingen. De BSCR neemt af. Vooral door een daling van het marktrisico door de beleggingsverliezen en een daling van het zorgrisico door de gestegen rente. Daarnaast neemt het verlies absorberend vermogen van uitgestelde belastingen (LAC DT) af, wat een verhogend effect heeft op de SCR.

De solvabiliteitsratio van Univé Her is ultimo 2022 220% (2021: 247%). In 2022 is de solvabiliteitsratio per saldo gedaald. De daling van de solvabiliteitsratio is vooral het gevolg van de toename van de solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR). De toename van de SCR wordt met name veroorzaakt door de toename van het schaderisico. Het schaderisico is gestegen door de keuzes voor het herverzekeringsprogramma voor 2023; het eigen behoud op het catastrofeprogramma is verhoogd van € 28,0 mln. naar € 32,0 mln.

Het in aanmerking komend eigen vermogen (EV) is ook toegenomen. De toename van het EV is met name het gevolg van een kapitaalstorting van € 12,0 mln. in 2022 Q4 en een negatief resultaat over 2022 van -/- € 6,4 mln.

Kapitaalbeleid

Het kapitaalbeleid van Univé Groep geeft kaders aan de interne solvabiliteitsvereisten. De interne doelsolvabiliteitsnorm van Univé Groep is vastgesteld op een SCR-ratio van 200%. Deze is gebaseerd op de noodzakelijk geachte buffer om de entiteiten N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her te kunnen ondersteunen. De aanwezige buffer bij Coöperatie Univé is voldoende om de entiteiten te kunnen ondersteunen in enkelvoudige ORSA-stressscenario’s. De interne doelsolvabiliteitsnormen van N.V. Univé Schade en van N.V. Univé Her zijn vastgesteld op een SCR-ratio van respectievelijk 150% en 240%.

Solvabiliteitsratio’s in relatie tot kapitaalbeleid

De solvabiliteitsratio van N.V. Univé Schade is gelijk aan 161%. De solvabiliteitsratio bevindt zich boven de interne minimale doelsolvabiliteitsnorm voor N.V. Univé Schade van 135% en boven de interne doelsolvabiliteitsnorm van 150%. De solvabiliteitsratio van N.V. Univé Her is gelijk aan 220%. De solvabiliteitsratio bevindt zich boven de interne minimale solvabiliteitsnorm voor N.V. Univé Her van 200% en onder de interne doelsolvabiliteitsnorm van 240%. Coöperatie Univé hanteert interne maximale solvabiliteitsnormen als grens voor uitbetaling van dividend door N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her aan Coöperatie Univé. Er is over het verslagjaar geen sprake van een dividenduitkering door N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her op basis van toepassing van het kapitaalbeleid.

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022

(voor resultaatbestemming, x € 1.000)

Activa

1. Immateriële vaste activa

	Concessies vergunnin- gen en intellectuele eigendom	Goodwill	Totaal 2022	Totaal 2021
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>				
Aanschafwaarde	1.211	642	1.853	4.346
Cumulatieve afschrijvingen	(1.009)	(577)	(1.586)	(3.872)
	202	65	267	474
<u>Mutaties</u>				
Investerings	48	0	48	27
Afschrijvingen	(136)	(32)	(168)	(234)
Boekwaarde per 31 december	114	33	147	267
<u>Boekwaarde per 31 december</u>				
Aanschafwaarde	1.259	642	1.901	4.373
Cumulatieve afschrijvingen	(1.145)	(609)	(1.754)	(4.106)
	114	33	147	267

De onder concessies, vergunningen en intellectuele eigendom geactiveerde immateriële vaste activa betreffen software. De afschrijvingstermijn is gekoppeld aan de economische levensduur. De goodwill is betaald bij de verwerving van de deelneming Dispatch Nederland B.V. De betaalde goodwill voor de deelneming Dispatch Nederland B.V. wordt afgeschreven in 20 jaar overeenkomend met de geschatte economische levensduur. Hiervan wordt verondersteld dat ze voor de lange termijn zijn en de 20 jaar te boven zullen gaan, gebaseerd op de aard van de activiteiten en de stabiliteit van de bedrijfstak. De in 2021 geheel afgeschreven activa zijn niet meer opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen per 1 januari 2022. De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom: 14,3-33,3%
- Goodwill: 5,0%
- Overige 6,7%

2. Beleggingen

Terreinen en gebouwen

	2022	2021
Boekwaarde per 1 januari	17.490	19.950
Herwaardering	(10)	(2.460)
Boekwaarde per 31 december	17.480	17.490

De aanschafwaarde van terreinen en gebouwen bedraagt ultimo 2022 € 39.286 (2021: € 39.286). De reële waarde van de vastgoedbeleggingen is bepaald door onafhankelijke, ter zake kundige externe taxateurs. De waarde is per eind van het boekjaar bepaald aan de hand van open-marktwaarderingen, rekening houdend met omvang, aard en gebruik van het vastgoed.

Beleggingen in deelnemingen

	2022	2021
Boekwaarde per 1 januari	402	343
Herwaardering	66	59
Dividenduitkeringen	(45)	0
Boekwaarde per 31 december	423	402

De andere deelnemingen bevatten de volgende deelnemingen waarbij invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend:

	Vestigingsplaats	Belang
- Dispatch Nederland B.V.	Apeldoorn	20,83%

Overige financiële beleggingen

Beleggingen geclassificeerd naar soort

	Reële waarde met waarde-mutaties in het resultaat	Leningen en vorderingen	Totaal 2022	Totaal 2021
Aandelen en aandelenfondsen	120.207	0	120.207	158.326
Vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	915.744	0	915.744	1.054.660
Vorderingen uit hypothecaire leningen	0	27.375	27.375	36.740
Andere financiële beleggingen	64.157	0	64.157	63.473
Boekwaarde per 31 december	1.100.108	27.375	1.127.483	1.313.199

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

	Aandelen en aandelen-fondsen	Vastrentende waarden en vastr. waarde-fondsen	Andere financiële beleggingen	Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	158.326	1.054.660	63.473	1.276.459	1.182.482
Aankopen	17.036	247.626	3.432	268.094	353.331
Verkopen	(27.559)	(294.141)	(2.030)	(323.730)	(284.948)
Herwaarderingen	(27.596)	(92.401)	(373)	(120.370)	27.588
Dividenduitkeringen	0	0	(345)	(345)	(1.868)
Herrubricering derivaten	0	0	0	0	(126)
Boekwaarde per 31 december	120.207	915.744	64.157	1.100.108	1.276.459
Aanschafwaarde per 31 december	114.961	989.613	50.735	1.155.309	1.218.164

De beleggingen van Coöperatie Univé worden beheerd door Kempen Capital Management (KCM). Coöperatie Univé participeert in diverse beleggingsfondsen, welke belangen zijn gerubriceerd onder de rubrieken “Aandelen en aandelenfondsen”, “Vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen” en “Andere financiële beleggingen”. Het totaal van de rubriek “Aandelen en aandelenfondsen” bedroeg € 120.207 (2021: € € 139.037), waarvan de participatie in de aandelenfondsen € 120.102 (2021: € 158.253) bedroeg. Het totaal van de rubriek “Vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen” bedroeg € 915.744 (2021: € 985.532), waarvan de participatie in de vastrentende waarde fondsen € 813.830 (2021: € 936.979) bedroeg. Het totaal van de rubriek “Andere financiële beleggingen” bedroeg € 64.157 (2021: 57.913), waarvan de participatie in beleggingsfondsen met een vastgoedkarakter € 51.242 (2021: € 50.821) bedroeg. De overige participatie betrof het belang in Fagoed Erfpacht.

Van de beleggingen gewaardeerd op reële waarde is 97% (€ 1.087.193) gewaardeerd op basis van marktnoteringen dan wel onderliggende fondswaarden. Dit betreft met name aandelen en obligaties. 2% (€ 17.480) is gewaardeerd middels de BAR/NAR methode (Bruto Aanvangsrendement/ Netto Aanvangsrendement; instrument om (markt)waarde en de kwaliteit van vastgoed uit te drukken). Dit betreft de terreinen en gebouwen. 1% (€ 12.915) is gewaardeerd op basis van de rentabiliteitswaarde welke door het fonds zelf is berekend op basis van de berekening van de contante waarde van verwachte kasstromen (2021: 98%, 1% en 1%).

Beleggingen geclassificeerd als 'leningen en vorderingen'

	2022	2021
Boekwaarde per 1 januari	36.740	43.689
Aflossingen	(5.343)	(6.369)
Herwaardering	(4.022)	(580)
Boekwaarde per 31 december	27.375	36.740
Geamortiseerde kostprijs per 31 december	28.753	34.096

De beleggingen geclassificeerd als leningen en vorderingen betreffen vorderingen uit hypothecaire leningen. De gemiddelde rente is 2,5% en de hypotheekleningen zijn overwegend aflossingsvrij. De gemiddelde resterende looptijd is 10 jaar. Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht, gezien het feit dat het courante vorderingen betreffen (personeelshypotheekleningen). De geamortiseerde kostprijs per 31 december bedraagt € 28.753 (2021: € 34.096).

3. Vorderingen

Per 31 december 2022 zijn er geen vorderingen met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021: idem). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Vorderingen uit directe verzekering op verzekeringnemers

Het totaalbedrag aan vorderingen uit directe verzekering op verzekeringnemers is € 3.852. Dit bedrag bestaat uit € 5.350 aan openstaande debiteuren en een voorziening voor oninbaarheid van - € 1.498 (2021: € 4.709 = € 5.912 - € 1.203).

Vorderingen uit directe verzekering op tussenpersonen

De oorzaak voor de toename van de debiteuren betreft een tijdseffect. De ontvangst van de vorderingen heeft in januari 2022 plaatsgevonden.

Belastingen

	31-12-2022	31-12-2021
Vennootschapsbelasting	14.220	0
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	1.081	0
Latente belastingen	6.940	0
	22.241	0

Latente belastingvorderingen

	2022	2021
Stand per 1 januari	(16.079)	0
Dotaties	(127)	0
Vrijval	23.146	0
Stand per 31 december	6.940	0
De latente belastingen hebben betrekking op:		
Fiscale egaliseringsreserve	0	0
Fiscaal lagere waardering beleggingen	648	0
Fiscaal hogere waardering bedrijfspand	1.740	0
Fiscaal lagere waardering immateriële activa	18	0
Fiscaal lagere waardering overige materiële vaste activa	167	0
Fiscaal lagere waardering voorzieningen	4.367	0
	6.940	0

Voorgaand jaar was sprake van een belastingschuld zie hiervoor toelichting 8.

Afgeleide financiële instrumenten

Onder de afgeleide financiële instrumenten is € 2.290 (2021: € 285) opgenomen voor op balansdatum lopende valutatermijncontracten.

