

# Samen sterk. Zekerheid en impact, voor nu én morgen.

Univé Groep Jaarverslag 2025

**univé**

daar plukt ú  
de vruchten van





## Bestuursverslag

Voorwoord	
Raad van Bestuur	4

## Dit is Univé

Profiel	8
Strategie	9
Organogram	10

## 2025 in het kort

Kerncijfers	14
Financiële resultaten	16
Activiteiten van Univé	22

## Onze bedrijfs- onderdelen in 2025

Univé Schade	29
Univé Her	30
Univé Services	31
Univé Rechtshulp	32
Univé Diensten	33

## Onze mensen

Onze mensen	35
Onze ledenraad	40
Onze RvB, directie en RvC	42

## Governance

Organisatie	46
Risicomanagement	51
Beloningsbeleid	57

## Duurzaamheids- rapportage

Duurzaamheidsrapportage	62
Milieu	73
Sociaal	81
Governance	90

## Verslag Raad van Commissarissen

Verslag Raad van Commissarissen	93
------------------------------------	----

## Jaarrekening

Jaarrekening	97
Enkelvoudige jaarrekening	128
Overige gegevens	135

## Bijlagen

Connectiviteitstabel	141
----------------------	-----





# Bestuursverslag

## Voorwoord Raad van Bestuur

# Samen sterk. Zekerheid en impact, voor nu én morgen.

2025 was het Internationale Jaar van de Coöperaties, uitgeroepen door de Verenigde Naties. Een jaar waarin wereldwijd aandacht was voor de kracht van coöperaties. In een wereld waarin onzekerheden toenemen en tegenstellingen scherper worden, groeit het besef dat het niet alleen draait om winst en groei, maar ook om eerlijkheid, welzijn en duurzaamheid. Voor Univé is dit geen abstract verhaal: wij werken elke dag in het belang van onze leden en van de samenleving waar zij deel van uitmaken. Voor nu én voor de toekomst.

### Samen sterker in een complexere wereld

Nederland is een van de best verzekerde landen van Europa. Maar dat betekent niet dat iedereen zich zeker voelt. Juist bij groepen die minder makkelijk mee kunnen komen, zien we de risico's toenemen. Denk aan mensen die digitaal minder vaardig zijn, laaggeletterd zijn of een migratieachtergrond hebben. Ook steeds meer jongeren hebben moeite om overzicht te houden. Ze worstelen met complexe keuzes rond wonen, zorg, pensioen en sparen. Als coöperatie willen we juist bij deze keuzes van betekenis zijn. Door duidelijk te zijn, bereikbaar te blijven en mee te denken. Door te helpen bij het voorkomen en het beper-

ken van schade. Zo helpen we leden stap voor stap meer grip te krijgen en betere keuzes te maken.

### Dichtbij

We houden onze dienstverlening toegankelijk en menselijk. Leden moeten Univé kunnen bereiken op de manier die bij hen past: telefonisch, digitaal of persoonlijk. Uiteraard zetten we ook in toenemende mate kunstmatige intelligentie (in dit bestuursverslag verder aangeduid als artificial intelligence of AI) en andere technologische toepassingen in. Maar dat doen we altijd zonder de persoonlijke benadering uit het oog te verliezen. En met als doel om de belangen van onze leden beter te kunnen behartigen. De



acht Regionale Univé's doen er lokaal alles aan om de leden van Univé zo goed mogelijk te bedienen. Met hun regionale aanwezigheid is Univé de financiële dienstverlener die beschikt over een breed netwerk van winkels, waar de leden terecht kunnen voor een persoonlijk advies. Het is die combinatie van digitaal en de winkel op de hoek van de straat die ons een unieke positie verschaft.

### Groei en bekendheid

Het aantal leden is in 2025 verder gegroeid. Groei is bij ons geen doel op zich, maar wel een middel om onze impact te vergroten en de coöperatie toekomstbestendig te houden. Door meer leden aan ons te binden kunnen we relevanter zijn en meer waarde toevoegen voor onze leden. Niet alleen voor financieel advies en schadeverzekeringen, maar ook voor zorgverzekeringen kunnen de leden bij ons terecht. Bijna 950.000 mensen in Nederland hebben een zorgverzekering via Univé, ondergebracht bij VGZ. Dat aantal groeide in 2025 stevig, en ook voor 2026 verwachten we een verdere groei van het aantal leden met een zorgverzekering.

Tegelijk zien we dat Univé nog niet overal in Nederland even bekend is. In het noorden van Nederland kiest ongeveer 31 procent van de mensen voor Univé als ze verzekeringen afsluiten. In het zuiden van het land is dat percentage veel lager. Dat verschil laat zien dat er ruimte is om verder te groeien. En zo meer mensen kennis te laten maken met onze coöperatieve solidariteit.

### Medewerkers: bevolgenheid en leiderschap

Alles wat Univé doet, staat of valt met de mensen die er werken. In 2025 hebben we daarom geïnvesteerd in leiderschap en cultuur. We startten met een leiderschapsvisie en een leiderschapsprogramma voor leidinggevenden. Het doel is te zorgen voor een werkomgeving waarin eigenaarschap en bevolgenheid vanzelfsprekend zijn. En waarin medewerkers weten waar Univé voor staat, welke rol zij daarin spelen en hoe zij bijdragen aan het belang van de leden van Univé. Het welzijn van onze medewerkers staat bij ons hoog op de agenda. We vinden het belangrijk dat zij zich gezien voelen en weten waarvoor zij werken: het behartigen van de belangen van onze leden. Het terugdringen van ziekteverzuim en het bijdragen aan langdurige inzetbaarheid van onze medewerkers staat bij ons dan ook hoog op de agenda.

In toenemende mate worden de medewerkers binnen Univé vertrouwd gemaakt met het werken met technologie en AI. We zetten steeds vaker AI-tools voor medewerkers in die hen ondersteunen bij hun dagelijks werk. Zo krijgen medewerkers ruimte om zich te blijven ontwikkelen. En kan de vrijgevallen tijd worden ingezet voor een betere bediening van onze leden.



### Maatschappelijke impact

Univé wil niet alleen van belang zijn voor de individuele leden, maar juist ook voor het collectief. We willen als coöperatieve verzekeraar bijdragen aan positieve verandering in de maatschappij, op een manier die past bij onze rol. In 2025 kreeg dit onder meer vorm via het programma 'Samen voor Impact', dat ondernemers met een maatschappelijke missie ondersteunt.

Ook op het gebied van thema's die raken aan klimaat en milieu zijn in 2025 stappen gezet. Onze klimaatambitie is breed onderschreven binnen de organisatie en het Klimaatcommitment Financiële Sector is bevestigd. In een periode waarin wet- en regelgeving op dit gebied in beweging is, kozen wij ervoor om vast te houden aan onze inhoudelijke ambities, en onze aandacht te richten op de impact die we maken. Voor nadere informatie de wijze waarop wij in 2025 verder invulling gaven aan onze klimaatambities verwijzen wij naar de hoofdstukken Activiteiten van Univé en Duurzaamheidsrapportage.

### Financiële resultaten

Univé Groep heeft 2025 met een positief resultaat voor belastingen van € 46 miljoen afgesloten. Over 2024 was de winst voor belastingen € 30 miljoen. De hogere winst komt vooral door een verbetering van het resultaat technische rekening. Het verbeterde technisch resultaat is voornamelijk gerealiseerd met hogere verdiende premies ten opzichte van vorig jaar door een toename van het aantal polissen en het aantal leden door een actief propositie- en premiebeleid. Hiertegenover staan een hogere schadelast en hogere bedrijfskosten. Vanwege extra reserveringen in de voorzieningen en hogere betalingen bij letselschade is de schadelast oude jaren toegenomen. De bedrijfskosten zijn in 2025 toegenomen ten opzichte van 2024, maar mede als gevolg van de toegenomen efficiency in de bedrijfsvoering is de beheerskostenratio verlaagd van 18,0% in 2024 naar 16,8% in 2025. De ontwikkelingen op de financiële markten hebben geleid tot positieve beleggingsresultaten. De solvabiliteitsratio van Univé Groep nam in 2025 af van 265% tot 253% en blijft daarmee boven de doelstellingsnorm van 200%. Eind 2025 beschikt Univé Groep over een solide vermogens- en solvabiliteitspositie.

## Verwachtingen voor 2026

Als we vooruitkijken naar 2026, dan draait het in de kern om één ding: de vonk laten overslaan. We willen dat leden scherp voor ogen hebben waarom Univé bestaat, wat zij daarvan merken, en wat hun eigen bijdrage daaraan is. Dan klopt het verhaal, blijft onze dienstverlening menselijk, en maken we als coöperatie zichtbaar het verschil. Onze ambitie geeft richting aan onze activiteiten in 2026:

- We gaan verder met het aanscherpen en concreet maken van onze merkstrategie. Dat betekent dat we duidelijker maken waar leden op kunnen rekenen als ze lid worden van Univé. Onze belofte is: Univé, daar plukt u de vruchten van. Daar geven we invulling aan door het ledenbelang nadrukkelijker als uitgangspunt te nemen bij besluiten en dienstverlening. En zo adequaat invulling te geven aan de wensen en verwachtingen van onze leden.
- In 2025 zijn we gestart met een aanscherping van onze strategie Samen zetten de Toon. We zien bijvoorbeeld in toenemende mate kansen aan de advieskant, niet alleen in de particuliere maar vooral ook in de zakelijke markt. Waar keuzes ingewikkelder worden, neemt de behoefte aan goed advies toe. Dat geldt bijvoorbeeld voor zzp'ers bij vragen over pensioen of arbeidsongeschiktheid, en voor kleine en middelgrote bedrijven bij onderwerpen als verzuimverzekeringen en schadeverzekeringen. In 2026 zullen we ook beoordelen of de strategie Samen zetten we de Toon nog volledig aansluit bij onze ambities.
- Kostenbeheersing blijft een aandachtspunt. Stijgende prijzen, loonontwikkelingen en externe kosten blijven ook in 2026 invloed uitoefenen op onze or-

ganisatie. Door verdere digitalisering van processen, slim datamanagement en een zorgvuldige inzet van AI kunnen we de kosten beheersbaar houden, zonder in te leveren op toegankelijkheid en de kwaliteit van onze dienstverlening.

- De bescherming van de gegevens van onze leden en onze digitale weerbaarheid blijven ook in 2026 speerpunten. Wij blijven investeren in een veilige en betrouwbare digitale infrastructuur. Dat doen we vooral vanuit onze intrinsieke verantwoordelijkheid als ledenorganisatie. Zeker nu nieuwe technologie ook nieuwe vormen van fraude mogelijk maakt.

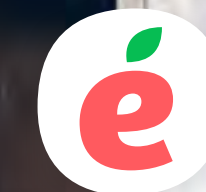
## Tot slot

Onze leden mogen erop vertrouwen dat Univé ook in 2026 zekerheid biedt zoals zij dat van ons gewend zijn. Dat doen wij samen met onze collega-bestuurders van de Regionale Univé's en alle medewerkers. Wij danken onze medewerkers voor hun inzet en betrokkenheid, en onze Ledenraad, de Raad van Commissarissen en de Ondernemingsraad voor het in ons gestelde vertrouwen.

*Ellen Peper, Arjen Schouten en Johan Van den Neste*  
Raad van Bestuur Coöperatie Univé



**“Onze leden mogen erop vertrouwen dat Univé ook in 2026 zekerheid biedt zoals zij dat van ons gewend zijn”**



**Dit is Univé**

# 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 meer dan 230 jaar staat Univé voor de kracht van samen.

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

Als coöperatie hebben we geen klanten, maar leden, inmiddels meer dan 1,8 miljoen. De kracht van onze ledenorganisatie is de kracht van samen. Juist in tijden van onzekerheid biedt dat houvast. Door risico's te delen en krachten te bundelen, houden we zekerheid betaalbaar en toegankelijk; voor onze leden én toekomstige generaties. We dragen bij aan de veiligheid, de zekerheid en het welzijn van onze leden. Met praktische oplossingen om schade te voorkomen, en risico's te beperken en te verzekeren.

Bij alles wat we doen, staat het ledenbelang voorop. We staan naast onze leden als het ertoe doet, met oog voor hun persoonlijke situatie en hun leefomgeving. Omdat we geen winstoogmerk hebben, vloeien opbrengsten terug naar onze leden en naar de lokale gemeenschap waar zij deel van uitmaken. Zo profiteren leden direct en versterken we de lokale veerkracht.

Als organisatie zijn we lokaal geworteld. Dat ziet u aan de manier waarop we dichtbij zijn voor onze leden: via persoonlijke adviseurs in lokale winkels, de Univé app en onze website. En aan de rol die we pakken in de maatschappij: we helpen sociale verbindingen te versterken en bouwen mee aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen. Zo maken we samen het leven van leden én hun leefomgeving plezieriger en veiliger.

**Univé** daar plukt ú de vruchten van

## Merkmalewaarden



### Samen

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

### Dichtbij

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

### Doen!

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

## Strategie

# Samen zetten we de toon

In een snel veranderde wereld wil Univé zekerheid bieden en er zijn voor haar leden op de momenten die er écht toe doen. Onze leden kunnen op ons rekenen. Solidariteit is en blijft daarbij de basis.

### Ledenbelang voorop

Univé is geen gewone verzekeraar, maar een coöperatie. Dat betekent dat het belang van onze leden richting geeft aan onze keuzes. We bieden producten en diensten die passen bij wat leden nodig hebben, tegen een eerlijke prijs en zonder onnodige dekkingen. En gaat het financieel goed, dan profiteren onze leden daarvan, bijvoorbeeld via korting op hun premie. Zekerheid bieden gaat voor ons verder dan verzekeren. We staan naast onze leden als ze ons nodig hebben. Dat doen we met oog voor de menselijke maat: we helpen zoals we zelf geholpen willen worden. In een samenleving die steeds digitaler wordt, blijven wij dicht bij onze leden staan. Met persoonlijke adviseurs in onze lokale winkels, via de Univé app en onze website. Een van de speerpunten van onze strategie is groei van het aantal leden. Niet als doel op zich, maar om de coöperatie toekomstbestendig te houden. Hoe meer mensen meedoen, hoe sterker we samen staan. En hoe meer mensen de meerwaarde ervaren van lid zijn van een coöperatie.

### Meedoen mogelijk maken

Wij geloven dat een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen,

leidt tot een plezieriger en veiliger leven. Daarom vinden we het belangrijk dat iedereen kan meedoen. Dat begint met je veilig voelen en jezelf mogen zijn. En dat willen we voor al onze leden en medewerkers. We zijn als coöperatie lokaal ontstaan. Die lokale verbondenheid is voor ons nog steeds de basis. Daarom ondersteunen we initiatieven die de leefbaarheid en sociale samenhang in buurten versterken. Zo maken we sport, cultuur en ontmoeting voor meer mensen toegankelijk, zodat iedereen er plezier aan kan beleven. Alleen samen kunnen we zorgen voor positieve veranderingen die écht verschil maken.