4. Overige activa

Materiële vaste activa

	Inventaris	ICT-systemen	Totaal 2022	Totaal 2021
<i>Boekwaarde per 1 januari</i>				
Aanschafwaarde	7.336	4.191	11.527	9.030
Cumulatieve afschrijvingen	(1.920)	(2.165)	(4.085)	(3.132)
	5.416	2.026	7.442	5.898
<i>Mutaties</i>				
Investerings	7.452	225	7.677	2.996
Desinvesteringen	(1)	0	(1)	0
Afschrijvingen	(721)	(1.053)	(1.774)	(1.452)
Boekwaarde per 31 december	12.146	1.198	13.344	7.442
<i>Boekwaarde per 31 december</i>				
Aanschafwaarde	14.787	4.416	19.203	12.026
Cumulatieve afschrijvingen	(2.641)	(3.218)	(5.859)	(4.584)
	12.146	1.198	13.344	7.442

De in 2021 geheel afgeschreven activa zijn niet meer opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen per 1 januari 2022.

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Inventaris: 10% - 12,5%
- Computerapparatuur: 25%

Liquide middelen

Het volledige saldo per 31 december 2022 is direct opeisbaar (2021: idem).

5. Overlopende activa

De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

Overlopende acquisitiekosten

	2022	2021
Stand per 1 januari	9.788	9.693
Dotatie	83.658	77.162
Vrijval	(83.447)	(77.067)
Stand per 31 december	9.999	9.788

Per 31 december 2022 zijn er geen overlopende acquisitiekosten met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021: idem).

Overige overlopende activa

	31-12-2022	31-12-2021
Kostendoorbelasting Regionale Univé's	9.626	8.650
Vooruitbetaalde kosten	6.778	4.148
Overige	2.919	3.620
	19.323	16.418

Per 31 december 2022 zijn er geen overlopende activa met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021: idem).

6. Groepsvermogen

	Statutaire reserves	Herwaarderings-reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2022
Stand per 1 januari	39.071	1.962	657.274	64.161	762.468
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	64.161	(64.161)	0
Resultaat boekjaar	0	0	0	(64.940)	(64.940)
Herwaardering hypotheke u/g	0	(1.962)	0	0	(1.962)
Onttrekking tbv Regionale Univé's	(7.122)	0	7.122	0	0
Indexatie statutaire reserve	3.063	0	(3.063)	0	0
Stand per 31 december	35.012	0	725.494	(64.940)	695.566

	Statutaire reserves	Herwaarderings-reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2021
Stand per 1 januari voor stelselwijziging	44.464	2.418	615.418	37.011	699.311
Effect stelselwijziging	0	0	(3.573)	0	(3.573)
Stand per 1 januari na stelselwijziging	44.464	2.418	611.845	37.011	695.738
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	37.011	(37.011)	0
Resultaat boekjaar	0	0	0	60.149	60.149
Effect stelselwijziging	0	0	0	4.012	4.012
Consolidatie St. Univé Buurtfonds	0	0	3.025	0	3.025
Herwaardering hypotheke u/g	0	(456)	0	0	(456)
Onttrekking tbv Regionale Univé's	(7.504)	0	7.504	0	0
Indexatie statutaire reserve	2.111	0	(2.111)	0	0
Stand per 31 december	39.071	1.962	657.274	64.161	762.468

Statutaire reserve

Statutaire reserves - Geoormerkt vermogen

De statutaire reserves betreffen alleen het geoormerkt vermogen. Conform artikel 38 van de statuten is bij de fusie tussen Coöperatie Univé Her U.A. en Coöperatie Univé het vermogen van Coöperatie Univé Her U.A. ad € 70.702 als geoormerkt vermogen in Coöperatie Univé bestemd. De Raad van Bestuur kan op voorstel van de Univé formule adviesraad besluiten tot aanwending van (een deel van) het geoormerkt vermogen voor investeringen ten behoeve van de Regionale Univé's, dan wel tot overboeking van (een deel van) het geoormerkt vermogen op de gezamenlijke ledenrekening respectievelijk de individuele ledenrekeningen van de Univé Her-leden. De Raad van Bestuur kan daarnaast, indien een Univé Her-lid financiële ondersteuning van Coöperatie Univé krijgt of heeft gekregen, besluiten om – mits deugdelijk gemotiveerd en na advies van de Univé formule adviesraad – deze financiële ondersteuning geheel of gedeeltelijk ten laste te brengen van het geoormerkt vermogen. Het saldo wordt verhoogd of verlaagd overeenkomstig de stijging of daling welke de Consumentenprijsindex “Alle huishoudens” van het Centraal Bureau voor de Statistiek vertoont ten opzichte van ultimo 2015.

Verloop geoormerkt vermogen 2022

In het verlengde van de vorige alinea is het geoormerkt vermogen voor € 7.122 aangewend (€ 9.598 minus een franchise van € 2.476) op grond van artikel 36 van de statuten. Tevens heeft er een dotatie plaatsgevonden overeenkomstig de stijging van de consumentenprijsindex “Alle huishoudens” van het Centraal Bureau voor de Statistiek ten opzichte van 2015, ter grootte van € 3.063.

Herwaarderingsreserve

De herwaarderingsreserve heeft betrekking op hypotheke u/g. De herwaarderings op de hypotheke hebben geleid tot een verlaging van de herwaarderingsreserve ad € 1.962. Per ultimo 2022 is de herwaarderingsreserve nihil.

Toelichting Eigen Vermogen Coöperatie Univé Solvabiliteitspositie Solvency II

Vanaf 2016 wordt de solvabiliteitspositie op basis van het Solvency II-raamwerk gerapporteerd. Onderstaande tabellen tonen de solvabiliteitspositie van Univé Groep, N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her conform Solvency II-grondslagen per eind 2022. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

Solvabiliteitspositie

Solvabiliteitspositie Solvency II Per 31-12-2022 (bedragen x € 1.000)	Univé Groep	N.V. Univé Schade	N.V. Univé Her
Eigen vermogen (EV)	769.193	295.292	89.449
Solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR)	230.540	183.075	40.648
Solvabiliteitsratio (EV / SCR)	334%	161%	220%
Interne doelsolvabiliteitsnorm	200%	150%	240%
Interne minimale solvabiliteitsnorm	150%	135%	200%

Solvabiliteitspositie Solvency II Per 31-12-2021 (bedragen x € 1.000)	Univé Groep	N.V. Univé Schade vóór dividend- uitkering	N.V. Univé Schade na dividend- uitkering	N.V. Univé Her
Eigen vermogen (EV)	821.756	328.758	285.849	85.673
Solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR)	232.496	173.242	173.242	34.719
Solvabiliteitsratio (EV / SCR)	353%	190%	165%	247%
Interne doelsolvabiliteitsnorm	200%	150%	150%	240%
Interne minimale solvabiliteitsnorm	150%	135%	135%	200%

De solvabiliteitspositie wordt op basis van het Solvency II-raamwerk gerapporteerd. Bovenstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Groep, N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her volgens de Solvency II-grondslagen per eind 2021. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd. De solvabiliteitsratio geeft het aanwezige eigen vermogen gedeeld door het vereiste vermogen weer. De solvabiliteitsratio's van Univé Groep, N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her liggen boven de interne doelsolvabiliteitsnorm.

Ontwikkeling solvabiliteitsratio in 2022

De solvabiliteitsratio van Univé Groep is in 2022 afgenomen naar 334% (2021: 353%). Dit is met name veroorzaakt door een (sterke) afname van het in aanmerking komend eigen vermogen (- € 52,6 mln.) bij een lagere solvabiliteitskapitaalsvereiste (SCR) (- € 2,0 mln.). De basis solvabiliteitskapitaalsvereiste (BSCR) neemt af met € 24,4 mln. Deze afname wordt voornamelijk veroorzaakt door afnames van de kapitaalsvereisten van aandelenrisico en risico zorg als leven (AOV). Daarnaast neemt het verliesabsorberend vermogen van latente belasting af met € 21,3 mln. (wordt minder negatief).

De solvabiliteitsratio van Univé Schade is per ultimo 2022 161% (2021: 190% voor dividenduitkering en 165% na dividenduitkering). De SCR is gestegen en het eigen vermogen is gestegen. Per saldo daalt de SCR ratio met 4 procentpunten van 165% naar 161%. De toename van het eigen vermogen wordt met name veroorzaakt door een positief verzekeringstechnisch resultaat. Bij de toename van de SCR spelen tegengestelde ontwikkelingen. De BSCR neemt af. Vooral door een daling van het marktrisico door de beleggingsverliezen en een daling van het zorgrisico door de gestegen rente. Daarnaast neemt het verlies absorberend vermogen van uitgestelde belastingen (LAC DT) af, wat een verhogend effect heeft op de SCR.

De solvabiliteitsratio van Univé Her is ultimo 2022 220% (2021: 247%). In 2022 is de solvabiliteitsratio per saldo gedaald. De daling van de solvabiliteitsratio is vooral het gevolg van de toename van de solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR). De toename van de SCR wordt met name veroorzaakt door de toename van het schaderisico. Het schaderisico is gestegen door de keuzes voor het herverzekeringsprogramma voor 2023; het eigen behoud op het catastrofeprogramma is verhoogd van € 28,0 mln. naar € 32,0 mln.

Het in aanmerking komend eigen vermogen (EV) is ook toegenomen. De toename van het EV is met name het gevolg van een kapitaalstorting van € 12,0 mln. in 2022 Q4 en een negatief resultaat over 2022 van -/- € 6,4 mln.

Kapitaalbeleid

Het kapitaalbeleid van Univé Groep geeft kaders aan de interne solvabiliteitsvereisten. De interne doelsolvabiliteitsnorm van Univé Groep is vastgesteld op een SCR-ratio van 200%. Deze is gebaseerd op de noodzakelijk geachte buffer om de entiteiten N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her te kunnen ondersteunen. De aanwezige buffer bij Coöperatie Univé is voldoende om de entiteiten te kunnen ondersteunen in enkelvoudige ORSA-stressscenario's. De interne doelsolvabiliteitsnormen van N.V. Univé Schade en van N.V. Univé Her zijn vastgesteld op een SCR-ratio van respectievelijk 150% en 240%.

Solvabiliteitsratio's in relatie tot kapitaalbeleid

De solvabiliteitsratio van N.V. Univé Schade is gelijk aan 161%. De solvabiliteitsratio bevindt zich boven de interne minimale doelsolvabiliteitsnorm voor N.V. Univé Schade van 135% en boven de interne doelsolvabiliteitsnorm van 150%.

De solvabiliteitsratio van N.V. Univé Her is gelijk aan 220%. De solvabiliteitsratio bevindt zich boven de interne minimale solvabiliteitsnorm voor N.V. Univé Her van 200% en onder de interne doelsolvabiliteitsnorm van 240%.

Coöperatie Univé hanteert interne maximale solvabiliteitsnormen als grens voor uitbetaling van dividend door N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her aan Coöperatie Univé. Er is over het verslagjaar geen sprake van een dividenduitkering door N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her op basis van toepassing van het kapitaalbeleid.

7. Technische voorzieningen

Technische voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's

	Niet verdiende premies	Lopende risico's	2022	2021
Bruto	71.177	1.049	72.226	69.774
Herverzekeringsdeel	(2.129)	0	(2.129)	(5.049)
Stand per 31 december	69.048	1.049	70.097	64.725

	Niet verdiende premies	Lopende risico's	2022	2021
Stand per 1 januari	69.389	385	69.774	66.761
Dotatie	71.177	1.049	72.226	69.774
Vrijval	(69.389)	(385)	(69.774)	(66.761)
Stand per 31 december	71.177	1.049	72.226	69.774

Onder het herverzekeringsdeel niet verdiende premies zijn de ultimo verslagjaar vooruitbetaalde herverzekeringspremies verantwoord.

De voorziening voor lopende risico's betreft een zogenaamde premietekort voorziening. De voorziening heeft betrekking op lopende verzekeringsverplichtingen die een contractuele looptijd van maximaal een jaar hebben.

Technische voorziening voor te betalen schaden

	Bruto	Herverze-keringsdeel	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand per 1 januari voor stelselwijziging	565.503	(64.504)	500.999	500.791
Effect stelselwijziging	0	0	0	4.763
Stand per 1 januari	565.503	(64.504)	500.999	505.554
Dotatie	344.682	(13.045)	331.637	290.056
Geboekte schade	(382.946)	17.607	(365.339)	(294.611)
Stand per 31 december	527.239	(59.942)	467.297	500.999

De interne procedures rondom dossierreserveringen voor letselschades zijn gecontinueerd. Aflegpercentages en mutaties in de schadelast worden nauwgezet gemonitord en besproken. Alle dossiers met duurcomponenten zijn opnieuw ingeschat o.b.v. de aanbeveling van de expertgroep ‘Personenschade van de Rechtspraak’ uit 2021. Om te komen tot een best estimate inschatting van de schadevoorziening per 31 december 2022 is gebruikgemaakt van een methodiek op basis van historische betalingspatronen. Daarnaast is gekeken naar de stand van de dossierreserve. Voor de branches Motorrijtuigenverzekering Wettelijke Aansprakelijkheid en Ongevallen zijn de resulterende kasstromen vervolgens verdisconteerd met behulp van de Eiopa-rentecurve. Onderdeel van de technische voorzieningen zijn ook de financiële verplichtingen die betrekking hebben op juridische geschillen die Univé Schade heeft met tegenpartijen. Het aandeel herverzekeraars in de technische voorzieningen voor te betalen schaden voor Motorrijtuigen Wettelijke Aansprakelijkheid en Algemene Aansprakelijkheid wordt post-voor-post vastgesteld. Voor Motorrijtuigen Wettelijke Aansprakelijkheid wordt de resulterende kasstroom vervolgens verdisconteerd m.b.v. de Eiopa-rentecurve. Het aandeel herverzekeraars voor AOV wordt post-voor-post vastgesteld op basis van de bruto voorziening en het aandeel herverzekeraars per post. De balansvoorziening is gelijk aan de getoetste voorziening inclusief prudentie. Voor een nadere toelichting van het verloop verwijzen we naar de brancheoverzichten en de afloopstatistiek onder de toelichting op de winst- en verliesrekening.

Overige technische voorzieningen

Waarborgfonds Motorverkeer

	2022	2021
Stand per 1 januari	4.807	5.418
Mutatie	1.168	(611)
Stand per 31 december	5.975	4.807

Onder de overige technische voorzieningen is opgenomen het aandeel in de ‘schadereserve’ van het Waarborgfonds Motorverkeer; dit betreft een overwegend langlopende voorziening.

8. Voorzieningen

Voor pensioenen

	2022	2021
Stand per 1 januari	3.946	0
Dotatie	143	3.946
Verandering in disconteringsvoet	(221)	0
Onttrekking	(1.053)	0
Stand per 31 december	2.815	3.946

De pensioenregeling van Univé Services is vanaf 1 januari 2021 een beschikbare premieregeling. Deze regeling is ondergebracht bij de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ). Bij invoering van de beschikbare premieregeling is een overgangsregeling tot stand gekomen voor de medewerkers die op 31 december 2020 al bij Univé in dienst waren. Bij deze overgangsregeling gelden een aantal voorwaarden en wijzigingsmogelijkheden. De overgangsregeling geldt maximaal voor 5 jaar. Univé Services stort, onder voorwaarden en behoudens wijziging van de overgangsregeling, voor bedoelde medewerkers gedurende maximaal 5 jaar een extra premie van 2,75% van hun pensioengrondslag van 1 januari 2021 in hun persoonlijke pensioenpot bij SBZ. Hiervoor heeft Univé Services een pensioenvoorziening opgenomen voor een bedrag van 2.815 (2021: € 3.946). Coöperatie Univé U.A. neemt de hiermee gepaard gaande lasten voor haar rekening.

Belastingen

	2022	2021
Stand per 1 januari	0	18.077
Dotaties	0	2.438
Vrijval	0	(4.436)
Stand per 31 december	0	16.079
<i>De latente belastingen hebben betrekking op:</i>		
Fiscale egalisatiereserve	0	22.287
Fiscaal lagere waardering beleggingen	0	(28)
Fiscaal hogere waardering bedrijfspand	0	(1.547)
Fiscaal lagere waardering immateriële activa	0	(28)
Fiscaal lagere waardering overige materiële vaste activa	0	(121)
Fiscaal lagere waardering voorzieningen	0	(4.484)
	0	16.079

Per ultimo 2022 is er sprake van een belastingvordering zie hiervoor toelichting 3.

Overige

Per voorziening	Hypotheek-rente-korting	Vitaliteits-verlof	Ziekte-kosten	Jubileum-voorziening	Reorga-nisatie	Regeling vervoegd uittreden
Stand per 1 januari 2022	75	228	4.724	3.467	2.044	1.299
Dotatie	0	56	336	738	295	0
Verandering in disconteringsvoet	(5)	(32)	(2.015)	(968)	0	(127)
Vrijval	(26)	0	0	0	0	(167)
Onttrekking	(12)	(85)	(122)	(146)	(968)	0
Stand per 31 december 2022	32	167	2.923	3.091	1.371	1.005

Totaal voorzieningen	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand per 1 januari	11.837	10.308
Dotatie	1.425	3.785
Verandering in disconteringsvoet	(3.147)	728
Vrijval	(193)	(375)
Onttrekking	(1.333)	(2.609)
Stand per 31 december	8.589	11.837

- De voorziening voor hypotheekrentekorting is opgenomen voor het risico dat medewerkers uit dienst gaan bij Univé Services B.V., maar dat de rentekorting op hun personeelshypotheek mogelijk nog doorloopt tot het einde van de rentevaste periode. De voorziening is bepaald op basis van het bestand medewerkers met een personeelshypotheek die uit dienst zijn gegaan en de resterende rentevaste periode per medewerker.
- De voorziening vitaliteitsverlof is gevormd voor personeel dat in de toekomst naar verwachting gebruik zal maken van de vitaliteitsverlofregeling.
- Univé Services B.V. verstrekt vergoedingen aan arbeidsongeschikte en gepensioneerde medewerkers. Deze vergoedingen hebben voornamelijk betrekking op ziektekostenpremies en rentekortingen van gepensioneerde medewerkers en regelingen voor voormalige medewerkers.
- De jubileumvoorziening heeft betrekking op toekomstige uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband.
- De reorganisatievoorziening is gevormd ten behoeve van de afvloeiingsregeling uit hoofde van boventallig stelling personeel.
- De voorziening Regeling Vervroegd Uittreden heeft betrekking op de mogelijkheid voor werknemers om drie jaar voor hun AOW-gerechtigde leeftijd onder voorwaarden, op grond van een tijdelijke aanpassing in de Wet op de loonbelasting, eerder te stoppen met werken, zonder dat dit fiscaal als een RVU (Regeling vervroegd uittreden) belast wordt.
- De voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter (langer dan vijf jaar), behalve de reorganisatievoorziening die een kortlopend karakter heeft.

9. Langlopende schulden

Overige langlopende schulden

	Energie-fonds Overijssel II	Rabobank	Totaal 2022	Totaal 2021
Stand per 1 januari	591	0	591	0
Verstrekkingsen	736	4383	5.119	591
Aflossingen	(9)	(31)	(40)	0
Stand per 31 december	1.318	4.352	5.670	591

Energiefonds Overijssel II B.V.

De langlopende schuld heeft betrekking op een lening o/g van Energiefonds Overijssel II B.V.

De hoofdsom van de lening is € 14.700 en is op afroepbasis beschikbaar gesteld door Energiefonds Overijssel II B.V.

De langlopende schuld heeft als doel om Duurzame Zekerheid Univé 1 B.V. in staat te stellen de in aanmerking komende kosten van het Energieproject van Duurzame Zekerheid Univé 1 B.V. te voldoen en het Energieproject conform het Bedrijfsplan en de Subsidieaanvraag van Duurzame Zekerheid Univé 1 B.V. te realiseren.

Voor de Geldlening geldt een totale looptijd van de Bouwperiode plus 192 maanden.

Over het opgenomen en niet afgeloste deel van de hoofdsom is een rente verschuldigd ter hoogte van 2,0% op jaarbasis.

De aflossing van deze Geldlening verloopt in 64 annuïtaire kwartaaltermijnen per tranche.

Als zekerheid zijn gesteld een eerste pandrecht op alle huidige en toekomstige inventaris, voorraden, vorderingen, alsmede een eerste recht van hypotheek op het opstalrecht dat rust op de installaties en toebehoren in de meest ruime zin van het woord, voor projecten groter dan € 250, te vermeerderen met een bedrag gelijk aan 40% aan rente en kosten, een en ander wordt nader omschreven in de hypotheekakte en een eerste pandrecht op de aandelen in Duurzame Zekerheid Univé 1 B.V.

Rabobank

De hoofdsom van de lening van de Rabobank bestaat uit een senior lening van € 9.952, een junior lening van € 2.000 en een DSR faciliteit van € 390 en is op afroepbasis beschikbaar gesteld door Rabobank. De senior lening wordt in 16 jaar afgelost, waarbij de aflossing begint op 30 september 2022 en eindigt op 31 december 2037. De junior lening wordt binnen uiterlijk 6 jaar afgelost.

De langlopende schuld heeft als doel om Duurzame Zekerheid Univé 2 B.V. in staat te stellen de in aanmerking komende kosten van het Energieproject van Duurzame Zekerheid Univé 2 B.V. te voldoen en het Energieproject conform het Bedrijfsplan en de Subsidieaanvraag van Duurzame Zekerheid Univé 2 B.V. te realiseren.

De rente op de senior lening bedraagt 3 maands-Euribor + 1,4% per jaar en de rente op de junior lening bedraagt 3 maands-Euribor + 4,5% per jaar.