### Goed werkgeverschap

Onze medewerkers zijn onze grootste kracht; zonder hen geen Univé. Daarom willen we een topwerkgever zijn en investeren we in goed werkgeverschap. Onze medewerkers kunnen rekenen op ondersteuning en ruimte om zich te ontwikkelen, nu en in de toekomst. Belangrijke thema's in onze strategie zijn diversiteit en inclusie. We waarderen verschillen tussen mensen en benutten die diversiteit bewust. Dat zorgt voor een werkomgeving waarin mensen zich vrij voelen om ideeën te delen. Verschillende perspectieven verrijken onze organisatie en helpen ons betere

beslissingen te nemen. Een divers team begrijpt beter wat er in de samenleving speelt en wat onze leden nodig hebben. Zo blijven we wendbaar in een samenleving die verandert.

Daarnaast willen we onze medewerkers faciliteren bij het gebruik van nieuwe technologieën, zoals AI, zodat ze slimmer en efficiënter kunnen werken. Net zoals samenwerking ons sterker maakt, kan technologie ons werk ondersteunen en nieuwe mogelijkheden bieden. De persoonlijke kracht en creativiteit van onze mensen blijven daarbij essentieel.

### Welzijn voor nu en straks

Wij voelen verantwoordelijkheid voor de toekomst van huidige en nieuwe generaties. Daarom kiezen we voor oplossingen die bijdragen aan een toekomstbestendige leef- en werkomgeving, nu en later. Waar mogelijk betrekken we in onze keuzes ook milieu en sociale aspecten. U leest er meer over in het hoofdstuk [Duurzaamheidsrapportage](#). Ook vragen we onze partners, zoals schadeherstellers, om bij hun werkzaamheden rekening te houden met deze aspecten. Voor ons gaat duurzaamheid verder dan klimaat alleen. Het gaat ook over gezond leven, een gezonde leef- en werkomgeving en er voor elkaar zijn. Daarom ondersteunen we activiteiten die de vitaliteit van onze leden en medewerkers verhogen, en tegelijk bijdragen aan een fijne en gezonde leefomgeving. Zo zorgen we samen voor een positieve impact. Voor onze leden, onze medewerkers en de generaties die na ons komen.





## 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). Onder Univé Groep vallen de dochterondernemingen N.V. Univé Schade, N.V. Univé Her, Univé Diensten B.V. en Univé Services B.V. Univé Diensten B.V. maakt voor haar activiteiten op het gebied van Duurzame Zekerheid gebruik van dochtermaatschappijen. Coöperatie Univé is bestuurder van één stichting: Stichting Univé Rechtshulp.

### 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 2025 zag de Univé Formule er als volgt uit:





**Dafne Schippers**

Ambassadeur supporter van sport

# Samen mensen in beweging brengen

Van toernooidirecteur voor het EK atletiek tot haar eigen biografie: sinds haar afscheid van de topsport in 2023 stortte Dafne Schippers zich vol overgave op nieuwe projecten. Eind 2024 kwam de voormalig atlete in contact met Univé. Er was meteen een klik. Als ambassadeur van ons Supporter van Sport-programma wil ze bijdragen aan een gezonde samenleving, door het plezier van sport en bewegen met zoveel mogelijk mensen te delen. In 2025, haar eerste volledige jaar als ambassadeur, gaf ze op haar eigen energieke manier invulling aan die missie.

### Het belang van buiten spelen

Dafne ziet het overal om zich heen: we bewegen steeds minder, terwijl gezondheid juist zo belangrijk is om lekker in je vel te zitten en mee te kunnen doen. Als ambassadeur wil ze daarom laten zien hoe waardevol een actief leven is: "Wist je dat al 50% van de mensen in Nederland overgewicht heeft? Als je ook ziet hoeveel tijd kinderen tegenwoordig binnen zitten, bij de tv of op hun telefoon. Dat is echt een groot contrast met vroeger. Ik was als kind eigenlijk altijd buiten." Dat buiten spelen gaat niet alleen om bewegen, benadrukt ze: "Buiten doe je sociale contacten op. Je moet creatief zijn. En soms zit je je gewoon even te vervelen. Ik geloof dat veel kinderen daar tegenwoordig ook moeite mee hebben."

### Inspireren door te doen

De klik tussen Dafne en Univé, die was er al snel. Dafne vertelt hoe dat ooit begon: "Via mijn broer kwam ik in contact met iemand van Univé. Toen we een keer koffie gingen drinken, voelde dat meteen goed. Al snel bekeken we hoe we onze krachten het beste konden bundelen: een rol ambassadeur lag het meest voor de hand. Die rol, als landelijk gezicht voor sport en bewegen, was bij Univé nog niet eerder ingevuld. Maar onze visie was hetzelfde: samen zoveel mogelijk mensen enthousiast maken voor de sport." 2025 was het eerste volledige jaar dat Dafne als ambassadeur aan Univé verbonden was. In de loop van het jaar liet Dafne haar gezicht regelmatig zien, op verschillende plekken in het land: "Ik sprak op symposia en ondernemersavonden, deed een aantal

## Interview Dafne

evenementen bij FC Groningen en was bij het zomerfeest van Univé. Daar ontmoette ik leden, collega's en partners die zich samen inzetten voor bewegen in de regio." Dafne was ook regelmatig bij sportevenementen te vinden, waar ze vol enthousiasme aan de slag ging met deelnemers: "Lekker naar buiten en mensen warm maken voor de sport: daar krijg ik nog altijd de meeste energie van. Bijvoorbeeld tijdens de Run op de Ring, een hardloopevenement in Amsterdam waarvoor een deel van de A10 eenmalig was afgesloten. Voordat de wedstrijd begon gaf ik er trainingen, onder andere aan mensen met een verstandelijke beperking: superleuk om te doen."

### Een missie die doorgaat

Ook de komende jaren wil Dafne bijdragen aan een gezonder en actiever Nederland: "Mensen in beweging krijgen: dat is waar ik voor wil blijven gaan," vertelt Dafne. Dat heeft veel raakvlakken met Univé: vooruit willen, maar altijd met oog voor elkaar en voor de samenleving: "Dat is denk ik ook de reden dat het zo goed klikt tussen mij en de organisatie. We delen dezelfde visie en zitten eigenlijk vanzelf al op één lijn."

A photograph of Dafne Schippers, a woman in a maroon jacket and black pants, standing on a red running track and talking to a group of young athletes in red tracksuits. The athletes' tracksuits have 'Hellas Utrecht' written on the back. The background shows green trees under a bright sky.

**“Lekker naar buiten en mensen warm maken voor de sport: daar krijg ik nog altijd de meeste energie van”**

Dafne Schippers





# 2025 in het kort



# Kerncijfers

## Univé Formule



**1,8 miljoen leden**

1,8 miljoen in 2024



**5,4 miljoen verzekeringen**

5,2 miljoen in 2024



**8 Regionale Univé's**

8 in 2024



**87 Lokale winkels**

92 in 2024

**3.411 medewerkers Univé Formule**

3.314 in 2024



Aantal Medewerkers ultimo boekjaar (loondienst, externen en uitzendkrachten)

**1.276 FTE Univé Groep**

1.199 in 2024

**1.672 FTE Regionale Univé's**

1.645 in 2024

## Winst en verlies Univé Groep



**885 miljoen €**

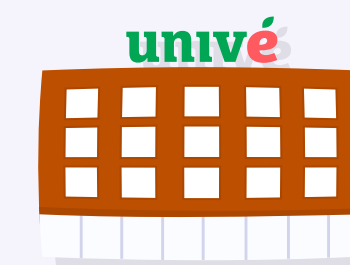
Verdiende premies eigen rekening (bruto)

779 in 2024

**841 miljoen €**

Verdiende premies eigen rekening (netto)

731 in 2024



**282 miljoen €**

Bedrijfskosten

257 in 2024



**557 miljoen €**

Schade eigen rekening

514 in 2024

**9 miljoen €**

Resultaat technische rekening

(incl. toegerekende beleggingsopbrengsten)

-21 in 2024

**47 miljoen €**

Beleggingsresultaat

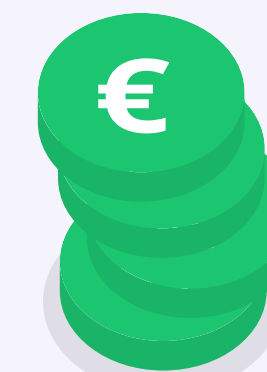
73 in 2024



**46 miljoen €**

Resultaat voor belasting

30 in 2024



**33 miljoen €**

Resultaat na belasting

21 in 2024



# Kerncijfers

## Vermogen Univé Groep



**749**

miljoen €

**Eigen vermogen**

716 in 2024

**1.441**

miljoen €

**Beleggingen**

1.290 in 2024

**774**

miljoen €

**Technische voorzieningen**

695 in 2024

**253**



**Solvabiliteitsratio**

265 % in 2024

## Erkenning en scores

Winnaar Data Transformation Award

**2025**



Website van het jaar

in de categorie Verzekeraars

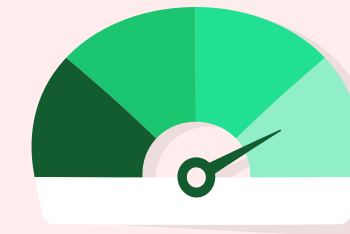


Populairste website



Beste website

**10<sup>e</sup>** plek  
**Great Place to Work**  
In de categorie Large



**1,56**  
**Customer effort score (CES)**

**38,4**  
**Net Promoter Score (NPS)**



**8,22**  
**Contact teurendenheid (CTO)**

**8,2** **Klantteurendenheid (KTV)**



## Kort financieel verslag

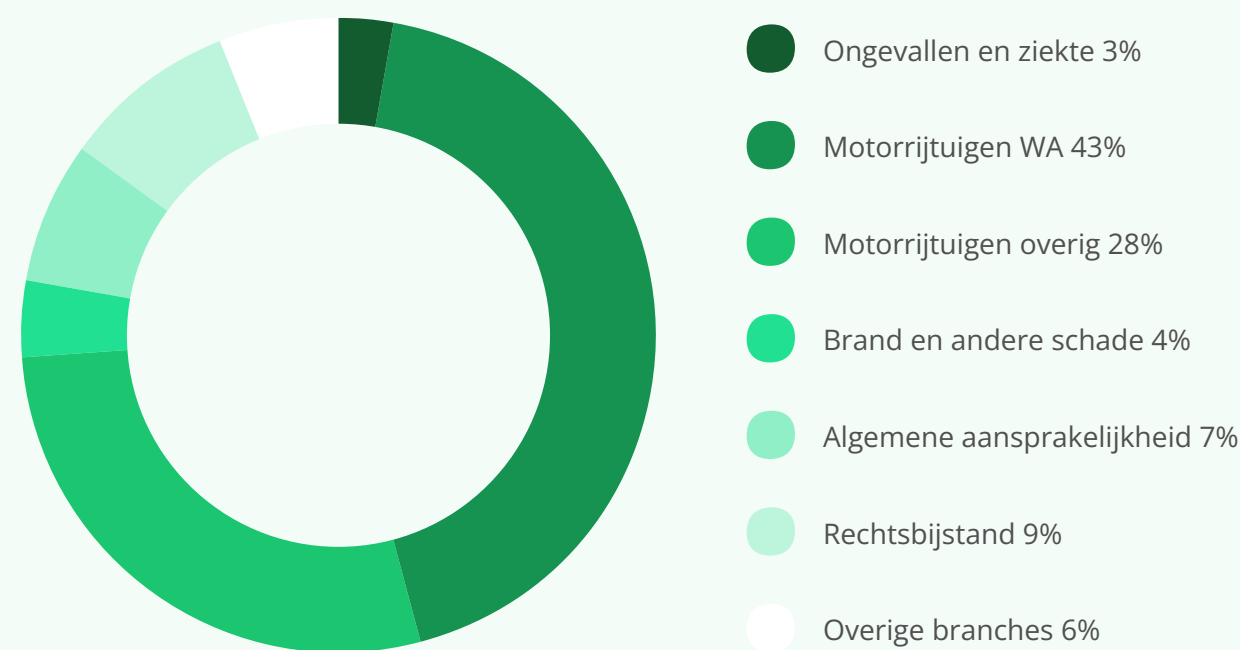
Univé Groep heeft 2025 met een positief resultaat voor belastingen van € 46 miljoen afgesloten. In 2025 is een bruto premiegroei van 14% gerealiseerd naar € 885 miljoen. Het aantal leden is in 2025 toegenomen met 41.000 leden naar ruim 1,8 miljoen leden.

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 2025 afgesloten met een nettowinst van € 33 miljoen. Over 2024 was de winst € 21 miljoen. Het technisch resultaat over 2025 is € 9 miljoen en dit is ten opzichte van 2024 (€ -21 miljoen) een verbetering van € 30 miljoen. De beleggingsresultaten (excl. toegerekende opbrengst uit beleggingen) over 2025 zijn € 28 miljoen en dit is € 14 miljoen lager dan over 2024 (€ 42 miljoen).

### Hoger technisch resultaat

Het technisch resultaat over 2025 is € 9 miljoen. Daarmee is het technisch resultaat € 30 miljoen hoger dan over 2024 (€ -21 miljoen). Dit hogere technisch resultaat is voornamelijk gerealiseerd met hogere 'verdiende premies eigen rekening' ten opzichte van 2024 (€ 110 miljoen hoger dan in 2024). De 'toegerekende opbrengst uit beleggingen' heeft met € 19 miljoen een positieve invloed op het technisch resultaat (2024: € 31 miljoen). Hiertegenover staan een hogere

### Verdeling verdiende premies eigen rekening



Tabel 1: Winst- en verliesrekening Univé Groep, Univé Schade en Univé Her

	Univé Groep		Univé Schade		Univé Her	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Bruto premies	885	779	847	742	57	55
Verdiende premies eigen rekening	841	731	825	717	15	14
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	19	31	18	30	0	1
Schaden eigen rekening	-557	-514	-604	-555	-3	-3
Bedrijfskosten	-282	-257	-199	-178	-4	-4
Overige technische lasten	-12	-11	-12	-11	0	0
Resultaat technische rekening (incl. toegerekende beleggingsopbrengsten)	9	-21	29	3	9	8
Beleggingsresultaat (excl. toegerekende beleggingsopbrengsten)	28	42	6	9	3	4
Andere baten en lasten	9	9	1	1	0	0
Resultaat voor belasting	46	30	35	13	12	12
Belastingen	-13	-9	-9	-3	-3	-3
<b>Resultaat na belasting</b>	<b>33</b>	<b>21</b>	<b>26</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

Cijfers afgerond op miljoenen euro's.

schadelast (€ 42 miljoen hoger dan in 2024) en hogere bedrijfskosten (€ 25 miljoen hoger dan in 2024). De schade ratio is over 2025 66,2%. Dit is een verlaging ten opzichte van 2024 (70,4%) doordat de 'verdiende premies eigen rekening' in 2025 ten opzichte van 2024 meer zijn toegenomen dan de schadelast. Mede als gevolg van de toegenomen efficiency in de bedrijfsvoering is de beheerskostenratio verlaagd van 18,0% in 2024 naar 16,8% in 2025.

### Groei in premies

De bruto premies zijn ten opzichte van 2024 met € 106 miljoen gegroeid naar € 885 miljoen. De premieomzet van Univé Schade groeide door een toename van het aantal polissen – een stijging van 2,5% in 2025 ten opzichte van 2024 – in combinatie met een actief propositie- en premiebeleid. De bruto premies zijn vooral toegenomen door premieverhogingen ter dekking van de hogere schadelast. Het aantal leden is in 2025 met 41.000 leden toegenomen naar ruim 1,8 miljoen leden.



# Financiële resultaten

De bruto premies van Univé Her zijn hoger door een combinatie van hogere verzekerde waarden bij de Regionale Univé's en hogere premieopbrengsten bij zowel Univé Schade als de Regionale Univé's.

## Schadelast bij Univé Schade

De 'schaden eigen rekening' in 2025 bij Univé Schade is € 604 miljoen. Dit is € 49 miljoen hoger dan in 2024. De toename komt vooral door extra reserveringen in de voorzieningen voor oude schadejaren als gevolg van bijstellingen van dossierreserves, mede door inflatie.

De 'schadelast oude jaren' is toegenomen. In 2025 lagen de betalingen bij Letsel hoger dan verwacht en daarnaast waren ophogingen waar te nemen. De oorzaken zijn onderzocht en de instellingen van de modellen zijn aangepast op basis van de conclusies uit dit onderzoek.

## Schadelast bij Univé Her

De 'schaden eigen rekening' in 2025 bij Univé Her is € 3 miljoen. Dit is vergelijkbaar met 2024. De lage schadelast in beide jaren komt doordat het aantal brandschaden aanmerkelijk lager is dan het gemiddelde over de afgelopen 10 jaar, en doordat net als in 2024 geen sprake is van stormschade.

## 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 gaat het in 2025 om € 236 miljoen aan kosten (2024: € 221 miljoen) van Univé Services.

Het hogere kostenniveau wordt vooral veroorzaakt door hogere personeelskosten als gevolg van gemiddeld meer werknemers in 2025 in vergelijking met 2024 en door (CAO)verhogingen van de brutolonen. De toename van het aantal werknemers is vooral bij Schade, Rechtshulp en de ondersteunende diensten (met name IT en Commercie). De hogere bezetting hangt samen met de groei van de portefeuille en de schade activiteiten. Van de kosten is € 200 miljoen (2024: € 188 miljoen) opgenomen bij Univé Groep. Aan de Regionale Univé's is € 36 miljoen doorbelast (2024: € 33 miljoen). De totale kosten van Univé Rechtshulp bedragen € 52 miljoen (2024: € 46 miljoen). Deze kosten heeft Univé Rechtshulp doorbelast aan Univé Schade.

## Positieve rendementen op beleggingen in 2025

2025 was een solide jaar voor de financiële markten. De wereldeconomie bleek veerkrachtig ondanks Amerikaanse invoerheffingen, geopolitieke spanningen,

een shutdown van de Amerikaanse federale overheid en een sluimerende vastgoedcrisis in China. Positieve bewegingen op de financiële markten werden met name gevoed door optimisme rond AI en verdere renteverlagingen door centrale banken.

Met name de komst van de Trump-regering zorgde voor economische en geopolitieke onrust. De aankondiging van hoge invoerheffingen op 'Liberation Day' zorgde in het 1e kwartaal van 2025 voor onzekerheid en marktturbulentie. Toen de invoerheffingen werden versoepeld en handelsakkoorden werden gesloten keerde de rust op de markten later in het jaar weer terug. In de eurozone leidde de internationale onrust tot meer aandacht voor defensie en veiligheid. Over het hele jaar gezien presteerden de meeste beleggingscategorieën goed in 2025. Daarbij geldt dat de rendementen van de meer risicovollere beleggingscategorieën zoals aandelen en vastgoed beter waren dan de minder risicovolle. Het positieve rendement op aandelen gold met name voor Europese aandelen

omdat de zwakkere dollar een negatieve impact had op het rendement van Amerikaanse aandelen. Waar het rendement op staatsobligaties werd gedrukt door de stijgende lange rentes, presteerden bedrijfsobligaties beter door dalende risico-opslagen. De rendementen op hypotheekrenten waren minder dan verwacht als gevolg van een stijgende hypotheekrente.

Uiteindelijk hebben de ontwikkelingen op de financiële markten geleid tot een positief beleggingsresultaat van Univé Groep van € 47 miljoen. De grootste deel van dit resultaat is behaald met de beleggingen in bedrijfsobligaties (€ 19 miljoen), aandelen (€ 15 miljoen) en vastgoed (€ 6 miljoen).

## Beleggingsresultaat Univé Schade

Het beleggingsrendement voor Univé Schade komt in 2025 uit op een winst van € 24 miljoen. Omdat Univé Schade overwegend (> 90%) belegt in vastrentende instrumenten is het positieve resultaat met name gerealiseerd in de categorie bedrijfsobligaties. Het resultaat op hypotheekrenten bleef achter op de verwachting vanwege de stijgende hypotheekrente.

## Beleggingsresultaat Univé Her

Het beleggingsrendement voor Univé Her komt in 2025 uit op een winst van € 3 miljoen. Omdat de portefeuille van Univé Her voor het grootste gedeelte bestaat uit bedrijfsobligaties en liquiditeiten hebben deze categorieën met respectievelijk € 1,4 miljoen en € 1,1 miljoen de grootste bijdrage aan het positieve resultaat geleverd.

**Tabel 2: Kosten Univé Services (x € 1.000.000)**

Totaal		Doorbelast aan Univé Groep		Doorbelast aan Regionale Univé's	
2025	2024	2025	2024	2025	2024
236	221	200	188	36	33

**Tabel 3: Kosten Univé Rechtshulp (x € 1.000.000)**

Totaal		Doorbelast aan Univé Schade	
2025	2024	2025	2024
52	46	52	46



# Financiële resultaten

## Univé Groep: hoger eigen vermogen en lagere solvabiliteitsratio

Het eigen vermogen van Univé Groep bedraagt eind 2025 € 749 miljoen (eind 2024: € 716 miljoen). De toename van het eigen vermogen komt door de toevoeging van de nettowinst over 2025 van € 33 miljoen. De solvabiliteitsratio van Univé Groep is in 2025 afgenomen tot 253% (2024: 265%). Deze afname is een gevolg van hogere kapitaalsvereisten door toename van het eigen vermogen en toename van het vereist kapitaal (SCR). De interne doelsolvabiliteitsnorm van Univé Groep is vastgesteld op een SCR-ratio van 200%. Eind 2025 beschikt Univé Groep over een solide vermogens- en solvabiliteitspositie.

## 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, vastrentende waarden (hypothecaire leningen), vastgoed en alternatieve beleggingen. Univé Schade heeft voornamelijk belegd in vastrentende waarden (obligaties en hypothecaire leningen) en bij Univé Her vormen de beleggingen in liquiditeiten en bedrijfsobligaties het grootste deel.

In 2025 heeft Coöperatie Univé een kapitaalstorting gedaan van € 30 miljoen in Univé Schade. Hierdoor is het belegd vermogen van Coöperatie Univé ultimo 2025 ten opzichte van ultimo 2024 afgenomen. Bij Univé Schade heeft dit geleid tot een toename van het belegd vermogen in 2025.

Voor Univé Groep is in 2025 de samenstelling van de beleggingscategorieën grotendeels gelijk gebleven. Voor Coöperatie Univé heeft een verschuiving plaatsgevonden van bedrijfsobligaties naar alternatieve beleggingen ('impact investeringen'). De posities in de verschillende beleggingscategorieën eind 2025 passen bij de solvabiliteitsratio van 253% 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 schaden van Univé Schade is eind 2025 € 673 miljoen (2024: € 592 miljoen). Per saldo is de technische voorziening voor te betalen schaden ten opzichte van vorig boekjaar toegenomen met € 81 miljoen. Deze toename komt vooral door groei van het aantal verzekeringen, hoge inflatie en ophogingen en hoge betalingen op oude schadejaren bij letsel.

Tabel 4: Ratio's Coöperatie Univé U.A. (geconsolideerd)

	2025	2024
Solvabiliteitsratio	253%	265%
Schaderatio	66,2%	70,4%
Beheerskostenratio	16,8%	18,0%
Provisieratio	16,7%	17,1%
Overige technische lasten ratio	1,4%	1,5%
Combined Operating Ratio	101,2%	107,0%

## Toename liquiditeitspositie

Voor Univé Groep heeft het positieve resultaat over 2025 gecombineerd met een toevoeging aan de technische voorzieningen geleid tot een kasstroom uit operationele activiteiten van € 151 miljoen. De kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten bedroeg over 2025 € -125 miljoen. De kasstroom uit financieringsactiviteiten bedroeg over 2025 € -1 miljoen. Dit betekende een toename van de liquide middelen van Univé Groep met € 25 miljoen. Eind 2025 heeft Univé Groep een goede liquiditeitspositie. 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 1,68 en dit is lager dan ultimo 2024 (2,03). Hiermee is Univé Groep echter nog steeds goed in staat om aan haar kortlopende betalingsverplichtingen te voldoen.



# Financiële resultaten



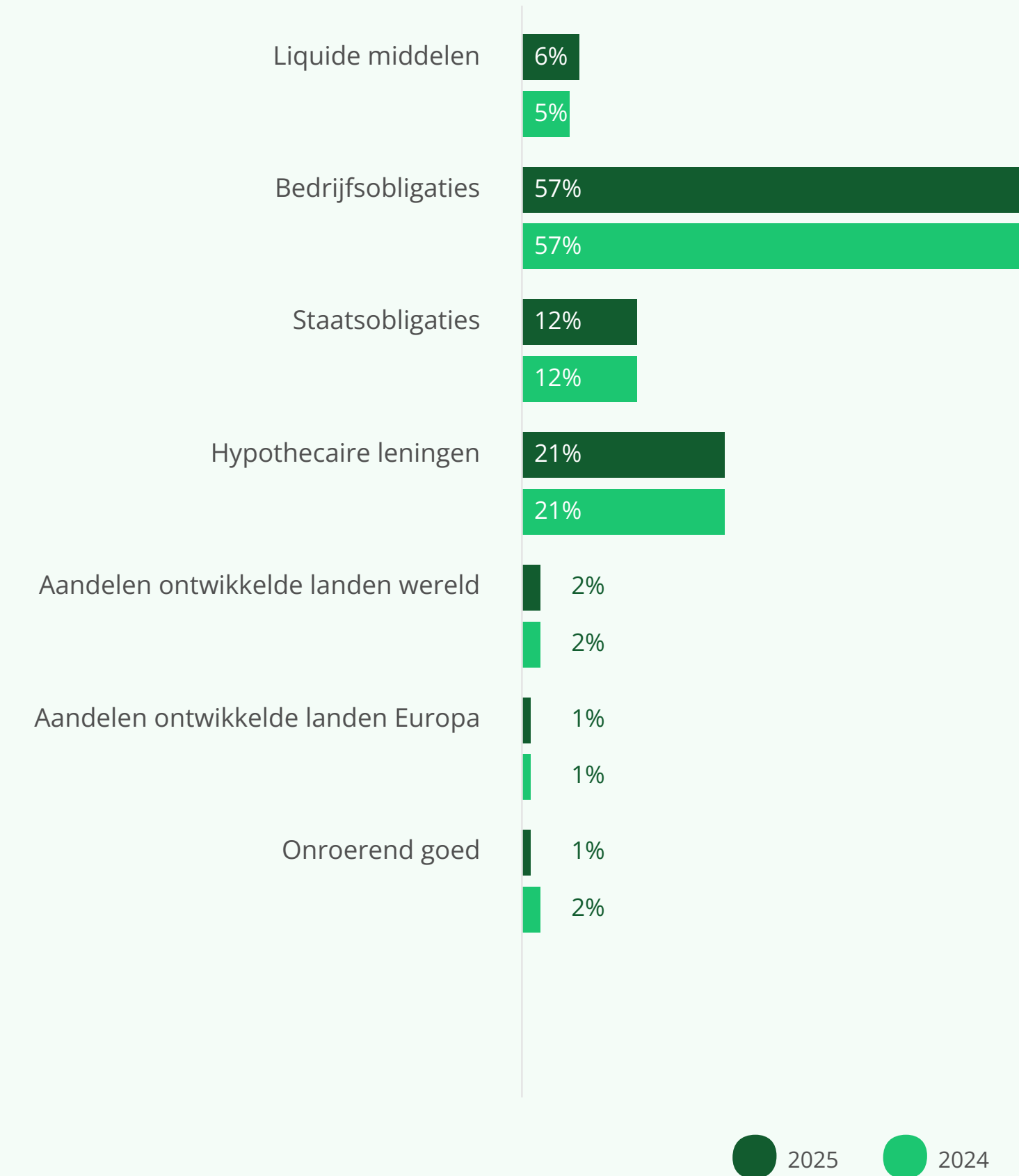
## Belegd vermogen Coöperatie (enkelvoudig)

Het belegd vermogen van Coöperatie Univé (enkelvoudig) bedraagt op 31 december 2025 € 291 miljoen (2024: € 319 miljoen) en is als volgt samengesteld:



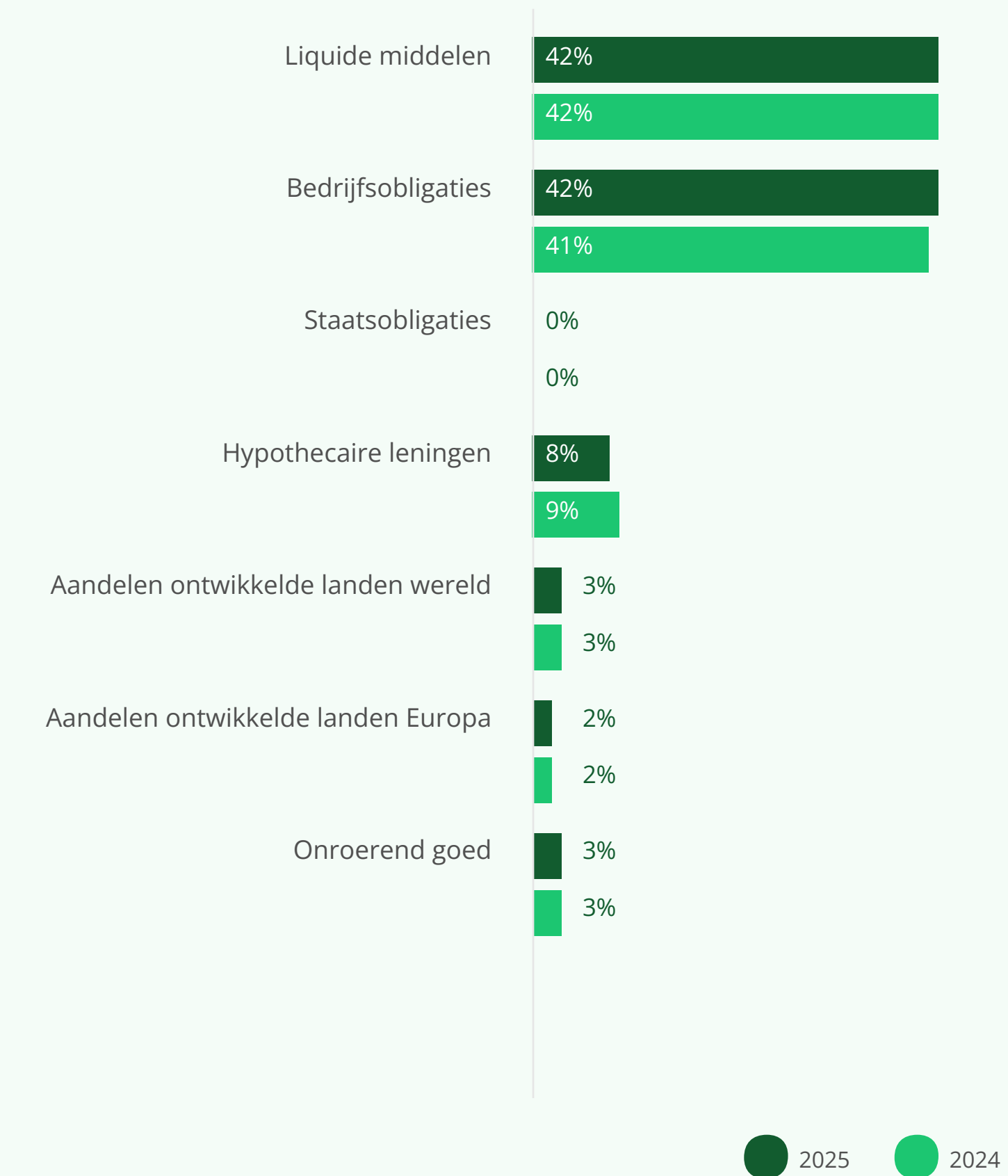
## Belegd vermogen Univé Schade

Het belegd vermogen van Univé Schade bedraagt op 31 december 2025 € 1.032 miljoen (2024: € 862 miljoen) en is als volgt samengesteld:



## Belegd vermogen Univé Her

Het belegd vermogen van Univé Her bedraagt op 31 december 2025 € 118 miljoen (2024: € 108 miljoen) en is als volgt samengesteld:



## Interview Johan

# Schade melden of niet? Meteen inzicht in de kosten met de SchadeCheck

Of het nu gaat om een kras op de bumper of een deuk in het portier: schade aan je auto kan veel geld kosten. Met de SchadeCheck, een AI-functie die Univé halverwege 2025 lanceerde, krijgen Univé-leden snel inzicht in de reparatiekosten én in de gevolgen voor hun premie. Johan Huizinga, afdelingsmanager en lid van het managementteam van Univé Schade, vertelt er meer over.