10. Kortlopende schulden

Overige schulden

	31-12-2022	31-12-2021
Vennootschapsbelasting	0	12.019
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	11.829	7.109
Crediteuren	11.277	12.188
Schulden aan Regionale Univé's	60.502	58.832
Andere schulden	7.860	7.246
	91.468	97.394

Per 31 december 2022 zijn er geen schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021: idem).

De oorzaak voor de toename van de Overige belastingen en premies sociale verzekering betreft een tijdseffect. De betaling van de schuld heeft in januari 2023 plaatsgevonden.

Onder de crediteuren zijn kortlopende pensioenverplichtingen opgenomen ten bedrage van € 1.609 (2021 € 1.702).

De schulden aan Regionale Univé's betreffen rekening courant verhoudingen, waarbij de debetrente gelijk is aan de ABN Amro basisrente zonder opslag en de creditrente aan de EONIA +/- 0,5% (waarbij geen negatieve creditrente wordt berekend). De reële waarde benadert de boekwaarde.

De overige schulden hebben een kortlopend karakter.

Afgeleide financiële instrumenten

Onder de afgeleide financiële instrumenten is € 185 (2021: € 159) opgenomen voor op balansdatum lopende valutatermijncontracten.

11. Overlopende passiva

	31-12-2022	31-12-2021
Verplichtingen m.b.t. reservering personeelskosten	5.526	5.224
Nog te betalen kosten	6.565	3.419
Te verrekenen provisie Regionale Univé's	0	109
Lopende interest	144	72
Overige	1.404	1.284
	13.639	10.108

Per 31 december 2022 zijn er geen overlopende passiva met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021: idem). De reële waarde benadert de boekwaarde.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen (in euro's)

Fiscale eenheid

De vennootschap maakt deel uit van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met Coöperatie Univé U.A. Op grond daarvan is de vennootschap hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

Verplichting inzake herverzekering terrorismeschaden

De vennootschap is aangesloten bij de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT biedt herverzekeringsdekking voor aanspraken tot maximaal € 1 miljard per kalenderjaar. Dit is de gecombineerde maximumcapaciteit.

De eerste layer hiervan (tot € 200 miljoen) betreft een gepoolde capaciteit, opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Het aandeel van de vennootschap in deze eerste layer bedraagt € 1,8 miljoen (2021: € 1,8 miljoen). Dit is tevens het maximumbedrag dat de vennootschap in enig jaar als gevolg van terrorisme aan eigen risico draagt, ongeacht of de schade als gevolg van terrorisme haar eigen polishouders of die van andere, bij de NHT aangesloten verzekeraars, treft.

Herverzekeringspremies

N.V. Univé Schade

De herverzekeringspremie 2023 op basis van in 2022 afgesloten herverzekeringscontracten voor de branches algemene aansprakelijkheid, motorrijtuigen wettelijke aansprakelijkheid, motorrijtuigen casco, arbeidsongeschiktheid, pleziervaartuigen en milieuschade bedraagt € 16,4 miljoen (2021: € 18,4 miljoen) (bedrag indicatief, afhankelijk van ontwikkeling portefeuille).

N.V. Univé Her

De uitgaande herverzekeringspremie 2023 op basis van in 2022 afgesloten herverzekeringscontracten voor de branches brand, algemene aansprakelijkheid, motorrijtuigen wettelijke aansprakelijkheid, motorrijtuigen casco, arbeidsongeschiktheid, pleziervaartuigen, cyber en milieuschade bedraagt € 36,6 miljoen (2021: € 31,6 miljoen) (bedrag indicatief, afhankelijk van ontwikkeling portefeuille).

Verplichtingen uit hoofde van sponsoring en leasecontracten

Het totaal van de door Coöperatie Univé U.A. aangegane verplichtingen inzake sponsoring, licenties en leasecontracten (wagenpark) bedraagt € 28,2 miljoen (2021: € 34,7 miljoen), waarvan € 17,5 miljoen (2021: € 15,9 miljoen) betrekking heeft op 2023. Geen van de contracten/overeenkomsten heeft een looptijd van >5 jaar.

Systemen en onderhoud

Voor het beschikbaar stellen van ict-systemen en het onderhoud daarvan zijn contracten afgesloten van € 17,2 miljoen (2021: € 23,2 miljoen), waarvan € 11,0 miljoen (2021: € 10,6 miljoen) betrekking heeft op 2023. Dit betreft een inschatting van de afname op basis van de afgesloten overeenkomsten. Het betreft contracten die zijn afgesloten door IT voor de IT dienstverlening voor zowel de Centrale Organisatie als de Regionale Univé’s. De contracten hebben betrekking op software (licenties), infrastructuur (server en storage) en sourcing (uitbesteding).

Verplichtingen uit hoofde van projecten Duurzame Zekerheid Univé B.V.

Het totaal van de aangegane verplichtingen inzake projecten van Duurzame Zekerheid Univé B.V. bedraagt € 1,5 miljoen (2021: € 4,8 miljoen). Geen van de contracten/overeenkomsten heeft een looptijd van >1 jaar.

Claim pensioen

Een beperkt aantal werknemers (en ex-werknemers) heeft eind 2022 een procedure aanhangig gemaakt tegen Univé Services B.V. en de Coöperatie Univé U.A., omdat de betreffende (ex)werknemers het niet eens zijn met de wijziging per 1 januari 2021 van de middelloonregeling in de in de cao opgenomen beschikbare premiereregeling en de door Univé getroffen (tijdelijke) Overgangsregeling. Univé Services B.V. en de Coöperatie Univé U.A. betwisten de ingestelde vorderingen en zullen zich daartegen in rechte verweren. De vordering kan niet worden gekwantificeerd.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van gebeurtenissen na balansdatum.

Transacties verbonden partijen

De kostendoorbelasting van Univé Services B.V. aan alle groepsmaatschappijen geschiedt tegen werkelijke kosten. Er is geen sprake van een winstopslag.

N.V. Univé Her is de herverzekeraar van N.V. Univé Schade.

Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022

(x € 1.000)

Het branche overzicht betreft N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her. In vergelijking met de geconsolideerde winst- en verliesrekening wijkt de schadelast af van de schadelast die is opgenomen in het brancheoverzicht (geconsolideerd € 295.806 / brancheresultaat € 331.635), doordat de kosten van schadebehandeling door Stichting Univé Rechtshulp geconsolideerd als beheerskosten worden gepresenteerd, maar in het brancheresultaat tot de schadelast worden gerekend. Daarnaast treedt een verschil op in de bedrijfskosten (geconsolideerd € 216.524 / brancheresultaat € 145.320), hetgeen wordt veroorzaakt door de bovenstaande verschuiving.

12. Brancheoverzicht 2022

	Ongevallen en ziekte	Motorrij- tuigen w.a.	Motorrij- tuigen overig	Brand en andere schade	Algemene aansprake- lijkheid	Rechtsbij- stand	Overige branches	Totaal 2022
Verdiende premies eigen rekening								
Bruto premies	25.079	247.338	149.072	40.471	46.083	50.368	33.774	592.185
Uitgaande herverzekeringspremies	(4.042)	(5.282)	(1.401)	(16.807)	(3.191)	0	(117)	(30.840)
	21.037	242.056	147.671	23.664	42.892	50.368	33.657	561.345
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's								
- bruto	(545)	(894)	(2.264)	(133)	64	(111)	(273)	(4.156)
- aandeel herverzekeraars	(1.357)	0	0	0	0	0	0	(1.357)
	(1.902)	(894)	(2.264)	(133)	64	(111)	(273)	(5.513)
	19.135	241.162	145.407	23.531	42.956	50.257	33.384	555.832
Toeger. opbr. uit beleggingen	(7.987)	(23.773)	(12.055)	(476)	(5.740)	(1.687)	(686)	(52.404)
	11.148	217.389	133.352	23.055	37.216	48.570	32.698	503.428
Schaden eigen rekening								
- bruto	(16.162)	(150.394)	(105.717)	(22.091)	(25.985)	(35.830)	(24.307)	(380.486)
- aandeel herverzekeraars	8.407	2.623	0	2.590	1.530	0	0	15.150
	(7.755)	(147.771)	(105.717)	(19.501)	(24.455)	(35.830)	(24.307)	(365.336)
Wijziging voorz. voor te bet. schaden								
- bruto	13.019	29.395	(3.005)	(1.936)	2.759	(2.330)	362	38.264
- aandeel herverzekeraars	(4.775)	1.706	0	1.187	(2.681)	0	0	(4.563)
	8.244	31.101	(3.005)	(749)	78	(2.330)	362	33.701
	489	(116.670)	(108.722)	(20.250)	(24.377)	(38.160)	(23.945)	(331.635)
Wijziging overige techn. voorz. eigen rekening	0	(1.168)	0	0	0	0	0	(1.168)
Bedrijfskosten								
- Beheerskosten	(2.971)	(20.292)	(10.568)	(4.247)	(4.948)	(2.974)	(2.934)	(48.934)
- Acquisitiekosten	(2.109)	(42.114)	(26.300)	(1.969)	(8.643)	(9.109)	(6.142)	(96.386)
Overige techn. lasten eigen rekening	(1.518)	(9.410)	0	0	0	0	(226)	(11.154)
Resultaat technische rekening	5.039	27.735	(12.238)	(3.411)	(752)	(1.673)	(549)	14.151

12. Brancheoverzicht 2021

	Ongevallen en ziekte	Motorrij- tuigen w.a.	Motorrij- tuigen overig	Brand en andere schade	Algemene aansprake- lijkheid	Rechtsbij- stand	Overige branches	Totaal 2021
Verdiende premies eigen rekening								
Bruto premies	24.725	229.482	136.759	37.632	42.243	47.159	30.702	548.702
Uitgaande herverzekeringspremies	(6.119)	(4.824)	(1.266)	(14.868)	(2.856)	0	(99)	(30.032)
	18.606	224.658	135.493	22.764	39.387	47.159	30.603	518.670
Wijziging techn. voorz. niet-verdiende premies en lopende risico's								
- bruto	(215)	(317)	9	(154)	(391)	(279)	39	(1.308)
- aandeel herverzekeraars	342	0	0	0	0	0	0	342
	127	(317)	9	(154)	(391)	(279)	39	(966)
	18.733	224.341	135.502	22.610	38.996	46.880	30.642	517.704
Toeger. opbr. uit beleggingen	962	2.669	1.331	89	626	178	68	5.923
	19.695	227.010	136.833	22.699	39.622	47.058	30.710	523.627
Schaden eigen rekening								
- bruto	(15.745)	(130.273)	(82.465)	(10.718)	(26.197)	(32.704)	(8.735)	(306.837)
- aandeel herverzekeraars	6.007	4.415	0	1.177	626	0	0	12.225
	(9.738)	(125.858)	(82.465)	(9.541)	(25.571)	(32.704)	(8.735)	(294.612)
Wijziging voorz. voor te bet. schaden								
- bruto	7.978	(2.874)	1.306	3.039	(3.661)	1.230	(1.595)	5.423
- aandeel herverzekeraars	(2.770)	382	0	(1.353)	2.873	0	0	(868)
	5.208	(2.492)	1.306	1.686	(788)	1.230	(1.595)	4.555
	(4.530)	(128.350)	(81.159)	(7.855)	(26.359)	(31.474)	(10.330)	(290.057)
Wijziging overige techn. voorz. eigen rekening	0	611	0	0	0	0	0	611
Bedrijfskosten								
- Beheerskosten	(3.024)	(19.452)	(10.950)	(4.284)	(4.755)	(3.025)	(3.346)	(48.836)
- Acquisitiekosten	(2.174)	(39.111)	(23.443)	(1.382)	(8.366)	(8.425)	(6.582)	(89.483)
Overige techn. lasten eigen rekening	49	(10.082)	0	(3.433)	0	0	(2.426)	(15.892)
Resultaat technische rekening	10.016	30.626	21.281	5.745	142	4.134	8.026	79.970

De premieopbrengsten worden volledig gerealiseerd in Nederland.