### Waar veel mensen niet aan denken bij schade

“Veel leden die schade hebben, melden dat meteen,” legt Johan uit. “Ook als het gaat om een kleine deuk of schade aan de lak. Op zo’n moment zijn ze zich niet altijd bewust van de gevolgen voor hun eigen portemonnee. Bij autoverzekeringen geldt namelijk: hoe langer je geen schade meldt, hoe meer korting je krijgt. Maar andersom geldt ook: als je wél een schade meldt, kan het zijn dat we de no-claimkorting moeten verlagen en de premie verhogen.” Vaak realiseren leden zich dit pas achteraf: “Mensen vragen ons dan of ze de schade alsnog zelf kunnen betalen, om hun

no-claimkorting weer terug te krijgen. Dat gebeurt nu zo’n drieduizend keer per jaar.”

### Binnen minuten inzicht via de Univé App

“Met de SchadeCheck bieden we hier een oplossing voor”, vertelt Johan. “We geven onze leden vooraf inzicht in de kosten. Via de Univé App maken zij foto’s van de schade aan hun auto. Die foto’s worden geanalyseerd, waarna de reparatiekosten direct worden ingeschat. We kijken ook hoe mensen verzekerd zijn en of ze al eerder schade hebben gehad. Daarna zien ze in de app meteen wat melden betekent voor hun premie. Ze kunnen dan kiezen of ze de schade wel of niet bij ons melden.”



**Johan Huizinga**

afdelingsmanager en lid van het managementteam van Univé Schade



## Interview Johan



### De techniek achter de oplossing

Even wat foto's maken in de app om een schatting van kosten te krijgen: dat klinkt simpel, maar er zit veel techniek achter. Johan: "Met de SchadeCheck brengen we drie technieken, die los van elkaar al werden gebruikt, bij elkaar. Garagehouders konden bijvoorbeeld al foto's van schade laten analyseren. Deze techniek is door IT-bedrijf Solera ontwikkeld, door wereldwijd meer dan 250.000 schadegevallen te analyseren." Johans team zorgde ervoor dat de techniek ook door Univé kon worden gebruikt: "In de Univé App hebben we de functies van Solera gebruikt om onze leden op maat te kunnen adviseren. Zo voegden we veel gegevens toe, zoals de gemiddelde reparatiekosten in Nederland en onze tarieven. In de Univé App zien onze leden zo meteen wat de schade ongeveer gaat kosten."



### Meer regie voor leden, minder spijt achteraf

Het grote voordeel van de SchadeCheck is volgens Johan dat mensen nu zelf kunnen bepalen of ze de schade melden of niet. "Doordat we laten zien wat de gevolgen zijn voor de premie, voorkomen we dat mensen later spijt van hun keuze krijgen. Dat scheelt een hoop ongemak achteraf. Afgelopen zomer nog hadden we mensen die op vakantie waren en daar schade opliepen. Ze stuurden meteen foto's in via de app, zagen direct wat de gevolgen waren en besloten dat melden de moeite waard was. Dat deden ze meteen online en daarbij maakten ze een afspraak bij hun vaste reparateur, zodat ze daar na thuiskomst meteen terecht konden. Zo ondersteunt de SchadeCheck onze leden sneller en beter, waar ze ook zijn."



**“De SchadeCheck ondersteunt onze leden sneller en beter, waar ze ook zijn”**

Johan Huizinga



## Activiteiten van Univé

# De meerwaarde van onze coöperatie in de praktijk

Het belang van onze leden staat voorop bij alles wat we doen. Daarom betrekken we onze Ledenraad en doen we ook onderzoek. Om er zeker van te zijn dat onze dienstverlening blijft aansluiten op de behoefte van onze leden. Of het nu gaat om het voorkomen en beperken van leed en schade of om leden bijstaan als er al schade is ontstaan. Een aantal voorbeelden van hoe we dat in 2025 handen en voeten gaven.

### Laagdrempelige hulp bij cyberincidenten

Cyberrisico's nemen snel toe. Digitale weerbaarheid wordt dus steeds belangrijker. In 2025 ontwikkelden we daarom beter toegankelijke cyberhulp via de Cyber Live Chat: een laagdrempelige chatfunctie waarmee leden vragen kunnen stellen en direct advies krijgen bij cyberincidenten. De chat is beschikbaar via onder andere de Univé App. Met deze vorm van ondersteuning willen we vooral jongeren beter bereiken. Samen met het Jongerenteam onderzochten en ontwikkelden we een gebruiksvriendelijke interface, gebaseerd op signalen en behoeften van leden. Vanaf december 2025 is de cyberhelpdesk toegankelijk via de Cyber Live Chat. Zo spelen we in op de groeiende behoefte aan digitale veiligheid van onze leden.

### Transitie Wonen: vooruitkijken in een veranderende woonmarkt

De woningmarkt staat onder druk. Het woningtekort is groot, en ontwikkelingen zoals verduurzaming en nieuwe woonvormen zorgen voor nieuwe risico's en kansen. Met de verkenning Transitie Wonen onderzochten we, samen met verschillende disciplines vanuit de Univé Formule, welke veranderingen we zien aankomen en welke rol we daarin kunnen spelen. Zo krijgen we meer inzicht in toekomstige ontwikkelingen en zijn we beter voorbereid op veranderingen. De uitkomsten gebruiken we als input voor onze visie op wonen.



## Activiteiten van Univé

### Boeren van Morgen: perspectief voor agrarische leden

In 2025 ontwikkelden we de eerste versie van het platform Boeren van Morgen. Dat is een online omgeving waarmee we onze agrarische leden ondersteunen bij de keuzes waar zij voor staan. Boeren hebben te maken met strengere regels en milieueisen. Dat vraagt om keuzes over de toekomst van hun bedrijf, zoals duurzamer werken of investeren in moderne technieken. Boeren van Morgen helpt hen om nieuwe mogelijkheden en verdienmodellen te verkennen. Het platform biedt een digitale menukaart met kansen en oplossingen, praktische informatie en inspirerende verhalen van collega's die bijvoorbeeld biologisch zijn gaan boeren of een ander verdienmodel hebben gevonden. Ook kunnen we verwijzen naar dienstverleners waar we mee samenwerken. De eerste content staat inmiddels live. Met Boeren van Morgen helpen we boeren bij hun keuzes en versterken we onze positie als agrarische verzekeraar. Zo dragen we bij aan een toekomstbestendige landbouwsector.

### Samen voor impact

Univé wil bijdragen aan positieve verandering in de maatschappij. Met Samen voor Impact helpen we ondernemers met een maatschappelijke missie bij het zetten van een volgende stap in hun ontwikkeling. Tijdens een ondersteuningstraject van 100 dagen maken zij gebruik van onze kennis, expertise en ons netwerk van leden en partners. Bijvoorbeeld door hun producten en diensten aan te bieden via ons ledenplatform. In 2025 ronden we de tweede editie van het 100-dagenprogramma af.

### Sociale impact meten: van losse initiatieven naar één overzicht

Univé investeert in veel maatschappelijke initiatieven, zoals Stichting Univé Buurtondersteuning (de goede doelen stichting die initiatieven ondersteunt op thema's als gezondheid, lokale verbinding en veiligheid), Supporter van Sport en allerlei lokale ledenactiviteiten. In 2025 hebben we een belangrijke stap gezet om beter zichtbaar te maken wat we doen en wat dat oplevert. We ontwikkelden een eerste versie van een dashboard waarin we gegevens verzamelen over de maatschappelijke activiteiten die we ondersteunen en hoeveel mensen en buurten we bereiken. Ook spraken we af welke gegevens we hierover verzamelen en hoe we dat doen. De eerste gegevens, onder meer over de activiteiten van het Buurtondersteuning, zijn inmiddels opgenomen. Het dashboard biedt inzicht in onze maatschappelijke inzet. Het vormt bovendien een basis om in de toekomst gerichtere keuzes te maken en duidelijker te laten zien wat we als Univé bijdragen aan de samenleving.

### Corporate Volunteering: medewerkers in beweging voor de samenleving

Veel Univé-medewerkers zetten zich vrijwillig in voor de maatschappij. Met het project 'Corporate Volunteering' maken we het makkelijker om vrijwilligerswerk te doen en zorgen we voor meer samenhang in de activiteiten. Daarbij richten we ons op vrijwilligerswerk dat past bij de maatschappelijke onderwerpen die Univé belangrijk vindt. In 2025 zetten we hiervoor de eerste stappen.

### Internationale samenwerking: Innovatieforum Luik

Univé is onderdeel van het Europese samenwerkingsverband Euresa, een netwerk van coöperatieve verzekeraars. In november 2025 namen we deel aan het Innovatieforum in Luik. Tijdens dit driedaagse forum kwamen 300 deelnemers van 17 organisaties samen om kennis en ideeën uit te wisselen. In interactieve sessies spraken we over vier belangrijke ontwikkelingen waar verzekeraars mee te maken krijgen: klimaatveerkracht, sociale inclusie, digitale transformatie en veranderende klantverwachtingen. Ook pitchten innovatieve start-ups hun ideeën en oplossingen. Univé leverde input op thema's als digitale veiligheid, sociale impact en duurzame proposities. Deze Europese samenwerking is belangrijk voor ons: het geeft ons toegang tot internationale kennis, versterkt onze positie als coöperatieve verzekeraar in Europa en biedt kansen voor gezamenlijke innovatieprojecten.

### Dichtbij onze klanten, ook met onze dienstverlening op het gebied van rechtshulp

Dichtbij is een van onze merkwaarden. Om leden zo goed mogelijk te helpen, zijn we niet alleen digitaal of telefonisch bereikbaar, maar ook fysiek dichtbij. Dat geldt ook voor onze collega's die rechtshulp verlenen. Daarom hielden in 2025 medewerkers van het Juridisch Adviescentrum (JAC) wekelijks juridisch spreekuur op verschillende Univé-locaties. En werkten zij op een Univé kantoor aan hun dagelijkse werkzaamheden zoals het behandelen van lopende zaken en het onderhouden van contact met leden. Leden konden

daardoor ook op kantoren van Univé terecht voor laagdrempelig persoonlijk juridisch advies.

Deze nieuwe werkwijze is goed bevallen: het versterkte het contact met collega's en zorgde voor nieuwe energie op de locatie. Ook hielp het om sneller te schakelen en beter af te stemmen. Zo kunnen we leden nog beter helpen en maken we juridische hulp toegankelijk en persoonlijk.

### MVO-dag: samen in beweging voor ouderen

Onze medewerkers staan dagelijks klaar om leden van advies te voorzien en juridisch te ondersteunen. Ook buiten werktijd zetten ze zich graag voor anderen in. Op 25 september 2025 organiseerde Univé Rechts-hulp daarom voor het zevende jaar een MVO-dag: een personeelsdag waarbij medewerkers zich inzetten voor een maatschappelijk doel. Dit jaar stond de dag in het teken van bewegen. Ruim 150 medewerkers deden mee. Zij staken de handen uit de mouwen bij verschillende locaties van zorgorganisatie Interzorg in Noord- en Midden-Drenthe. Samen met de activiteitenbegeleiders van Interzorg organiseerden zij een actieve en gezellige middag voor bewoners. Er werd gewandeld, gepuzzeld, gespeeld, gebakken en geklust. Ook was er tijd voor persoonlijk contact. Voor veel bewoners is het niet vanzelfsprekend om deel te nemen aan sociale activiteiten of om er zelf op uit te gaan. Juist daarom was de extra inzet welkom. Voor medewerkers is de MVO-dag een manier om ook buiten hun dagelijkse werk iets te betekenen voor anderen. Zo dragen we samen bij aan verbinding, vitaliteit en aandacht voor elkaar.

# Activiteiten van Univé

## Klantportaal voor leden die arbeidsongeschikt zijn

In 2025 is ons AOV-portaal live gegaan. Hierin kunnen leden die arbeidsongeschikt zijn hun dossier online bekijken. Alle documentatie is nu op één plek terug te vinden. Dit vergroot de transparantie en zorgt ervoor dat leden sneller kunnen worden geholpen. Behalve dat leden nu inzicht hebben in hun hele dossier, kunnen ze ook eenvoudig vragen stellen over hun situatie en het vervolgproces. Ook kunnen ze via het portaal berichten sturen naar hun re-integratiebegeleider. Doordat de re-integratiebegeleider en het lid dezelfde informatie hebben, verloopt de samenwerking makkelijker. Ook is het veel eenvoudiger om documenten aan te leveren en te versturen. Leden krijgen een melding als er een nieuw bericht voor ze klaarstaat. In 2026 wordt het portaal ook beschikbaar voor leden met letselschade.

## Campagne en zakelijke app voor ondernemers

Univé heeft al veel zzp'ers als klant. Andere ondernemers, zoals mkb'ers, weten ons nog minder vaak te vinden. In 2025 werkten we daarom gericht aan nieuwe manieren om zakelijke klanten te bereiken en te laten zien: Univé is er ook voor ondernemers. Een belangrijk moment was de lancering van een korte online campagne. In deze campagne zetten we persoonlijk contact en advies centraal. We kozen bewust voor een andere aanpak dan gebruikelijk. Met humor en een duidelijke knipoog lieten we zien waarin wij anders zijn dan andere verzekeraars. De campagne was volledig online en bedoeld om op te vallen en het gesprek op gang te brengen. Dat werkte: we bereik-

ten meer mensen dan verwacht. Zo zorgden we voor extra aandacht voor Univé als verzekeraar voor ondernemers. Verder werkten we in 2025 ook aan een aparte Univé app voor zakelijke klanten. Met deze app kunnen ondernemers straks makkelijker hun verzekeringen digitaal regelen, op een moment dat het hen uitkomt.



## Werken met waardestromen

Onze leden willen hun zaken eenvoudig en snel kunnen regelen, op het moment dat het hun uitkomt. Of het nu gaat om het afsluiten van een verzekering, het krijgen van goed hypotheekadvies of het melden van schade. In 2025 bereidden we ons daarom voor op werken met 'waardestromen'. Dat is een manier van werken waarbij de behoefte van onze leden centraal staat. In plaats van dat verschillende afdelingen ieder een deel van het werk doen, werken we toe naar

teams die samen zorgen dat een lid van begin tot eind goed geholpen wordt. Bijvoorbeeld van het moment dat iemand een verzekering wil afsluiten tot het moment dat alles goed geregeld is. Of van het melden van een lekkage tot het afhandelen van de schade. In 2026 starten we met deze manier van werken. Zo willen we sneller inspelen op wat leden nodig hebben en onze dienstverlening verder verbeteren, met meer samenhang en gemak voor leden.

## Transformatie Award

In 2025 won Univé de DDMA Customer Data Award (Transformatie Award). We kregen deze prijs voor de manier waarop we werken aan het persoonlijker en toegankelijker maken van onze digitale kanalen voor onze leden. Met nieuwe techniek kunnen we onze app en website steeds beter afstemmen op individuele leden. Zodra zij zijn ingelogd, krijgen zij informatie en vervolgstappen te zien die passen bij hun situatie. Zo is het mogelijk dat leden verschillende beelden of productpagina's zien, op basis van wat we over hen weten. Dat maakt het gebruik van onze digitale kanalen makkelijker en persoonlijker. Een concreet voorbeeld is de online premieberekening. Leden die zo'n berekening starten maar tussentijds stoppen, kunnen bij een volgend bezoek eenvoudig verdergaan waar ze gebleven waren, zonder dat ze opnieuw gegevens hoeven in te vullen. Dit vergroot het gemak en geeft leden het gevoel dat zij worden herkend: Univé kent mij. Dit draagt bij aan een betere digitale beleving voor leden. Bovendien ronden veel meer leden hun premieberekening af. De award is voor ons een bevestiging dat we met deze manier van werken op de juiste weg zitten.

## Onze coöperatieve identiteit zichtbaar maken

Dat Univé een coöperatie is willen we ook online duidelijk laten zien. In 2025 werkten we eraan om onze coöperatieve identiteit beter zichtbaar te maken in onze digitale kanalen. We keken hoe we verhalen over samen doen, regionale betrokkenheid en initiatieven van leden op een duidelijke en aansprekende manier kunnen vertellen aan bezoekers. Daarbij zochten we bewust naar balans. Op productpagina's blijft de informatie functioneel en overzichtelijk, zodat leden snel kunnen regelen wat ze nodig hebben. Op andere plekken, zoals de homepage en pagina's over Univé, is meer ruimte voor verhalen die laten zien waar we als coöperatie voor staan. We testten ook hoe bezoekers op deze verhalen reageren. Zo zorgen we ervoor dat onze digitale omgeving niet alleen goed werkt, maar ook laat zien wie we zijn: een ledenorganisatie die dichtbij staat en zich inzet voor mensen, lokaal en landelijk.

## Toegankelijke websites voor iedereen

Toegankelijkheid is een belangrijk uitgangspunt voor Univé. Iedereen moet onze website goed kunnen gebruiken. In 2025 zetten we daarom een grote stap door regionale websites samen te brengen in één centrale omgeving op [unive.nl](https://unive.nl). Dit helpt ons om beter te voldoen aan de richtlijnen voor digitale toegankelijkheid (WCAG). Door te werken vanuit één centrale omgeving zorgen we ervoor dat al onze websites toegankelijk zijn. Zo blijft onze dienstverlening voor iedereen bereikbaar. Daarmee dragen we bij aan digitale inclusie.



## Activiteiten van Univé

### Veiligheid en betrouwbaarheid van onze IT systemen

De continuïteit van alle belangrijke IT dienstverlening is in 2025 nog steviger verankerd in onze processen en organisatie. Veel tijd en aandacht is besteed aan de implementatie van de DORA wetgeving binnen de Formule. Deze is in 2025 voor een belangrijk gedeelte afgerond. Hiermee zorgen we dat IT-risico's voor Univé én haar IT-leveranciers beheersbaar zijn en blijven.

### Klaar voor de toekomst: Artificial Intelligence

We zien AI als belangrijk middel om de strategische doelen van Univé te realiseren. Bijvoorbeeld ter ondersteuning van medewerkers in het klantcontact bij het samenvatten van adviesgesprekken. En door het uitvoeren van processtappen, bijvoorbeeld bij het behandelen van verzekeringsaanvragen. Tegelijkertijd zijn we ons ervan bewust dat de inzet van AI-toepassingen ook risico's met zich mee kan brengen, en zorgen we ervoor deze adequaat te beheersen. Het gebruik van AI-toepassingen is één van de manieren waarop we vormgeven aan onze ambitie om data gedreven te werken.





**Inge Ezinga**  
bestuurder bij Univé Noord-Nederland

# Voetballen voor verbinding

Gezond leven en meedoen in de maatschappij gaan vaak hand in hand. Als maatschappelijk partner van FC Groningen in de Maatschappij en FC Groningen Opleidingen leveren we hier een actieve bijdrage aan. Dat doen we door de jeugd én kwetsbare groepen in beweging te brengen. Inge Ezinga, sinds tweeënhalft jaar bestuurder bij Univé Noord-Nederland, vertelt over de langdurige samenwerking met de grootste voetbalclub in Groningen en omstreken.

### Het enthousiasme van de jeugd

“Nog maar drie seizoenen geleden degradeerde FC Groningen van de Eredivisie naar de Keuken Kampioen Divisie,” herinnert Inge zich. “Dat was echt een klap voor de club, zowel sportief als financieel. Maar het bracht óók iets positiefs teweeg: ineens stond het eerste elftal vol met jongens uit de eigen jeugd. En juist zij hebben er uiteindelijk voor gezorgd dat de club al na één seizoen weer op het hoogste podium stond.”

In de afgelopen jaren zag Inge hoe bij FC Groningen de jeugd het hart vormt van de lokale clubcultuur.

“Jongeren in de regio voelen zich enorm verbonden met de club en het inspireert hen om mee te doen. Dat zie je bijvoorbeeld bij de scholentour, waarmee we in één jaar meer dan 16.000 kinderen hebben bereikt. Spelers en medewerkers nemen dan een gymles over op een basisschool,” vertelt Inge. “En als je ziet hoe kinderen daar reageren op de trainers in hun FC Groningen-trainingspakken, dan snap je pas echt wat zo’n club voor ze betekent.”

### Collega’s helpen waar ze kunnen

Het werk van Univé Noord-Nederland sluit nadrukkelijk aan bij wat er speelt in de regio. Inge

## Interview Inge

vertelt hoe bewegingsarmoede juist hier voor uitdagingen zorgt: “Obesitas is hier een groot probleem. In Oost-Groningen en Noord-Drenthe zijn relatief zelfs de meeste mensen met serieus overgewicht te vinden. Door vooral jongeren te stimuleren om meer te bewegen, proberen we dit soort problemen vóór te zijn.”

“We ondersteunen de programma’s financieel, maar zijn ook actief betrokken,” legt Inge uit. Iedere dag zijn er 25 trainers op pad in de regio, om naschoolse activiteiten te verzorgen. De collega’s van Univé helpen waar ze kunnen: “Een collega van onze marketingafdeling zat afgelopen jaar regelmatig bij FC Groningen op kantoor, om mee te denken over hoe we mensen nog beter kunnen bereiken. En ieder jaar organiseren we een symposium waarin we mensen samenbrengen en praten over hoe we samen bewegen verder kunnen stimuleren. Die betrokkenheid wordt door FC Groningen enorm gewaardeerd.”

### Iedereen doet mee

Ook voor mensen die minder vanzelfsprekend mee kunnen doen, zet FC Groningen in de Maatschappij activiteiten op: “Denk aan mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt, die bijvoorbeeld verslaafd zijn geweest en moeite hebben om weer meer structuur te krijgen in hun leven. Zij komen twee ochtenden in de week op de club met een beweegprogramma, zodat ze stap voor stap weer ritme en zelfvertrouwen opbouwen.” En collega’s van Univé doen mee met toernooien van Kids United, waarbij kinderen en jongeren met een lichamelijke of verstandelijke

beperking met elkaar trainen en wedstrijden spelen: “Zij helpen mee met het verzamelen en klaarzetten van materialen, maar voetballen zelf ook regelmatig mee.”

De samenwerking tussen Univé en FC Groningen in de Maatschappij is persoonlijk en nadrukkelijk gericht op mensen die wel een steuntje in de rug kunnen gebruiken: “Het gaat niet over het voetbal alleen,” bevestigt Inge. “Het gaat over meedoen in de maatschappij.” De kracht van die aanpak werd het afgelopen jaar opnieuw bevestigd. “In 2025 alleen hebben we al 67.000 deelnemers bereikt. We besloten ons contract dan ook met drie jaar te verlengen, nog voordat het nieuwe voetbalseizoen begon. Daaraan zie je wel dat we met iets moois bezig zijn, en nog veel meer impact kunnen maken.”



**“Het gaat niet alleen over voetbal, maar ook over meedoen in de maatschappij”**

Inge Ezinga



# Onze bedrijfsonderdelen in 2025



Univé Schade

# Zekerheid van coöperatief verzekeren

Univé Schade is de verzekeringsmaatschappij binnen Univé Groep. We bieden verzekeringen aan particuliere en zakelijke leden. In 2025 hebben wij onze leden ondersteund op momenten dat het ertoe deed. Zij waardeerden onze dienstverlening gemiddeld met een 8,4. In dit hoofdstuk leest u over de belangrijkste ontwikkelingen en activiteiten in 2025.

## Ledenbelang voorop

Leden kunnen onder meer met ons te maken krijgen als er iets vervelends is gebeurd. Bijvoorbeeld bij een geannuleerde reis, een inbraak of (letsel)schade na een ongeval. Juist in die situaties willen wij er zijn voor onze leden. Wij zorgen ervoor dat zij snel en op een persoonlijke manier geholpen worden.

In 2025 hebben we onze dienstverlening verder verbeterd. Zo ging de SchadeCheck live. Daarmee kunnen leden vooraf inschatten of het verstandig is om schade aan hun auto te melden. Soms is het goedkoper om de schade zelf te betalen; schade melden kan betekenen dat zij hun schadevrije jaren kwijtraken en meer premie moeten betalen. Met de SchadeCheck in de Univé app kunnen leden foto's maken van de schade en een paar vragen beantwoorden. De app laat direct zien wat de reparatie ongeveer gaat kosten, en wat het betekent voor de premie als de schade wordt gemeld. Op basis daarvan kiezen leden zelf: de schade melden of de kosten zelf betalen. Dit helpt

leden om weloverwogen keuzes te maken en draagt bij aan een efficiënter schadeproces.

Ook hebben we het AOV-portaal ontwikkeld. Een nadere toelichting daarop is terug te vinden in het hoofdstuk Activiteiten van Univé.

## Stijgende kosten

In 2025 deden zich gelukkig geen grote calamiteiten voor. Toch stegen de kosten, onder andere door de aanhoudende inflatie en de hogere kosten voor schadeherstel. Vooral bij autoschades merken we dit. Auto's worden steeds ingewikkelder en het aantal elektrische en hybride voertuigen groeit. Door de elektronica in deze auto's zijn reparaties vaak duurder. Ook het gebrek aan vakmensen en de stijgende lonen bij schadeherstellers spelen hierbij een rol. Daarnaast hebben we extra geld gereserveerd voor de afhandeling van schades uit eerdere jaren.



## Balans tussen kosten en betaalbaarheid

Vanuit het ledenbelang proberen we de kosten zo laag mogelijk te houden. Dat doen we op verschillende manieren. Zo vragen we bij schadeherstellers aandacht voor het hergebruik van materialen. En kijken we of repareren mogelijk is in plaats van vervangen. Daarmee beperken we de kosten en dragen we bij aan een toekomstbestendigere wereld, terwijl de kwaliteit voor onze leden gelijk blijft. Ook hebben we in 2025 geïnvesteerd in efficiëntere werkprocessen. Zo zetten we AI in om administratieve taken sneller af te handelen. Daardoor houden onze medewerkers meer tijd over voor persoonlijk contact en blijven de kosten beheersbaar. Dat helpt om verzekeringen betaalbaar te houden voor onze leden.

Ondanks alle maatregelen moesten we in 2025 de premie opnieuw verhogen. Dat vinden we lastig, maar het was nodig door de gestegen kosten. We blijven zoeken naar een goede balans tussen betaalbare premies voor onze leden en een gezonde, toekomstbestendige verzekeringsportefeuille.

## Groei en vertrouwen van leden

In 2025 groeide het aantal leden van Univé verder. We verwelkomden nieuwe leden en zagen dat bestaande leden bij ons verzekerd bleven. Dat laat zien dat leden vertrouwen hebben in onze manier van werken. Ook de brutopremie nam in 2025 toe met € 105 miljoen. Deze ontwikkeling past bij de groei van het aantal leden en draagt bij aan de stabiliteit van onze organisatie. Zo bouwen we samen verder aan een sterke en toekomstbestendige coöperatie.

# Verzekeren mogelijk maken

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

### Samen werken aan verzekeren en risicospreiding

In 2025 was de internationale herverzekeringmarkt gunstig. Behalve de grote bosbranden in Californië in januari 2025, waren er geen extreem grote schadegebeurtenissen. Daardoor waren herverzekeraars meer bereid om risico's over te nemen en daalden de premies. De effecten van klimaatverandering worden steeds zichtbaarder. Risicospreiding wordt daarom steeds belangrijker. Grote schades, zoals bij bosbranden of overstromingen, kunnen niet door één partij gedragen worden. Door risico's te spreiden, beperken we de schade per partij. Samen met onze partners kijken we daarom zorgvuldig naar de risico's die we lopen en de spreiding daarvan. Zo zorgen we ervoor dat verzekeren ook op de lange termijn mogelijk blijft.

### Kennis delen en meedenken vanuit expertise

Univé Her investeert continu in kennis over herverzekeren en extreme risico's, zoals stormen en overstromingen. In 2025 hebben we geïnvesteerd in nieuwe

catastrofemodellen om deze risico's beter te begrijpen. Deze modellen geven meer inzicht in wat er kan gebeuren en wat dat betekent voor Univé. Met deze kennis ondersteunen we de Regionale Univé's en Univé Schade bij het maken van verantwoorde keuzes over risicobeheer en verzekeren. We delen onze kennis actief binnen de Univé Formule. Bijvoorbeeld tijdens de jaarlijkse herverzekeringdag. Op deze dag praten we onze collega's van de Univé Formule bij over herverzekeren, onze aanpak en actuele ontwikkelingen. Zo begrijpen ze beter hoe herverzekeren werkt en welke risico's daarbij een rol spelen. Het thema in 2025 was 'Meer waarde voor leden'. Daarnaast waren we in 2025 aanwezig bij twee grote internationale herverzekeringsevenementen. Deze bijeenkomsten zijn belangrijk voor het onderhouden van contacten en het opbouwen van vertrouwen.