Overige technische lasten eigen rekening

De overige technische lasten eigen rekening hebben nagenoeg geheel betrekking op de bijdrage aan het Waarborgfonds Motorverkeer.

Schade eigen rekening

De aan bruto schaden eigen rekening toegerekende schadebehandelingskosten inclusief kosten veiligheidszaken inzake fraudeonderzoek bedragen € 27.728 (2021: € 23.114).

Afloopstatistieken

Van het totaal van de afloopstatistiek is de voorziening schaden ultimo boekjaar aan te sluiten met het saldo van de ultimo standen van de technische voorziening voor te betalen schade en technische voorziening voor aandeel herverzekeraar in de balans. De betaalde schade in het boekjaar zoals opgenomen in de afloopstatistiek is aan te sluiten met de schaden eigen rekening in de winst en verliesrekening voor 2022.

Afloopstatistiek

	Voorz.schaden ultimo vrg boekjr	Betaalde schade in boekjaar	Voorz.schaden ultimo boekjr	Afwikkelresultaat
<u>Ongevallen en ziekte</u>				
oudere jaren	61.439	2.559	48.788	10.092
boekjaar-3	3.940	672	3.503	(235)
boekjaar-2	3.407	710	3.194	(497)
boekjaar-1	5.826	1.015	5.645	(834)
boekjaar	0	1.269	6.065	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	7.517	1.258	5.923	336
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	272	767	0
totaal	82.129	7.755	73.885	8.862
<u>Motoriïtuigenverzekering w.a.</u>				
oudere jaren	148.438	35.967	103.897	8.574
boekjaar-3	35.312	9.707	19.650	5.955
boekjaar-2	62.611	10.633	24.272	27.706
boekjaar-1	84.576	27.212	52.586	4.778
boekjaar	0	55.640	99.752	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	9.730	3.244	4.193	2.293
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	5.366	5.216	0
totaal	340.667	147.769	309.566	49.306
<u>Motoriïtuigenverzekering overig</u>				
oudere jaren	27	(57)	27	57
boekjaar-3	(48)	63	2	(113)
boekjaar-2	(108)	31	(141)	2
boekjaar-1	3.086	4.824	(262)	(1.476)
boekjaar	0	87.904	6.204	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	701	1.287	78	(664)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	11.665	755	0
totaal	3.658	105.717	6.663	(2.194)
<u>Brand/andere schade aan zaken</u>				
oudere jaren	732	(41)	121	652
boekjaar-3	131	20	116	(5)
boekjaar-2	1.276	822	312	142
boekjaar-1	3.556	2.569	1.135	(148)
boekjaar	0	15.854	4.660	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	332	7	250	75
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	274	184	0
totaal	6.027	19.505	6.778	716

	Voorz.schaden ultimo vrg boekjr	Betaalde schade in boekjaar	Voorz.schaden ultimo boekjr	Afwikkelresultaat
<u>Algemene aansprakelijkheid</u>				
oudere jaren	21.328	4.668	15.905	755
boekjaar-3	8.031	1.288	6.114	629
boekjaar-2	9.899	1.566	5.488	2.845
boekjaar-1	14.089	4.759	10.464	(1.134)
boekjaar	0	8.832	15.415	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	1.356	785	630	(59)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	2.557	608	0
totaal	54.703	24.455	54.624	3.036
<u>Rechtsbijstand</u>				
oudere jaren	1.271	801	980	(510)
boekjaar-3	76	648	(41)	(531)
boekjaar-2	2.215	1.395	1.159	(339)
boekjaar-1	7.155	3.915	2.202	1.038
boekjaar	0	29.071	8.746	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	0	0	0	0
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	0	0	0
totaal	10.717	35.830	13.046	(342)
<u>Overige branches</u>				
oudere jaren	46	17	16	13
boekjaar-3	129	28	30	71
boekjaar-2	183	768	74	(659)
boekjaar-1	2.694	2.498	158	38
boekjaar	0	19.983	2.371	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	46	82	21	(57)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	929	65	0
totaal	3.098	24.305	2.735	(594)
<u>Totaal</u>				
oudere jaren	233.281	43.914	169.734	19.633
boekjaar-3	47.571	12.426	29.374	5.771
boekjaar-2	79.483	15.925	34.358	29.200
boekjaar-1	120.982	46.792	71.928	2.262
boekjaar	0	218.553	143.213	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	19.682	6.663	11.095	1.924
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	21.063	7.595	0
totaal	500.999	365.336	467.297	58.790

Toelichting afloopstatistieken

Ongevallen

Er is een positief afwikkelresultaat waar te nemen van € 8,5 miljoen. Dit wordt grotendeels veroorzaakt door een vrijval bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen van € 9,2 miljoen. Deze vrijval wordt volledig veroorzaakt door een gunstige renteontwikkeling. De overige effecten bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen hebben gezamenlijk geen effect. De overige producten in deze branche hebben een negatief afwikkelresultaat van € 0,9 miljoen. Het disconterings­effect is gelijk aan € 0,2 miljoen voor de overige producten.

Motorrijtuigenverzekering w.a.

Het netto afwikkelresultaat is gelijk aan € 47,0 miljoen positief. Er is per saldo sprake van € 8,5 miljoen verlaging van de nominale best estimate eindlast. De prudentie neemt af met € 8,5 miljoen, vooral door vrijval van prudentie vanwege verrichte betalingen (€ 8,6 miljoen). De mutatie van de eindlast leidt daarnaast nog tot een verlaging van de prudentie met € 0,9 miljoen en de overgang van 2021 naar de oude jaren tot € 0,9 miljoen verhoging. Het disconteringseffect op de bruto voorziening is gelijk aan € 25,7 miljoen. Het disconteringseffect wordt veroorzaakt door de in 2022 doorgevoerde stelselwijziging. Op herverzekering is een positief resultaat van € 4,3 miljoen gerealiseerd. Dit wordt veroorzaakt door ophogingen op oude dossiers en nieuw bekende dossiers met een hoge schadelast op recente schadejaren. Het aandeel Her is € 1,8 miljoen lager vanwege discontering.

Algemene aansprakelijkheid

Er is een negatief netto afwikkelresultaat van € 3,1 miljoen. De best estimate eindlast is met € 1,9 miljoen afgenomen terwijl de prudentie met € 2,4 miljoen is afgenomen. Op herverzekering is een negatief resultaat van € 1,2 miljoen gerealiseerd. De voorziening voor Algemene Aansprakelijkheid wordt niet gedisconteerd waardoor het disconteringseffect nul is.

13. Bedrijfskosten

Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen

	2022	2021
Personeelskosten	123.146	126.326
Afschrijvingen	1.942	1.686
Overige bedrijfskosten (incl. expertisekosten)	16.592	17.491
	141.680	145.503
Doorberekende kosten	(23.475)	(23.209)
	118.205	122.294

De overige bedrijfskosten betreffen voornamelijk huisvestingskosten, ICT-kosten en andere kantoorkosten. In verband met een herrubricering van de kosten zijn de vergelijkende cijfers van de overige bedrijfskosten van 2021 aangepast. De doorberekende kosten hebben betrekking op doorbelasting van kosten door Univé Services B.V. aan de Regionale Univé's. Kostendoorbelastingen vinden plaats tegen reële waarde zonder winstopslag op basis van overeengekomen verdeelsleutels.

Personeelskosten

	2022	2021
Salarissen	64.273	62.303
Sociale lasten	10.281	9.519
Pensioenlasten	11.494	16.295
Opleidings- en studiekosten	661	436
Kosten uitzendkrachten	30.603	30.631
Reis- en verblijfkosten	2.888	1.775
Overige personeelskosten	1.602	1.229
	121.802	122.188
Mutatie personele voorzieningen (per saldo)	1.344	4.138
	123.146	126.326

Met ingang van 1 januari 2021 kent Univé voor haar medewerkers een pensioenregeling die gebaseerd is op de systematiek van beschikbare premie. De beschikbarepremieregeling vervangt de tot en met 2020 geldende pensioenregeling die gebaseerd was op een middelloonsystematiek. Voor medewerkers die op 31 december 2020 deelnamen aan de middelloonregeling geldt een overgangsregeling. Hierbij gelden een aantal voorwaarden en wijzigingsmogelijkheden. De overgangsregeling geldt maximaal voor 5 jaar.

Gemiddeld aantal medewerkers

Ultimo 2022 bedroeg het aantal medewerkers, herrekend op fulltime basis 853 (2021: 894). Er zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam (2021: idem).

	2022	2021
N.V. Univé Schade	290	315
N.V. Univé Her	13	14
Stichting Univé Rechtshulp	212	211
Univé Diensten B.V.	11	10
Ondersteunende diensten	327	344
	853	894

Alle medewerkers zijn in loondienst bij Univé Services B.V. en worden van daaruit ingezet bij de verschillende groepsmaatschappijen/bedrijfsonderdelen. De kosten worden vanuit Univé Services B.V. doorbelast via een kostenverdeelstaat.

Bezoldiging

De Coöperatie Univé wordt bestuurd door een Raad van Bestuur. N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her kennen een directie, de directieleden zijn in dienst bij Univé Services B.V. Zowel de Coöperatie Univé als N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her kennen een Raad van Commissarissen die toezicht houdt op het beleid van de Raad van Bestuur respectievelijk directie en op de algemene zaken in de onderneming. De verdeling van de kosten gebeurt op basis van een kosten verdeel model.

De stijging van de bezoldiging van de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé U.A. worden veroorzaakt door het feit dat één RvB-lid medio 2021 in dienst is getreden en in 2022 een volledig jaar aan bezoldiging heeft ontvangen.

In de hierna opgenomen tabel zijn de beloningen van de Raad van Bestuur/directie en die van de Raad van Commissarissen van de voornoemde entiteiten opgenomen.

	Vast salaris	Variabel	Pensioen	Overig	Totaal 2022	Totaal 2021
Raad van Bestuur Coöperatie Univé U.A.	916	25	210	89	1.240	991
Directie NV Univé Schade en NV Univé Her	444	20	84	62	610	567
Raad van Commissarissen	181	0	0	0	181	185
Voormalige leden Raad van Bestuuren Directie	0	0	0	0	0	7
	1.541	45	294	151	2.031	1.750

De bezoldiging van de Raad van Bestuur is toegenomen ten opzichte van 2021 als gevolg van het feit dat één van de drie Raad van Bestuur leden per 1 juli 2021 in dienst is getreden en daardoor over 2022 een volledig salaris heeft ontvangen en over 2021 een half jaar.

De overige kosten hebben betrekking op sociale lasten, kosten voor leaseauto's en onkostenvergoedingen.

Afschrijvingen

	2022	2021
Immateriële vaste activa	168	234
Materiële vaste activa	1.774	1.452
	1.942	1.686

Accountants- en advieskosten

In het boekjaar en voorgaand boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountantsshonoraria toe te rekenen aan het boekjaar:

	PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.	
	2022	2021
Controle van de jaarrekening	686	653
Andere controlewerkzaamheden	151	135
Tax-services	0	0
Andere niet-controlediensten	0	0
Totaal	837	788

Leaseverplichtingen

Binnen één jaar	501
Tussen één en vijf jaar	825
Meer dan vijf jaar	0
	1.326
Leasekosten over het jaar	1.074

De leasecontracten zien enkel toe op het wagenpark. De leasebetalingen worden maandelijks verricht overeenkomstig het leasecontract. Er vloeien geen noemenswaardige restricties voort uit de leasecontracten. In 2022 zijn er 10 nieuwe leasecontracten met betrekking tot het wagenpark afgesloten en zijn er 16 leasecontracten beëindigd als gevolg van het einde van de looptijd van de betreffende contracten. Er zijn geen leaseverplichtingen langer dan 5 jaar.

14. Opbrengsten uit beleggingen

	2022	2021
Directe opbrengsten terreinen en gebouwen	46	47
Directe opbrengsten hypothecaire en andere leningen	1.046	1.543
Directe opbrengsten aandelen en aandelenfondsen	1.624	1.118
Directe opbrengsten vastrentende waarde en vastr. waarde fondsen	7.089	6.434
Directe opbrengsten andere fin. beleggingen	1.805	1.631
Gerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	494	14.544
	12.104	25.317

Vastgoedbelegging

De te verwachten toekomstige huuropbrengsten van de beleggingen in de panden voor de resterende looptijd van het huurcontract zijn:

Over het jaar 2023	248
Over de jaren 2024 tot en met 2028	1.203
Totaal	1.451
Huuropbrengsten over het jaar 2022	46
Totaal van de exploitatiekosten over 2022	1.322

15. Niet-gerealiseerde winst op beleggingen

	2022	2021
Ongerealiseerde herwaardering andere deelnemingen	66	59
Ongerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	0	23.284
Ongerealiseerde herwaardering vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	0	713
Ongerealiseerde winsten andere financiële beleggingen	0	6.045
	66	30.101

16. Beleggingslasten

	2022	2021
Kosten effecten	1.325	1.315
Kosten terreinen en gebouwen	1.322	348
Kosten hypothecaire leningen	110	77
Gerealiseerde herwaardering vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	11.956	3.733
	14.713	5.473

17. Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen

	2022	2021
Ongerealiseerde herwaardering terreinen en gebouwen	10	2.460
Ongerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	25.354	113
Ongerealiseerde herwaardering vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	93.778	2.782
Ongerealiseerde herwaardering andere fin. beleggingen	981	0
	120.123	5.355

18. Andere baten

	2022	2021
Vergoeding distributieovereenkomst VGZ	14.256	16.007
Rentebaten	3.405	759
Overige andere baten	2.326	1.117
	19.987	17.883

19. Andere lasten

	2022	2021
Toegerekende kosten distributieovereenkomst VGZ	12.365	11.331
Rentelasten	315	383
Overige andere lasten	487	22
	13.167	11.736

De distributieovereenkomst met VGZ heeft betrekking op de ontwikkeling, de uitvoering, de marketing en de distributie van zorgverzekeringen, waarbij Univé vergoedingen ontvangt van VGZ en een deel door stort naar de Regionale Univé's.

20. Belastingen

	2022	2021
Resultaat voor belastingen	(84.666)	85.562
Belasting berekend tegen het vaste tarief vennootschapsbelasting van 25%	21.570	(18.990)
Tariefsaanpassing mbt latente belasting voorzieningen naar 25,8%	0	(476)
Deelnemingsvrijstelling	9	7
Niet aftrekbare kosten	(1.906)	(1.942)
Overige	53	0
Totale winstbelasting ten gunste van winst- en verliesrekening	19.726	(21.401)

	2022	2021
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar	(2.612)	(21.938)
Acuut verschuldigde belastingen	(2.612)	(21.938)
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	22.338	1.013
Tariefsaanpassing mbt latente belasting voorzieningen naar 25,8%	0	(476)
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	22.338	537
Totale winstbelasting	19.726	(21.401)

De effectieve belastingdruk over 2022 bedraagt 23,3% (2021: 28,4%).

De afwijking ten opzichte van de nominale belastingdruk over 2022 van 25,8% wordt veroorzaakt door de toepassing van de deelnemingsvrijstelling en niet aftrekbare kosten.

Zwolle, 31 maart 2023
Coöperatie Univé U.A.

Raad van Bestuur

R. Bavelaar RB

drs. W.E.M. Peper

drs. A.P.G. Schouten RA

Raad van Commissarissen

D. van der Eijk (voorzitter)

E.J.G.V. Boers RE RA

mr. M.J. Tijssen

drs. R.M. Ritsema van Eck

drs. R.M. van der Tol

Enkelvoudige jaarrekening

Coöperatie Univé U.A.

Enkelvoudige balans per 31 december 2022

(voor resultaatbestemming, x € 1.000)

		31-12-2022	31-12-2021
ACTIVA			
Beleggingen	(1)		
Terreinen en gebouwen		17.480	17.490
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen		324.570	362.041
Overige financiële beleggingen		290.843	371.572
		632.893	751.103
Vorderingen	(2)		
Vorderingen op groepsmaatschappijen		12.955	1.635
Belastingen		18.732	4.531
Afgeleide financiële instrumenten		1.893	234
		33.580	6.400
Overige activa	(3)		
Materiële vaste activa		184	184
Liquide middelen		15.850	11.672
		16.034	11.856
Overlopende activa	(4)		
Overige overlopende activa		231	149
		682.738	769.508

		31-12-2022	31-12-2021
PASSIVA			
Eigen vermogen	(5)		
Statutaire reserves		35.012	39.071
Herwaarderingsreserve		0	1.962
Overige reserves		711.456	652.968
Onverdeeld resultaat		(63.975)	54.429
		682.493	748.430
Kortlopende schulden	(6)		
Overige schulden		3	11.779
Afgeleide financiële instrumenten		147	131
		150	11.910
Overlopende passiva	(7)		
		95	9.168
		682.738	769.508

Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022

(x € 1.000)

		2022	2021
Opbrengsten uit beleggingen	(8)	5.826	74.457
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	(9)	0	23.111
Beleggingslasten	(10)	(18.755)	(1.889)
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	(11)	(42.658)	(2.460)
Andere baten	(12)	14.623	16.344
Andere lasten	(13)	(37.626)	(53.930)
Resultaat voor belasting		(78.590)	55.633
Belastingen	(14)	14.615	(1.204)
Resultaat na belasting	(15)	(63.975)	54.429

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

De enkelvoudige jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Voor de toelichting op de grondslagen wordt verwezen naar de geconsolideerde jaarrekening. In de balans en de winst- en verliesrekening zijn referenties opgenomen, waarmee wordt verwezen naar de toelichting.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen worden (eveneens bij de eerste opname) gewaardeerd tegen netto vermogenswaarde.

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2022

(voor resultaatbestemming, x € 1.000)

Activa

1. Beleggingen

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen

	Vorderin- gen op groepsmaat- schappijen	Deelnemin- gen in groepsmaat- schappijen	Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari voor stelselwijziging	100	361.941	362.041	343.908
Stelselwijziging	0	0	0	(3.573)
Boekwaarde per 1 januari na stelselwijziging	100	361.941	362.041	340.335
Investerings- en verstrekkingen (kapitaalstortingen)	2.200	20.000	22.200	4.600
Herwaarderingen	0	(1.962)	(1.962)	(457)
Aandeel resultaat deelnemingen	0	(14.758)	(14.758)	57.920
Dividenduitkeringen	0	(42.909)	(42.909)	(40.357)
Verkopen	(42)	0	(42)	0
Boekwaarde per 31 december	2.258	322.312	324.570	362.041

De Overige mutaties stukken betreft een kapitaalstorting van € 12.000 aan N.V. Univé Her en een agiostorting van € 8.000 aan Univé Diensten B.V.

De vordering op groepsmaatschappijen heeft betrekking op een lening u/g aan Univé Diensten B.V.

De hoofdsom van de lening is € 2.500 en heeft als doel om Univé Diensten B.V. in staat te stellen de aanschaf van (elektrische) fietsen te realiseren ten behoeve van haar leaseactiviteiten in het kader van de propositie ‘fietslease’. De rentevoet bedraagt 4% op jaarbasis over het opgenomen en niet afgeloste deel van de lening. Een opgenomen tranche wordt in twaalf delen over 39 maanden afgelost. Als zekerheid zijn gesteld de materiële activa bestaande uit alle fietsen die Univé Diensten B.V. in eigendom heeft en alle vorderingen van Univé Diensten B.V. die voortkomen uit overeenkomsten met betrekking tot fietsen.

Lijst met kapitaalbelangen

Naam	Statutaire zetel	Aandeel in het eigen vermogen	Aandeel in het resultaat
N.V. Univé Schade	Zwolle	100%	(4.512)
N.V. Univé Her	Zwolle	100%	(6.436)
Univé Diensten B.V.	Zwolle	100%	(3.810)
Univé Services B.V.	Zwolle	100%	0
			(14.758)

Op deze deelnemingen wordt invloed van betekenis uitgeoefend op het zakelijke en financiële beleid.