### Stabiele en betrouwbare herverzekeraar

Ook in 2025 behield Univé Her de A-rating (Excellent) van A.M. Best. Deze rating zegt iets over ons beleid en onze financiële kracht. De A-rating maakt Univé

### 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, zoals brand- of letselschade. Het kan ook gaan om schades die zich niet jaarlijks voordoen, zoals een stormschade. De verzekeraar betaalt hiervoor premie aan de herverzekeraar, net zoals een klant premie betaalt aan de verzekeraar. Als de verzekeraar een schade moet uitbetalen, krijgt hij daarvoor (deels) een vergoeding van de herverzekeraar. Door herverzekering hoeft de verzekeraar ook minder kapitaal in het bedrijf aan te houden. Vaak herverzekert de herverzekeraar op zijn beurt weer een deel van het risico bij een of meerdere andere herverzekeraars. Dit gebeurt op de internationale herverzekeringmarkt.

Her een aantrekkelijke partij op de internationale herverzekeringmarkt: we hebben een goede reputatie en we zijn een solide partij. In een markt waarin het vinden van kapitaal soms moeizaam verloopt, is dit een belangrijke voorsprong. Het helpt ons om herverzekeringen af te sluiten tegen gunstige voorwaarden. Dit draagt bij aan stabiele prijzen binnen de Univé Formule. En uiteindelijk aan betaalbare verzekeringen voor de leden van Univé.



## 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), communicatie, commercie, innovatie, internal audit, juridische zaken, riskmanagement, financiën 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.

Goede IT- en HR-ondersteuning zijn onmisbaar voor een toekomstbestendige en wendbare organisatie. IT zorgt voor betrouwbare en veilige IT-systemen en biedt ondersteuning waar nodig. HR zorgt voor de juiste medewerkers op de juiste plek. Zodat ze vitaal en met plezier kunnen werken en zich blijven ontwikkelen.

Vanuit Commercies worden leden bediend met onder andere het doorontwikkelen en onderhouden van de digitale kanalen. Met als doel dat het publiek Univé beter weet te vinden, dat het coöperatieve gedachtegoed ook online steeds meer wordt uitgedragen en dat leden - naast hun gebruikelijke persoonlijke contacten - gebruik kunnen maken van steeds betere self service-faciliteiten. Formule, Strategie, Merk en Communicatie zorgt voor een consistente en toekomstbestendige merkbeleving, in- en extern.



# Betrokken en betaalbare juridische hulp

**Univé Rechtshulp biedt juridische zekerheid. 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 we dat op te lossen voor leden met een rechtsbijstandsverzekering. Onze leden kunnen rekenen op kwalitatief goede juridische dienstverlening tegen een betaalbare premie.**

### Veel en veelzijdige rechtshulp voor leden

Ook in 2025 hielpen we tienduizenden leden met juridische vragen en problemen. De onderwerpen liepen sterk uiteen: van problemen met gekochte producten en huurgeschillen tot conflicten met aannemers of burens. We hielpen (zieke) werknemers die onredelijk worden behandeld door hun werkgever. Ook zagen we geschillen met overheden en het UWV, bijvoorbeeld wanneer afspraken niet op tijd worden nagekomen. Verder waren er lastig verhaalbare verkeersschades en veel, soms zeer impactvolle, letselsaken. Deze grote variatie maakt ons werk intensief, maar ook dankbaar en betekenisvol: we kunnen echt verschil maken voor leden, juist als het er voor hen toe doet.

### Zoektocht naar goede juristen

In 2025 was er veel beweging in het personeelsbestand. Er startten ongeveer 70 nieuwe medewerkers,

onder wie een tiental trainees. De arbeidsmarkt voor ervaren juristen blijft krap. Dat merken we ook bij Univé Rechtshulp. We blijven daarom inzetten op het aantrekken én behouden van goede mensen. Bij startende juristen lukt dat goed. Veel studenten of net afgestudeerden kiezen ervoor om bij ons te werken, vaak als bijbaan of in deeltijd. Bij Univé Rechtshulp kunnen zij zich verder ontwikkelen en doorgroeien naar zwaardere behandelteams. Voor ervaren rechtshulpverleners vraagt werving meer inspanning. Daarnaast is er sprake van verloop. Daarom startten we in oktober 2025 een gerichte campagne van een halfjaar voor deze doelgroep. Met persoonlijke verhalen van collega's laten we zien wat werken bij Univé Rechtshulp bijzonder maakt: de werksfeer, de fijne collega's, het helpen van leden en dat je veel kunt leren. De eerste resultaten van de campagne zijn positief. Doordat we veel openstaande vacatures hadden, konden we niet alle klantvragen altijd op tijd behandelen

en ontstond op sommige plekken een achterstand. Hierdoor liepen de wachttijden op. Inmiddels zijn we weer goed op weg naar meer normale wachttijden.

### Slimmer werken met AI: meer tijd voor contact met leden

AI helpt ons om slimmer te werken en medewerkers te ontlasten. In 2025 hebben we twee AI-toepassingen in gebruik genomen. In het Juridisch Adviescentrum (JAC) zetten we AI in om inkomende telefoongesprekken te transcriberen en samen te vatten. Ook werken we met een slimme kennisbank, die informatie uit verschillende bronnen bij elkaar brengt. Zo kunnen medewerkers sneller de juiste informatie, werkwijzen en voorbeeldbrieven vinden. In het eerste kwartaal van 2026 gaan ook andere teams hiermee werken. Daarna volgen nog veel meer AI-initiatieven. We verwachten dat deze toepassingen zorgen voor minder administratief werk en meer tijd en aandacht voor het contact met leden.

### Veranderend klantgedrag en grenzen stellen

De keerzijde van AI is dat ook leden chatbots en GPT's gebruiken. Dat levert soms lastige gesprekken op. Bijvoorbeeld wanneer leden antwoorden van ChatGPT als feit aannemen of meer vertrouwen op wat ChatGPT zegt dan op het advies van onze rechtshulpverleners. Ook onvolledige of onjuiste informatie door verkeerde prompts kunnen leiden tot verkeerde verwachtingen.

Tegelijk zien we dat een kleine groep leden mondiger en soms grensoverschrijdend wordt. Dat vraagt om

duidelijke grenzen. Daarom hebben we onze werkwijzen aangescherpt voor situaties met onredelijke of agressieve leden. De nadruk ligt daarbij op het versterken van onze medewerkers, door training, gesprekstechnieken, het vergroten van hun weerbaarheid en goede nazorg. In het uiterste geval kunnen we de hulp aan een lid beëindigen. Dat doen we niet lichtvaardig. Als coöperatie willen we er zijn voor al onze leden. Klanttevredenheid is belangrijk, en gelukkig kunnen we het overgrote deel van onze leden goed en naar tevredenheid helpen. Maar we verwachten ook dat leden onze medewerkers eerlijk, veilig en fatsoenlijk behandelen.



# Focussen op wat leden écht helpt

### Focussen op wat leden écht helpt

Voor Univé Diensten was 2025 een jaar van aanpassing. Na het beëindigen van een aantal diensten in 2024, richten we ons nu op de twee diensten die het beste passen bij onze coöperatieve oorsprong: Duurzame Zekerheid en Energie van de Boer. Met de dienst Duurzame Zekerheid helpen we onze leden om risico's te verkleinen en schade te voorkomen. Zo bieden we betaalbare oplossingen en dragen we tegelijk bij aan de energietransitie.

### Duurzame Zekerheid: oplossing voor een moeilijk verzekeraar risico

Asbestdaken vormen een groeiend gezondheidsrisico en zijn steeds moeilijker te verzekeren. Met Duurzame Zekerheid vervangen we asbestdaken bij (veelal agrarische) bedrijven door nieuwe daken met zonnepanelen. We huren het dakoppervlak en betalen de huur in één keer vooruit. Zo kunnen leden hun asbestdak laten verwijderen en vervangen door een nieuw, geïsoleerd dak, zonder financiële druk op hun balans. Daardoor kunnen zij zich richten op hun bedrijf en de toekomst, terwijl wij de praktische en financiële drempels wegnemen.

### Energie van de Boer: zonne-energie voor leden

De zonne-energie die via Duurzame Zekerheid wordt opgewekt, is beschikbaar voor onze particuliere leden. Via onze energiepartner Greenchoice kunnen zij een energiecontract afsluiten voor deze lokaal opgewekte groene stroom. Met Energie van de Boer ontvangen leden zonne-energie tegen een eerlijke en transparante prijs. Tegelijk dragen zij bij aan het vervangen van asbestdaken en de versnelling van de energietransitie. In 2025 hebben we Energie van de Boer met succes via vergelijkingssites actief onder de aandacht gebracht, in samenwerking met Greenchoice.

### Nieuwe initiatieven in 2025

Vanaf 2024 heeft de gewenste verdere uitrol van de activiteiten binnen Duurzame Zekerheid vertraging opgelopen, ondanks dat bij agrarische bedrijven onverminderd veel belangstelling bestaat om aan het initiatief deel te nemen. Dat wordt veroorzaakt door het op veel plaatsen overvolle stroomnet, waar de energie van de zonnepanelen niet aan geleverd kan worden.

Binnen Duurzame Zekerheid hebben we op deze ontwikkeling ingespeeld door initiatieven op te starten die kunnen helpen bij de vermindering van de belasting van het stroomnet. Samen met de provincie Drenthe zijn we daarom gestart met twee pilots. Daarin onderzoeken we hoe we lokaal opgewekte energie ook lokaal kunnen gebruiken, zodat het elektriciteitsnet minder wordt belast. Hiervoor ontwikkelen we een virtuele energiehub. Verder nemen we deel aan een 'community of practice' in Drenthe. Daarin werken overheden, bedrijven en kennisinstellingen samen aan de ontwikkeling van energiehub's. Ook hebben we in 2025 een intentieverklaring getekend voor deelname aan PIOENN (Proeftuin Integraal Ontwerp Energiesysteem Noord-Nederland). Dit regionale programma, dat in 2026 van start gaat, richt zich op het ontwikkelen en testen van nieuwe energiesystemen in Noord-Nederland. In dit programma werken provincies, netbeheerders, kennisinstellingen en bedrijven samen. Met PIOENN kunnen we ons concept van de virtuele energiehub verder brengen, en verkennen of het op grote schaal toepasbaar is. Lukt dat, dan levert dat een bijdrage aan de mogelijkheid nieuwe locaties voor Duurzame Zekerheid te ontwikkelen. Voor een deel van de leden op de wachtlijst bleek de SCE-subsidie, een regeling voor energiecoöperaties, een haalbare route. In 2025 hebben we voor 38 bedrijven deze subsidie aangevraagd én toegekend gekregen.





# Onze mensen



## Onze mensen

# Zorgen voor vitaliteit en werkplezier

**Univé heeft oprechte aandacht voor haar medewerkers. We vinden het belangrijk dat iedere medewerker zichzelf kan zijn, in een werkomgeving waarin iedereen zich fysiek en psychisch veilig voelt. Bij Univé zien we de mens achter de collega. In een wereld die volop verandert en nieuwe eisen stelt, neemt het belang van toekomstbestendige inzetbaarheid toe. Daarom ondersteunen wij onze collega's om elke dag het beste van zichzelf te geven. Zodat zij op hun beurt onze leden de beste ervaring kunnen bieden. En zo waarde creëren voor onze leden en de samenleving. Nu en in de toekomst.**

### Gedragcode en integriteit

De organisatiebrede gedragscode van Univé bevat de regels over de integriteitswaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk. Deze regels hebben betrekking op het gedrag van medewerkers naar elkaar, onze leden en anderen. De integriteitswaarden zijn gericht op het voorkomen van integriteitsschendingen. Zo accepteert Univé geen enkele vorm van discriminatie, (verbale, fysieke en seksuele) intimidatie en geweld op basis van onder andere leeftijd, ras, gender, etniciteit, seksuele oriëntatie (LHBTQIA+) en fysieke handicaps. Alle medewerkers moeten de gedragscode naleven en ondertekenen hiervoor een eed of belofte.

Univé onderschrijft daarnaast de 'fundamentele principes en rechten op werk' zoals geformuleerd in de Verklaring van de IAO inzake de Fundamentele Principes en Rechten op het Werk en haar opvolging (waaronder de Maternity Protection Convention), alsmede de Guiding Principles on Business and Human Rights van de Verenigde Naties. Deze uitgangspunten vormen het referentiekader voor het beleid ten aanzien van de eigen medewerkers van Univé en komen overeen met de Univé visie op belonen en de daaruit voortkomende grondbeginselen zoals beschreven in het beloningsbeleid. Univé erkent en respecteert de rol van mensenrechten- en milieurechtenverdedigers die bijdragen aan het beschermen van fundamentele rechten en het bevorderen van transparantie. Univé

respecteert hun vrijheid van meningsuiting en ziet dialoog als een belangrijk middel om wederzijds begrip te bevorderen. Indien daar aanleiding toe is of hierom wordt verzocht, gaat Univé graag in gesprek met deze belanghebbenden op een open en respectvolle wijze.

### Leiderschap als fundament

Ontwikkelingen in de samenleving, economische onzekerheid, veranderde verwachtingen van leden en de opkomst van artificial intelligence (AI) vragen om een volgende stap in ons leiderschap. In 2025 stelden we daarom een nieuwe Leiderschapsvisie vast. Deze visie biedt leidinggevendenden houvast en maakt duidelijk wat er nodig is om teams goed te begeleiden, juist wanneer er veel tegelijk speelt. De visie gaat uit van leiderschap dat keuzes maakt, richting geeft en ruimte laat. Dat zorgt voor inspiratie, duidelijkheid én veiligheid. Zo zorgen we voor betrokken teams die bijdragen aan onze gezamenlijke ambitie: enthousiaste leden, waardevol werk en een organisatie die klaar is voor de toekomst. In november 2025 is de visie gepresenteerd aan alle leidinggevendenden. In 2026 start voor alle leidinggevendenden een nieuw leiderschapsprogramma op basis van deze visie.

### Managementprogramma: tien jaar versterken van persoonlijk leiderschap

In 2025 bestond ons management development-programma tien jaar. Jaarlijks doen hier zo'n zestien talentvolle medewerkers aan mee; in tien jaar waren dat er 145. Het programma duurt een jaar en is gericht op het ontwikkelen van talent en het versterken van persoonlijk leiderschap. Deelnemers gaan in groepjes aan de slag met opdrachten die collega's aandragen.

Aangevuld met intervisie en coaching leidt dat niet alleen tot persoonlijke ontwikkeling, maar ook tot verbeteringen in de organisatie. Voormalige deelnemers aan het programma stromen daarnaast regelmatig door naar nieuwe posities binnen Univé.

### Een inclusieve organisatie

Bij Univé vinden we het belangrijk om te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet en iedereen zich veilig voelt. Dat geldt ook voor de werkomgeving van onze medewerkers. Een inclusieve en veilige werkomgeving draagt namelijk bij aan hun werkplezier en aan hun prestaties. Sinds de ondertekening van het Charter Diversiteit van de Sociaal Economische Raad in 2023 werken we daarom structureel aan diversiteit en inclusie. In 2025 zetten we hierin een volgende stap. Inclusie wordt steeds meer onderdeel van het dagelijks werk en hoe we met elkaar samenwerken. Zo deelden we opnieuw persoonlijke verhalen van collega's die laten zien hoe verschillen ruimte krijgen bij Univé. Deze verhalen helpen om het gesprek over inclusie levend te houden.

### Diversiteit & inclusie

Univé streeft naar een divers en inclusief personeelsbestand op alle vlakken. We maken ons hard voor een organisatie waar discriminatie en vooroordelen geen plaats hebben. Om het bewustzijn en draagvlak voor diversiteit en inclusie binnen Univé te vergroten, organiseert HR verschillende workshops voor medewerkers en leidinggevendenden. Deze workshops gaan onder andere in op onderwerpen als psychologische veiligheid, discriminatie en vooroordelen gebaseerd op gender.

# Onze mensen

## Bevlogenheid en goed werkgeverschap

Voor onze medewerkers willen we een topwerkgever zijn. Daarom nemen we jaarlijks deel aan het Great Place To Work-onderzoek. In 2025 stond Univé opnieuw in de top 10 van Best Workplaces Nederland (plaats 10). Ook behaalden we de achtste plaats op de lijst Best Workplaces for Women. Deze resultaten laten zien dat onze medewerkers zich veilig voelen en trots zijn op Univé als werkgever.

Als verdieping op het Great Place To Work-onderzoek deden we in 2025 aanvullend onderzoek naar bevlogenheid, een cultuuraccent waar we als Univé belang aan hechten. We wilden beter begrijpen waardoor medewerkers zich betrokken en gemotiveerd voelen, en welke factoren daarin meespelen. Uit dit onderzoek bleek onder andere dat leiderschap een belangrijke factor is voor bevlogenheid. Op basis hiervan ontwikkelden we een Toolkit Bevlogenheid met instrumenten, informatie en suggesties voor leidinggevendend. Bijvoorbeeld over wat bevlogenheid is, hoe je werkdruk bespreekbaar maakt en je kunt werken aan vitaliteit en psychologische veiligheid. De inzichten uit het onderzoek zijn ook verwerkt in de nieuwe leiderschapsvisie. Ze vormen mede de input voor het leiderschapsprogramma dat in 2026 start.

## Ziekteverzuim

Begin 2025 steeg het ziekteverzuim, met een piek in februari van 7,19%. Dit kwam onder meer door langdurig ziekteverzuim. Dit verzuim is, net als landelijk, sterk gerelateerd aan psychische klachten. Het was voor ons aanleiding om ziekteverzuim op de agenda

te zetten en gericht in te grijpen, onder andere door leidinggevendend intensief te begeleiden. Vanaf maart daalde het ziekteverzuim stap voor stap. In december kwam het uit op 5,06%. Dat is lager dan in dezelfde maand in 2024 en 2023. Het gemiddelde ziekteverzuim over heel 2025 was 5,80%. Dit ligt hoger dan in 2024 (4,84%), vooral door het hoge verzuim aan het begin van het jaar.

## Aanpak verzuim: toolkit voor leidinggevendend

Het hoge ziekteverzuim van begin 2025 was voor ons aanleiding om managementteams (mt's) en leidinggevendend op verschillende manieren te ondersteunen. Zo kwam ziekteverzuim nadrukkelijk op de agenda. We maakten spiegelrapportages per afdeling, waarmee mt's inzicht kregen in de achtergronden van hun verzuimcijfers. Ook konden zij de cijfers vergelijken met eerdere perioden en andere afdelingen. Dit hielp om de situatie in het team scherp te krijgen en gaf inzicht in mogelijke oorzaken en oplossingen. Onze arbodienst heeft teams en leidinggevendend daarbij intensief begeleid. Ook ontwikkelden we een praktische toolkit voor leidinggevendend om verzuim te voorkomen en medewerkers goed te begeleiden. Deze aanpak heeft ervoor gezorgd dat het verzuim binnen Univé al is afgenomen. In 2026 willen we deze positieve ontwikkeling vasthouden.

## Leren en ontwikkelen

Bij Univé investeren we veel in leren en ontwikkelen. In 2025 zetten we hierin een volgende stap. Zo bereidden we de lancering van het Opleidingsplein voor, dat per 1 januari 2026 beschikbaar is. Daarop staan

veel opleidingen die medewerkers gratis kunnen volgen. Verder volgden alle medewerkers een verplichte AI-training, waarmee een gezamenlijke basis is gelegd voor verantwoord gebruik en AI-geletterdheid. Daarnaast bereidden we de invoering voor van één centrale AI-tool voor heel Univé. Zodat AI veilig, zorgvuldig en toegankelijk wordt ingezet.

## Werkgeverschap in beweging

In 2025 hebben we stappen gezet om Univé als werkgever verder te versterken. We lieten een extern onderzoek uitvoeren naar de aantrekkelijkheid en zichtbaarheid van Univé als werkgever. Daarbij is Univé vergeleken met andere verzekeraars en financiële dienstverleners. In het onderzoek is onder meer gekeken naar de arbeidsvoorwaarden en het beeld dat mensen hebben van Univé. Uit dit onderzoek bleek dat we hard op weg zijn om de beste werkgever van Noordoost-Nederland te worden. Op basis van de inzichten uit het rapport zijn we nieuwe initiatieven gestart om ons werkgeversmerk te versterken. Zo werkten we aan meer zichtbaarheid en storytelling, onder andere met campagnes en testimonials waarin collega's vertellen wat werken voor Univé voor hen betekent. Een voorbeeld is de campagne voor Univé Rechtshulp, waarin medewerkers vertellen waarom hun werk 'mooi mensenwerk' is.





### Het werk van de OR in 2025

Na het bewogen jaar 2024 was 2025 voor de Ondernemingsraad (OR) een rustiger jaar wat betreft de bezetting. Eén OR-lid heeft afscheid genomen. Het grootste deel van het jaar bestond de OR daardoor uit twaalf leden. De meeste aanvragen zijn door de hele OR behandeld. Voor het schrijven van de adviezen en reacties op instemmingsaanvragen zijn de taken verdeeld over de leden. Ieder lid kreeg daarbij de gelegenheid om inbreng te leveren. Ook zijn meerdere overleggen met medewerkers gevoerd over de aanvragen.

#### Overleggen met de Raad van Bestuur

In 2025 waren er zeven formele overleggen met de voorzitter van de Raad van Bestuur, Johan Van den Neste. Bij een van deze overleggen was een lid van de Raad van Commissarissen (RvC) aanwezig. Het dagelijks bestuur van de OR voerde daarnaast vijf keer informeel overleg met de voorzitter. Dit waren onder andere onderwerpen die aan de orde kwamen:

- Visie van de RvC op de transitie naar waardestromen.
- AI, ChatGPT en de impact daarvan op Univé.
- De behandelde instemmings- en adviesaanvragen (hieronder benoemd).

#### Eigen overleggen

In de wekelijkse interne OR-overleggen bespreken de leden de lopende zaken met elkaar. Ook doet de OR in die overleggen het voorwerk voor de instemmings- en adviesaanvragen. De onderdeelcommissies Univé Rechtshulp en Univé Schade voerden hun eigen interne overleggen met de bestuurders van hun bedrijfsonderdeel. Deze overleggen vonden gemiddeld één keer in de zes weken plaats. De behandelde instemmings- en adviesaanvragen gingen onder anderen over deze onderwerpen:

- Automatisch opnemen en samenvatten van gesprekken (AI)
- AI-basistooling
- Compensatie pensioenfranchise
- Aanpassing hogere salarisschalen
- Transitie naar waardestromen

#### Werken aan kennis en vaardigheden

De OR besteedt regelmatig aandacht aan verdieping op het OR-werk en de samenwerking binnen de OR. Dat doet hij op verschillende manieren. Bijvoorbeeld:

- Training: in november 2025 nam de OR deel aan een trainingsdag. De nieuwe OR-leden hebben apart nog een training gevolgd over deelname aan een OR.
- Gast sprekers: om goed geïnformeerd te zijn en te blijven én kennis met elkaar te delen, ontving de OR ook dit jaar regelmatig gast sprekers. Onderwerpen waren onder andere security en aware-

ness, diversiteit en inclusie, en de Algemene Verordening gegevensbescherming (AVG) en privacy.

- Vertegenwoordiging: een aantal OR-leden maakt ook deel uit van de Arbo-commissie en het CO<sub>2</sub>-overleg.
- Deelname aan overleggen: de OR nam deel aan overleggen binnen Univé, zoals de landelijke Univé-OR-dagen, en sloot aan bij overleggen binnen de branche. Zo was een afvaardiging van de OR aanwezig bij intercollegiale overleggen met OR's van andere verzekeraars, TVM en Unigarant. Daarnaast nam de OR meerdere keren per jaar deel aan bedrijfstakoverleggen met onder andere NN, Achmea, ASR, Aegon en Das.

## Interview Jennifer

# Burenproblemen samen oplossen: beter voor iedereen

Burenruzies beginnen vaak klein, maar kunnen ongemerkt steeds groter worden. Univé Rechtshulp helpt leden bij dit soort conflicten. Niet door ze meteen juridisch uit te vechten. Maar door eerst te kijken of buren er samen uit kunnen komen. Jennifer Nicolaas is manager bij Univé Rechtshulp en leidt een team van juristen dat burenzaken behandelt. Zij vertelt hoe haar collega's een aanpak vonden die past bij hoe Univé werkt: samen zoeken naar een oplossing, voordat een conflict uit de hand loopt.

### Van kleine ergernis tot groot conflict

"Stel, je buren hebben een boom geplant, waardoor jouw tuin het grootste deel van de tijd in de schaduw ligt," vertelt Jennifer. "Zo'n kleine ergernis kan zomaar uitgroeien tot een conflict. En dan ben je natuurlijk een stuk verder van huis." Via de rechtsbijstandsverzekering kunnen Univé-leden voor dit soort burenzaken bij het team van Jennifer terecht. "In het verleden schreven we dan meteen een brief om het standpunt van onze leden te bepleiten. En als rechtshulpverlener is dat ook onze rol. Maar eigenlijk

weet je op zo'n moment al: nu is het misschien de boom, maar straks is het weer iets anders. Als de buren die brief eenmaal krijgen, praten ze niet meer met elkaar."

Buurtbemiddeling kan in zulke situaties helpen om die communicatie weer op gang te brengen. Dit is een voorziening vanuit de gemeente: onafhankelijke buurtbemiddelaars begeleiden buren om weer met elkaar in gesprek te gaan. Een aanpak waar de juristen in het team van Jennifer zich door lieten inspireren.



**Jennifer Nicolaas**  
manager bij Univé Rechtshulp



## Interview Jennifer

### Wat het team het anders ging doen

Jennifer vertelt hoe het team een andere weg insloeg: “Twee collega’s volgden in hun vrije tijd een opleiding over buurtbemiddeling en kwamen daar razend enthousiast van terug. Ze leerden om niet meteen te kijken wie er juridisch gelijk heeft, maar eerst te proberen of burensamenwerking er samen uit kunnen komen. En zo te zoeken naar een oplossing waar beide partijen mee verder kunnen.” Die aanpak smaakte naar meer: “Eind 2023 besloten we om hier serieus werk van te gaan maken. Burenzaken zijn nu een specialisme geworden. Collega’s die deze zaken behandelen, volgen allemaal eerst de opleiding. En ze hebben iedere week overleg, waarin ze met elkaar sparren over de beste aanpak als een zaak lastig is of de emoties hoog oplopen.”



Het team moedigt leden aan om zelf contact te zoeken met de burens. En geeft ze tips om het gesprek aan te gaan. Soms helpt een jurist ook door – met toestemming van het lid – zelf even contact te hebben met de burens. Niet om een standpunt hard te maken, maar juist om te kijken of er ruimte is voor een oplossing. Die aanpak past goed bij de waarden van Univé, legt Jennifer uit. “Mensen willen helemaal geen ruzie met elkaar. Ze willen lekker wonen, en hun burens kunnen vertrouwen.”

### Sneller opgelost, prettiger voor iedereen

2025 was het eerste volledige kalenderjaar waarin het team op de nieuwe manier werkte. Een mooi moment om de effecten van de nieuwe aanpak te bekijken: “Landelijk hebben we per jaar zo’n 1000 burenzaken. Met onze nieuwe aanpak wordt ongeveer een kwart veel sneller opgelost. De cijfers pleiten voor de richting die we hebben gekozen.” Maar misschien nog wel belangrijker dan dat: “De collega’s die dit soort zaken behandelen, hebben er nu meer plezier in. Ze zien dat de aanpak werkt. Daar doe je het uiteindelijk voor.”

A photograph of a woman in a long, light-colored coat standing outdoors next to a wooden building. She is pointing her right hand towards the building. The background shows a large tree with bare branches and a clear blue sky. The scene is brightly lit, suggesting a sunny day.

**“Mensen willen helemaal geen ruzie met elkaar. Ze willen lekker wonen, en hun burens kunnen vertrouwen”**

Jennifer Nicolaas



## Onze ledenraad

# De stem van onze leden

Onze Ledenraad bestaat uit maximaal 24 leden, die ook allemaal lid zijn van de Ledenraad van één van de acht regionale Univé's. Een van de belangrijkste taken van de Ledenraad is het behartigen van de belangen van de leden van Univé. Ook heeft de Ledenraad het laatste woord over enkele belangrijke beslissingen van de Raad van Bestuur.

### Formele taken en bevoegdheden

De Ledenraad heeft een aantal formele taken en bevoegdheden. Bijvoorbeeld het op voordracht van de Raad van Commissarissen benoemen van bestuurders en commissarissen. Daarnaast stelt de Ledenraad de jaarrekening vast en beslist zij op voorstel van de Raad van Bestuur welke bestemming het jaarresultaat krijgt. Ook bij statutenwijzigingen heeft de Ledenraad een belangrijke, besluitvormende rol.

### Ledenbehoefte

De gemeenschappelijke behoeften van de leden vormen de basis van een coöperatieve vereniging zoals Univé. Om deze belangen goed te behartigen, heeft de Ledenraad het document 'Univé Ledenbehoefte' opgesteld. Dit gebeurde in 2022 in nauwe samenwerking met de regionale ledenraden.

Dit document dient als richtlijn en kompas voor gesprekken met de Raad van Bestuur over de toekomstige ontwikkeling van de coöperatie.

De tekst van de Univé Ledenbehoefte is in 2023 voor het laatst gereviseerd. In de loop van 2026 wordt de inhoud daarvan, in lijn met de strategische ontwikkelingen binnen Univé, opnieuw geëvalueerd.

### Formele beslissingen in 2025

- Vaststellen van de jaarrekening over 2024.
- Dechargeverlening aan de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé voor de bestuurlijke werkzaamheden in 2024.
- Dechargeverlening aan de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé voor het uitgeoefende toezicht in 2024.
- Statutenwijziging inzake aanpassing benoemingstermijnen toekomstige leden van de Raad van Bestuur.

### Andere belangrijke onderwerpen

De Ledenraad is er niet alleen om zijn formele taak uit te voeren. De Coöperatie Univé is er voor de leden.