Overige financiële beleggingen

Beleggingen geclassificeerd naar soort

	31-12-2022	31-12-2021
Aandelen en aandelenfondsen	94.719	127.307
Vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	149.470	200.553
Andere financiële beleggingen	46.654	43.712
Boekwaarde per 31 december	290.843	371.572

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

	Aandelen en aandelen- fondsen	Vastrentende waarden en vastr. waarde- fondsen	Andere financiële beleg- gingen	Totaal 2022	Totaal 2021
Boekwaarde per 1 januari	127.307	200.553	43.712	371.572	321.116
Aankopen	13.906	18.751	3.080	35.737	143.217
Verkopen	(24.122)	(48.053)	0	(72.175)	(114.269)
Herwaarderingen	(22.372)	(21.781)	207	(43.946)	23.479
Dividenduitkeringen	0	0	(345)	(345)	(1.868)
Herrubricering derivaten	0	0	0	0	(103)
Boekwaarde per 31 december	94.719	149.470	46.654	290.843	371.572
Aanschafwaarde per 31 december	91.282	166.138	35.729	293.149	336.806

De beleggingen van Coöperatie Univé worden beheerd door Kempen Capital Management (KCM).

Het totaal van de rubriek “Aandelen en aandelenfondsen” bedroeg per ultimo 2022 € 94.719 (2021: € 127.307). De reële waarde van de participatie in de aandelenfondsen bedroeg € 94.615 (2021: € 127.234).

Het totaal van de rubriek “Vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen” bedroeg per ultimo 2022 € 149.470 (2021: € 200.553). De gehele participatie betreft belangen in vastrentende waarde fondsen.

Het totaal van de rubriek “Andere financiële beleggingen” bedroeg per ultimo 2022 € 46.654 (2021: € 43.712). De reële waarde van de participatie in beleggingsfondsen met een vastgoedkarakter bedroeg € 33.739 (2021: € 31.060). De overige participatie betrof het belang in Fagoed Erfpacht.

Van de beleggingen gewaardeerd op reële waarde is 90% (€ 277.928) gewaardeerd op basis van marktnoteringen. Dit betreffen met name aandelen en obligaties. 6% (€ 17.480) is gewaardeerd middels de BAR/NAR methode (Bruto Aanvangsrendement / Netto Aanvangsrendement; instrument om (markt)waarde en de kwaliteit van vastgoed uit te drukken). Dit betreft de terreinen en gebouwen. 4% (€ 12.915) is gewaardeerd op basis van rentabiliteitswaarde welke door het fonds zelf is berekend op basis van de berekening van de contante waarde van verwachte kasstromen (2021: 92%, 4% en 3%).

2. Vorderingen

Per 31 december 2022 zijn er geen andere vorderingen met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021: idem). De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de vorderingen en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

Vorderingen op groepsmaatschappijen

	31-12-2022	31-12-2021
Univé Services B.V.	12.955	1.635
	12.955	1.635

De vordering op Univé Services B.V. betreft een rekening courant verhouding, waarbij de rente gelijk is aan de éénmaands Euribor met een opslag van 0,2%, per saldo met een minimum van 0%. Er zijn geen zekerheden gesteld.

Belastingen

	31-12-2022	31-12-2021
Vennootschapsbelasting	14.243	1.635
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	476	0
Latente belastingen	4.013	0
	18.732	1.635

Latente belastingvordering

	2022	2021
Stand per 1 januari	4.531	600
Dotaties	(757)	(71)
Vrijval	239	4.002
Stand per 31 december	4.013	4.531
De latente belastingen hebben betrekking op:		
Fiscaal lagere waardering beleggingen	(1.673)	(1.605)
Fiscaal hogere waardering bedrijfspand	1.740	1.547
Fiscaal lagere waardering immateriële activa	18	28
Fiscaal lagere waardering overige materiële vaste activa	167	121
Fiscaal lagere waardering voorzieningen	3.761	4.440
	4.013	4.531

De latente belastingvordering is in 2022 gepresenteerd onder de “Vorderingen”, het voorgaand boekjaar was dit gepresenteerd onder de “Overige activa”. De vergelijkende cijfers zijn hierop aangepast.
De latente belastingvordering kent een overwegend langlopend karakter.

Afgeleide financiële instrumenten

Onder de afgeleide financiële instrumenten is € 1.893 (2020: € 234) opgenomen voor op balansdatum lopende valutatermijncontracten.

3. Overige activa

Materiële vaste activa

	2022	2021
Boekwaarde per 1 januari		
Aanschafwaarde	184	435
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	0	(251)
	184	184
Mutaties		
Herwaarderingen	0	0
Boekwaarde per 31 december	184	184
Boekwaarde per 31 december		
Aanschafwaarde	184	435
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	0	(251)
	184	184

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt

- Kunst: 0%

Liquide middelen

Het volledige saldo per 31 december 2022 is direct opeisbaar (2021: idem).

4. Overlopende activa

Overige overlopende activa

Per 31 december 2022 zijn er geen overlopende activa met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021 idem). De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter.

Passiva

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen in de geconsolideerde jaarrekening is de som van het eigen vermogen van de 100% deelnemingen en groepsmaatschappijen van de Coöperatie Univé. Dit eigen vermogen wijkt af van het enkelvoudige eigen vermogen van Coöperatie Univé. De aansluiting tussen het enkelvoudige eigen vermogen en het geconsolideerde eigen vermogen is als volgt:

	31-12-2022	31-12-2021
Coöperatie Univé	682.493	748.430
Ongerealiseerde herwaarderingen	0	(1)
Stichting Univé Rechtshulp	1.434	1.355
Stichting Univé Buurtfonds	11.639	12.684
Geconsolideerd eigen vermogen	695.566	762.468

	Statutaire reserves	Herwaar-derings-reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2022
Stand per 1 januari	39.071	1.962	652.968	54.429	748.430
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	54.429	(54.429)	0
Resultaat boekjaar	0	0	0	(63.975)	(63.975)
Herwaardering hypotheke u/g	0	(1.962)	0	0	(1.962)
Onttrekking tbv Regionale Univé's	(7.122)	0	7.122	0	0
Indexatie statutaire reserve	3.063	0	(3.063)	0	0
Stand per 31 december	35.012	0	711.456	(63.975)	682.493

	Statutaire reserves	Herwaar-derings-reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2021
Stand per 1 januari voor stelselwijziging	44.464	2.419	614.200	36.948	698.031
Effect stelselwijziging	0	0	(3.573)	0	(3.573)
Boekwaarde per 1 januari na stelselwijziging	44.464	2.419	610.627	36.948	694.458
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	36.948	(36.948)	0
Resultaat boekjaar	0	0	0	50.417	50.417
Effect stelselwijziging	0	0	0	4.012	4.012
Herwaardering hypotheke u/g	0	(457)	0	0	(457)
Onttrekking tbv Regionale Univé's	(7.504)	0	7.504	0	0
Indexatie statutaire reserve	2.111	0	(2.111)	0	0
Stand per 31 december	39.071	1.962	652.968	54.429	748.430

Statutaire reserve

Statutaire reserves - Geormerkt vermogen

De statutaire reserves betreffen alleen het geormerkt vermogen. Conform artikel 38 van de statuten is bij de fusie tussen Coöperatie Univé Her U.A. en Coöperatie Univé het vermogen van Coöperatie Univé Her U.A. ad € 70.702 als geormerkt vermogen in Coöperatie Univé bestemd. De Raad van Bestuur kan op voorstel van de Univé formule adviesraad besluiten tot aanwending van (een deel van) het geormerkt vermogen voor investeringen ten behoeve van de Regionale Univé's, dan wel tot overboeking van (een deel van) het geormerkt vermogen op de gezamenlijke ledenrekening respectievelijk de individuele ledenrekeningen van de Univé Her-leden. De Raad van Bestuur kan daarnaast, indien een Univé Her-lid financiële ondersteuning van Coöperatie Univé krijgt of heeft gekregen, besluiten om – mits deugdelijk gemotiveerd en na advies van de Univé formule adviesraad – deze financiële ondersteuning geheel of gedeeltelijk ten laste te brengen van het geormerkt vermogen. Het saldo wordt verhoogd of verlaagd overeenkomstig de stijging of daling welke de Consumentenprijsindex “Alle huishoudens” van het Centraal Bureau voor de Statistiek vertoont ten opzichte van ultimo 2015.

Verloop geormerkt vermogen 2022

In het verlengde van de vorige alinea is het geormerkt vermogen voor € 7.122 aangewend (€ 9.598 minus een franchise van € 2.476) op grond van artikel 36 van de statuten. Tevens heeft er een dotatie plaatsgevonden overeenkomstig de stijging van de consumentenprijsindex “Alle huishoudens” van het Centraal Bureau voor de Statistiek ten opzichte van 2015, ter grootte van € 3.063.

Herwaarderingsreserve

De herwaarderingsreserve heeft betrekking op hypotheek u/g. De herwaarderingen op de hypotheek hebben geleid tot een verlaging van de herwaarderingsreserve ad € 1.962. Per ultimo 2022 is de herwaarderingsreserve nihil.

Overige reserves

De toevoeging in de overige reserves heeft betrekking op het resultaat vorig boekjaar.

Statutaire regeling winstbestemming

Omtrent de winstbestemming is in artikel 21.1 van de statuten het volgende opgenomen: De ledenraad beslist, op voorstel van het bestuur, welke bestemming aan het batig saldo, blijkend uit de jaarrekening, wordt gegeven.

6. Kortlopende schulden

Overige schulden

	31-12-2022	31-12-2021
Vennootschapsbelasting	0	11.776
Overige schulden	3	3
	3	11.779

Per 31 december 2022 zijn er geen schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2021: idem).

De schuld aan Univé Services B.V. betreft een rekening courant verhouding, waarbij de rente gelijk is aan de éénmaands Euribor met een opslag van 0,2%, per saldo met een minimum van 0%. Er zijn geen zekerheden gesteld.

7. Overlopende passiva

	31-12-2022	31-12-2021
Schenking Stichting Univé Buurtfonds	0	9.000
Overige	95	168
	95	9.168

Coöperatie Univé heeft in 2021 aangekondigd een onvoorwaardelijke schenking van € 9.000 te doen aan Stichting Univé Buurtfonds. Deze schenking is verantwoord onder de overlopende passiva. De uitbetaling van deze schenking heeft plaatsgevonden in 2022.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Fiscale eenheid

De vennootschap maakt deel uit van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting en omzetbelasting van Coöperatie Univé U.A. op grond daarvan is de vennootschap hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

Verrekening van belastingschulden- en/of vorderingen vindt plaats voor het voor de entiteit van toepassing zijnde belastingbedrag middels de rekening-courantverhouding.

Gebeurtenissen na balansdatum

Na balansdatum hebben zich geen noemenswaardige gebeurtenissen voorgedaan welke invloed hebben op de jaarrekening.

Transacties verbonden partijen

De kostendoorbelasting van Univé Services B.V. aan alle groepsmaatschappijen geschiedt tegen werkelijke kosten. Er is geen sprake van een winstopslag.

Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022

(x € 1.000)

Aansluiting enkelvoudig resultaat met geconsolideerd resultaat

	2022	2021
Resultaat Coöperatie Univé (excl. resultaat deelnemingen in groepsmaatsch.)	(49.217)	(3.491)
Resultaat deelnemingen in groepsmaatschappijen	(14.758)	53.908
Netto-resultaat enkelvoudige jaarrekening Coöperatie Univé	(63.975)	50.417
Effect stelselwijziging	0	4.012
Resultaat overige groepsmaatschappijen:		
- Stichting Univé Rechtshulp	79	72
- Stichting Univé Buurtfonds	(1.044)	9.660
Geconsolideerd resultaat	(64.940)	64.161

8. Opbrengsten uit beleggingen

	2022	2021
Directe opbrengst groepsdeelnemingen	0	57.920
Directe opbrengsten terreinen en gebouwen	1.773	1.768
Directe opbrengsten hypothecaire en andere leningen	29	0
Directe opbrengsten aandelen en aandelenfondsen	1.328	932
Directe opbrengsten vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	1.292	1.224
Directe opbrengsten andere fin. beleggingen	1.061	1.152
Gerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	343	11.461
	5.826	74.457

Vastgoedbelegging

De te verwachten toekomstige huuropbrengsten van de beleggingen in de panden voor de resterende looptijd van het huurcontract zijn:

Over het jaar 2023	248
Over de jaren 2024 tot en met 2028	1.203
Totaal	1.451
Huuropbrengsten over het jaar 2022	1.773
Totaal van de exploitatiekosten over 2022	2.637

9. Niet-gerealiseerde winst op beleggingen

	2022	2021
Ongerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	0	18.728
Ongerealiseerde herwaardering vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	0	655
Ongerealiseerde winsten andere fin. beleggingen	0	3.728
	0	23.111

10. Beleggingslasten

	2022	2021
Directe lasten uit groepsdeelnemingen	14.758	0
Kosten effecten	381	339
Kosten terreinen en gebouwen	2.637	1.474
Gerealiseerde herwaardering vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	979	76
	18.755	1.889

11. Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen

	2022	2021
Ongerealiseerde herwaardering terreinen en gebouwen	411	2.460
Ongerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	20.466	0
Ongerealiseerde herw. vastrentende waarden en vastr. waarde fondsen	21.781	0
	42.658	2.460

12. Andere baten

	2022	2021
Vergoeding distributieovereenkomst VGZ	14.256	16.007
Overige andere baten	367	337
	14.623	16.344

13. Andere lasten

	2022	2021
Toegerekende kosten distributieovereenkomst VGZ	12.365	11.331
Beheerskosten conform kostenverdeelstaat	25.205	29.580
Pensioenlasten	0	3.946
Rentelasten	26	73
Schenking Stichting Univé Buurtfonds	0	9.000
Overige andere lasten	30	0
	37.626	53.930

Coöperatie Univé heeft in 2021 aangekondigd een onvoorwaardelijke schenking van € 9.000 te doen aan Stichting Univé Buurtfonds. De uitbetaling van deze schenking heeft plaatsgevonden in 2022.

Accountants- en advieskosten

In het boekjaar en voorgaand boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountants honoraria ten laste van het resultaat gebracht:

	PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.	
	2022	2021
Controle van de jaarrekening	686	653
Andere controlewerkzaamheden	151	135
Tax-services	0	0
Andere niet-controlediensten	0	0
	837	788

Doorberekende kosten

De doorbelaste beheerskosten bestaan uit personeelskosten, huisvestingskosten, ICT-kosten en overige beheerskosten die door andere groepsmaatschappijen aan Coöperatie Univé worden doorbelast. Dienstverbanden met werknemers worden gehouden door Univé Services B.V. Gedurende het jaar 2022 waren 0 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2021 0). Hiervan waren 0 werknemers werkzaam buiten Nederland (2021 0).

Bezoldiging

De Coöperatie Univé wordt bestuurd door een Raad van Bestuur. N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her kennen een directie, de directieleden zijn in dienst bij Univé Services. Zowel de Coöperatie Univé als N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her kennen een Raad van Commissarissen die toezicht houdt op het beleid van de Raad van Bestuur respectievelijk directie en op de algemene zaken in de onderneming. Het totaal van de kosten wordt toegelicht in de geconsolideerde winst- en verliesrekening in de jaarrekening van Coöperatie Univé. De verdeling van de kosten gebeurt op basis van een kosten verdeel model.

14. Belastingen

	2022	2021
Resultaat voor belastingen	(78.590)	51.621
Belasting berekend tegen het vaste tarief vennootschapsbelasting van 25%	20.277	(12.880)
Tariefsaanpassing mbt latente belasting voorzieningen naar 25,8%	0	141
Deelnemingsvrijstelling	(3.808)	13.477
Niet-afrekbare kosten	(1.906)	(1.942)
Energie investeringsaftrek	9	0
Overige	43	0
Totale winstbelasting ten gunste van winst- en verliesrekening	14.615	(1.204)

	2022	2021
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar	15.133	(5.136)
Acuut verschuldigde belastingen	15.133	(5.136)
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	(518)	3.791
Tariefsaanpassing mbt latente belasting voorzieningen naar 25,8%	0	141
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	(518)	3.932
Totale winstbelasting	14.615	(1.204)

De effectieve belastingdruk over 2022 bedraagt -18,6% (2021: 4,0%).

De afwijking ten opzichte van de nominale belastingdruk over 2022 van 25,8% wordt veroorzaakt door de toepassing van de deelnemingsvrijstelling en niet aftrekbare kosten.

15. Resultaat na belasting

Bestemming van het resultaat 2022

Het voorstel is het resultaat ad € 63.975 over 2022 te onttrekken aan de overige reserves.

In afwachting van de goedkeuring van dit voorstel door de Ledenraad is dit voorstel nog niet in de jaarrekening verwerkt. Het resultaat is opgenomen onder de post onverdeeld resultaat.

Zwolle, 31 maart 2023

Coöperatie Univé U.A.

Raad van Bestuur

R. Bavelaar RB

drs. W.E.M. Peper

drs. A.P.G. Schouten RA

Raad van Commissarissen

D. van der Eijk (voorzitter)

E.J.G.V. Boers RE RA

mr. M.J. Tijssen

drs. R.M. Ritsema van Eck

drs. R.M. van der Tol

Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Omtrent de winstbestemming is in artikel 21.1 van de statuten het volgende opgenomen:
De ledenraad beslist, op voorstel van het bestuur, welke bestemming aan het batig saldo, blijkend uit de jaarrekening, wordt gegeven.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene ledenvergadering en de raad van commissarissen van Coöperatie Univé U.A.

Verklaring over de jaarrekening 2022

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Coöperatie Univé U.A. ('de coöperatie') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de coöperatie en de groep (de coöperatie samen met haar dochtermaatschappijen) op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 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 2022 van Coöperatie Univé U.A. te Zwolle gecontroleerd. De jaarrekening omvat de geconsolideerde jaarrekening van de groep en de enkelvoudige jaarrekening.

De jaarrekening bestaat uit:

- de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2022;
- de geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2022; 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.

CZTMQHVFIJAA-1239953409-184

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 Coöperatie Univé U.A. zoals vereist in 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).

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden met betrekking tot 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 de controleaanpak frauderisico's en de controleaanpak continuïteit, moet in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Controleaanpak frauderisico's

Zoals toegelicht in de paragraaf 'Verklaring niet-financiële informatie', 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 Coöperatie Univé U.A. 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 de opzet en de implementatie van het interne beheersingssysteem, waaronder de frauderisicoanalyse van de raad van bestuur geëvalueerd alsook het beloningsbeleid, de gedragscodes en de klokkenluidersregeling. Voor zover wij dat noodzakelijk achten, hebben wij de werking getoetst van interne beheersingsmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

Wij hebben kennisgenomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij leden van de raad van bestuur, internal audit, afdeling veiligheidszaken, afdeling enterprise risk management en de raad van commissarissen. Hieruit volgden geen signalen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa, omkoping en corruptie.

Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude. De door ons geïdentificeerde frauderisico's en uitgevoerde specifieke werkzaamheden zijn als volgt:

Geïdentificeerde frauderisico's	Onze controlewerkzaamheden en observaties
<i>Het risico dat de raad van bestuur maatregelen van interne beheersing doorbreekt</i> 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. 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: • journaalposten en andere aanpassingen die tijdens het opstellen van de jaarrekening zijn gemaakt; • schattingen; • 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.	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. Wij hebben journaalposten geselecteerd op basis van risicocriteria en hierop specifieke controlewerkzaamheden verricht. Deze werkzaamheden omvatten onder meer inspectie van informatie uit brondocumenten. Wij hebben geen significante transacties buiten het kader van de normale bedrijfsuitoefening geïdentificeerd. 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. 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 grotendeels automatisch plaatsvinden en omdat de transacties individueel een relatief geringe omvang kennen.

In onze controle bouwen wij een element in van onvoorspelbaarheid. Daarnaast hebben we kennisgenomen van correspondentie met toezichthouders, zijn wij tijdens de controle alert gebleven op indicaties van signalen van fraude en hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden geëvalueerd en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude. Indien daar sprake van was, hebben wij onze evaluatie van het risico van fraude en de gevolgen daarvan voor onze controlewerkzaamheden opnieuw geëvalueerd.

Controleaanpak continuïteit

Zoals toegelicht in de paragraaf ‘Continuïteit’, die is opgenomen in de toelichting op de gehanteerde ‘Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling’ in de jaarrekening, heeft de raad van bestuur haar continuïteitsbeoordeling voor de voorzienbare toekomst uitgevoerd en geen gebeurtenissen of omstandigheden geïdentificeerd die gerede 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 interne 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.

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.

Coöperatie Univé U.A. - CZTMQHVFJAAX-1239953409-184

Pagina 4 van 7

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 coöperatie 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 coöperatie 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 coöperatie 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 coöperatie.

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 waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang ontdekken.

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, 31 maart 2023
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door drs. G.J. Heuvelink RA

Coöperatie Univé U.A. - CZTMQHVFJAAX-1239953409-184

Pagina 5 van 7

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2022 van Coöperatie Univé U.A.

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 coöperatie.
- 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 gerede twijfel zou kunnen bestaan of de coöperatie 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 organisatie 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.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen bepaald om te waarborgen dat we voldoende controlewerkzaamheden verrichten om in staat te zijn een oordeel te geven over de jaarrekening als geheel. Bepalend hierbij zijn de geografische structuur van de groep, de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten, de bedrijfsprocessen en interne beheersingsmaatregelen en de bedrijfstak waarin de coöperatie opereert.

Coöperatie Univé U.A. - CZTMQHVFJAAX-1239953409-184

Pagina 6 van 7

Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

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.

Coöperatie Univé U.A. - CZTMQHVFJAAX-1239953409-184

Pagina 7 van 7

Univé Groep

Coöperatie Univé U.A.

Hanzeplein 1
8017 JC Zwolle

N.V. Univé Her

Hanzeplein 1
8017 JC Zwolle

N.V. Univé Schade

Jan Bommerstraat 4
9402 NR Assen

Overige werkmaatschappijen

Jan Bommerstraat 4 – 6
9402 NR Assen