# Onze ledenraad

Univé maakt graag zo goed mogelijk gebruik van de kennis en ervaring van de leden van de Ledenraad. Daarom betreft Univé de Ledenraad actief bij de ontwikkelingen binnen de organisatie. Dat is ook de reden dat in 2025 diverse themasessies zijn georganiseerd. Daarbij zijn onder meer de volgende onderwerpen aan de orde gesteld:

- De aanscherping van de strategie Samen zetten we de Toon.
- Ontwikkelingen op het gebied van AI en data.
- Innovatieve ontwikkelingen binnen Univé.
- Het Businessplan van Univé Groep voor de jaren 2026 tot en met 2028.



## Samenstelling van onze Ledenraad

Op 31 december 2025 bestond onze Ledenraad uit de volgende leden (4 vrouwen en 19 mannen)

### Univé Dichtbij

- De heer M.J.M. (Rinie) Huijbrechts
- De heer J.W. (Jan Willem) Elsenga
- De heer E. (Erik) Lanting

### Univé Het Groene Hart

- De heer P.H. (Paul) van den Burg
- De heer B. (Ben) Haring
- De heer H.A.P. (Huub) van der Maat

### Univé Noord-Holland

- De heer R.P. (Ralf) de Groot
- Mevrouw D.M. (Daphne) Hoffman
- De heer bc. R (Ronald) Velsink

### Univé Noord-Nederland

- Mevrouw mr. W.R.R.H. (Willemijn) Froentjes-Cordes
- De heer mr. C.R. (René) Post
- De heer H.R.M. (Herbert) Schouten

### Univé Oost

- De heer J.A.G. (Johan) Arkink
- De heer A.C.M. (Ben) Bomers
- De heer A.J.J. (Alex) Vanhommerig

### Univé Samen

- De heer J.E.W. (Jan) Eggenkamp
- Mevrouw R.H. (Ryanne) van Kampen
- vacature

### Univé Stad en Land

- De heer mr. S. (Sasa) Mastilovic
- De heer P. (Peter) Netjes
- De heer G.J. (Gert-Jan) van der Vegt

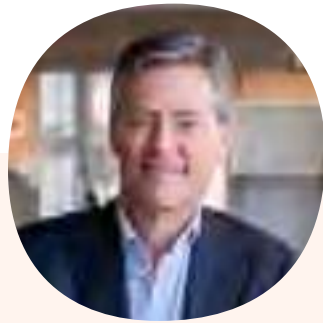
### Univé Zuid-Nederland

- De heer J.A. (Albert) Bienefelt
- Mevrouw I.M.J. (Irma) Kokx
- De heer A. (Anjo) van der Spek



# Personalia en rooster van aftreden

## Raad van Bestuur – Coöperatie Univé



**De heer drs. J.M.H.K. (Johan)  
Van den Neste**

1968

Voorzitter Raad van Bestuur

*Nevenfuncties*

- Lid Bestuur Verbond van Verzekeraars
- Voorzitter Platform Onderlinge Verzekeraars (POV) van het Verbond van Verzekeraars
- Voorzitter Stuurgroep FIDA Verbond van Verzekeraars



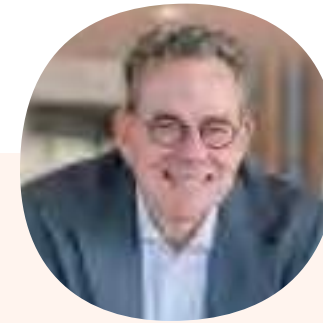
**Mevrouw drs. W.E.M. (Ellen)  
Peper**

1964

Chief Transformation Officer,  
lid Raad van Bestuur

*Nevenfuncties*

- Lid van de Raad van Commissarissen Regionale Ontwikkelingsmaatschappij (ROM) Utrecht Region
- Voorzitter Bestuur Stichting Rho Adviseurs
- Lid Platform Klimaat van het Verbond van Verzekeraars



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

1967

Chief Financial & Risk Officer,  
lid Raad van Bestuur

*Nevenfuncties*

- Lid Raad van Commissarissen TenneT Reinsurance N.V.
- Lid Raad van Toezicht Stichting Hartekind (tot 1 november 2025)
- Lid Commissie Financieel Economische Zaken van het Verbond van Verzekeraars

## Directie – Univé Schade en Univé Her



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

1975

Directeur

*Nevenfuncties*

- Lid Raad van Commissarissen Dispatch Nederland B.V.
- 



**Mevrouw drs. M.E.A. (Monique)  
Anbergen-Post**

1980

Directeur

*Nevenfuncties*

- Lid Platform Mobiliteit van het Verbond van Verzekeraars



# Personalia en rooster van aftreden

## Raad van Commissarissen – Coöperatie Univé



**De heer drs. F. (Frits)  
van Bruggen** (sinds 1 februari 2025)

1959  
Voorzitter Raad van Commissarissen,  
lid Selectie-, Benoemings- en  
Remuneratiecommissie

*Nevenfuncties*

- Algemeen voorzitter RAI Vereniging
- Voorzitter Raad van Toezicht Koninklijke Nederlandse Redding Maatschappij (KNRM)
- Lid Raad van Toezicht VSB Fonds



**Mevrouw drs. R.M. (Roelien)  
Ritsema van Eck**

1975  
Lid Raad van Commissarissen,  
voorzitter Selectie-, Benoemings- en  
Remuneratiecommissie

*Hoofd- en nevenfuncties*

- Voorzitter Raad van Bestuur van De Alliantie (hoofd functie)
- Voorzitter Raad van Commissarissen bij de ABN AMRO Hypotheken Groep
- Lid Bestuur Stichting Administratiekantoor Aandelen Triodos Bank
- Lid Commissie Nationaal Groeifonds
- Lid van de Raad van Toezicht van de Luchtverkeersleiding Nederland



**Mevrouw M.J. (Mireille)  
Huizenga**

1967  
Lid Raad van Commissarissen,  
voorzitter Audit- en Risicocommissie

*Hoofd- en nevenfuncties*

- Chief Risk Officer Geldmaat B.V. (hoofd functie)



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

1965  
Lid Raad van Commissarissen,  
lid Audit- en Risicocommissie

*Nevenfuncties*

- Voorzitter Stak Brandmeester Groep
- Executive Advisor Meemaken B.V.
- Lid Raad van Toezicht AOFE Clinics

De RvC van Univé Schade en Univé Her bestaat uit:

- De heer Van der Tol, (voorzitter)
- Mevrouw Huizenga
- Mevrouw Ritsema van Eck
- De heer Schouten

Voor nadere informatie omtrent de personalia verwijzen wij naar bovenstaande personalia.

## Onze RuB, directie en RuC

### Rooster van aftreden Raad van Bestuur en directie

De zittende leden van de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé zijn benoemd voor onbepaalde tijd. Voor nieuwe bestuurders geldt een benoemingstermijn van maximaal vier jaar, met de mogelijkheid deze termijn telkens met maximaal vier jaar te verlengen. De directeuren van Univé Schade en Univé Her worden benoemd voor onbepaalde tijd.

### Rooster van aftreden Raad van Commissarissen

Er is één Raad van Commissarissen voor Coöperatie Univé, één Raad van Commissarissen voor Univé Schade en één Raad van Commissarissen voor Univé Her. De commissarissen die lid zijn van de RvC van Univé Schade zijn ook lid van de RvC van Univé Her. Een commissaris wordt benoemd voor een periode van vier jaar en kan na aftreden 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 de aftredende commissaris. Het rooster van aftreden ziet er per 31 december 2025 als volgt uit:

Tabel 5: Raad van Commissarissen Coöperatie Univé

Naam	Eerste benoeming	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>F.J. van Bruggen</b> Voorzitter	februari 2025								
<b>M.J. Huizenga</b> Lid	oktober 2024								
<b>R.M. Ritsema van Eck</b> Lid	april 2023								
<b>R.M. van der Tol</b> Vice voorzitter	juli 2020								

Tabel 6: Raad van Commissarissen Univé Schade en Univé Her

Naam	Eerste benoeming	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>R.M. van der Tol</b> Voorzitter	juli 2020								
<b>R.M. Ritsema van Eck</b> Lid	april 2023								
<b>M.J. Huizenga</b> Lid	oktober 2024								
<b>A.P.G. Schouten</b> Lid	juli 2025								

● Eerdere termijn ● Huidige termijn ● Volgende termijn na herbenoeming



# Governance

## Organisatie

# Organisatie Univé Groep

Univé Groep bestaat uit een moederbedrijf (Coöperatie Univé U.A.) en een aantal dochterondernemingen en een stichting. 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 Univé Groep.

### ZEKUR

Het merk ZEKUR biedt zorg- en schadeverzekeringen voor particulieren, zzp'ers en mkb'ers. ZEKUR had in 2025 online ongeveer 0,5 miljoen unieke bezoekers. In totaal lopen er 246.500 verzekeringen via ZEKUR. De premieomzet van deze verzekeringen is bij elkaar ruim € 160 miljoen. Univé Schade participeert ook als risicodragers in de schadeverzekeringen van ZEKUR.

### Deelnemingen binnen Univé Groep

Zoals in het organogram op [pagina 10](#) is weergegeven, is Coöperatie Univé 100% aandeelhouder van vier vennootschappen en bestuurder van een stichting. 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. De activiteiten van dit bedrijf bestaan voornamelijk uit IT-dienstverlening voor de vaststelling en behandeling van schades.

### Samenwerking binnen de Univé Formule

De regionale Univé's vormen samen met Univé Groep de Univé Formule. Alle entiteiten binnen deze Formule werken 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, VGZ Bewuzt, IZZ, IZA, UMC, Univé en ZEKUR. De merken Univé en ZEKUR vallen onder N.V. Univé Zorg, onderdeel van coöperatie VGZ. N.V. Univé Zorg heeft circa 920.000 zorgverzekerden: 835.000 onder het merk Univé en 85.000 onder het merk ZEKUR. Univé regelt als distributeur de verkoop en de marketing. De coö-

peratie VGZ treedt op als zorgverzekeraar en risicodragers, en verzorgt onder andere de zorginkoop en de polis- en declaratieadministratie. Het doel van de samenwerking is om onze leden een goede zorgverzekering te kunnen bieden.

Naast een goede zorgverzekering hebben we handige services en diensten ontwikkeld die we Zorg Extra's noemen. De meeste daarvan zijn gratis. Denk aan de telefonische service Dokter bij de Hand, die 24 uur per dag bereikbaar is voor zorgvragen. Of de Vakantiehulp als je twijfelt of je een buitenlandse arts moet raadplegen en zo ja, waar de dichtstbijzijnde is. Ook de Preventiehulp hoort bij de Zorg Extra's. Daarmee helpen we onze leden om gezond en veilig te leven, bijvoorbeeld met een EHBO-cursus en tips over gezonde voeding en bewegen.

### 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 40](#).



# Organisatie

## 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.

De Raad van Bestuur heeft specifiek de opdracht om de Univé Formule sterker en succesvoller te maken. De basis hiervoor is de toegekende Formuleopdracht. De Raad van Bestuur onderhoudt regelmatig contact met de Regionale Univé's, onder andere via periodieke werkbezoeken.

## Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de gang van zaken in de Coöperatie en de met haar verbonden ondernemingen. Het toezicht op de ontwikkeling van de Univé Formule is daarbij een belangrijk aandachtsgebied. Verder adviseert de Raad van Commissarissen de Raad van Bestuur. Voor ondersteuning bij de uitoefening van zijn taak heeft de Raad van Commissarissen twee commissies: de Audit- en Risicocommissie en de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie.

Lees meer in het verslag van de Raad van Commissarissen op [pagina 92](#).

## Univé Formule Adviesraad

De Univé Formule Adviesraad (UFA) bestaat uit leden die de Regionale Univé's vertegenwoordigen. De UFA adviseert de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé over ontwikkelingen en besluiten. Op verzoek én ongevraagd. De Raad van Bestuur mag een advies van de adviesraad naast zich neerleggen, maar moet dit wel schriftelijk motiveren. Dit zijn voorbeelden van onderwerpen die de adviesraad in 2025 heeft besproken:

- de implementatie en de aanscherping van de strategie 'Samen zetten we de toon';
- de ontwikkelingen op het gebied van Artificial Intelligence en de impact daarvan op de bedrijfsactiviteiten van de Univé Formule;
- het commercieel plan voor de periode 2026 – 2028;
- het transformatieportfolio voor 2026;
- de samenwerking binnen de Univé Formule;
- de dienstverlening van Univé Services aan de Regionale Univé's;
- de implementatie van de wetgeving die voortvloeit uit de Digital Operational Resilience Act (DORA) binnen de Univé Formule.

## Univé Formule College

Het Univé Formule College oordeelt over geschillen binnen de Univé Formule. Ook heeft het College een rol 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, afhankelijk

van de ernst van de overtreding. In 2025 werden geen geschillen aan het Univé Formule College voorgelegd. Per eind 2025 bestaat het Univé Formule College uit:

- de heer mr. G.R.A.G. (Guido) Goorts (onafhankelijk voorzitter);
- de heer drs. R.M. (Robert) van der Tol (lid namens de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé);
- de heer drs. B. (Bert) Roman RA EPP (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, de directie en de Raad van Commissarissen.

### Algemene vergadering

De algemene vergadering (AV) heeft bij bepaalde besluiten het laatste woord binnen Univé Schade en Univé Her. Daarnaast heeft de AV het recht aanwijzingen te geven over de algemene lijnen van het te volgen beleid. De AV wordt statutair gevormd door de Coöperatie Univé. Feitelijk wordt deze rol ingevuld door de Raad van Bestuur van de Coöperatie.

### Directie

De directie is verantwoordelijk voor het vaststellen en uitvoeren van het algemene beleid van Univé Schade en Univé Her. De directie bestond eind 2025 uit twee statutair directeuren: de heer drs. M.C. (Marco) Nanne RA (directeur), en mevrouw drs. M.E.A. (Monique) Anbergen-Post.

## 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. Daarnaast keurt de Raad van Commissarissen belangrijke besluiten van de directie goed. De Raad van Commissarissen heeft één commissie ingesteld: de Audit- en Risicocommissie.





## Man-vrouwverhouding in de top van de organisatie

### Zetelverdeling tussen mannen en vrouwen

De zetels in de Raad van Bestuur van de Coöperatie Univé waren op 31 december 2025 als volgt verdeeld: het driehoofdige bestuur bestaat uit één vrouw en twee mannen. Voor de Raad van Commissarissen van de Coöperatie Univé geldt dat de vier zetels op 31 december 2025 werden ingenomen door twee vrouwen en twee mannen. De Raad van Commissarissen van Univé Schade en Univé Her bestaat uit vier zetels, waarvan er eind 2025 twee bekleed werden door een man en twee door een vrouw. De directie van Univé Schade en Univé Her bestaat uit twee directeuren. Eén zetel werd op 31 december 2025 ingevuld door een man, en één zetel door een vrouw.

Het bestuur van Stichting Univé Rechtshulp wordt gevormd door de Coöperatie Univé. Zie voor de zetelverdeling de teksten over de zetelverdeling in de Raad van Bestuur van de Coöperatie Univé.

### Beleid

Univé Groep richt zich actief op meer diversiteit en een inclusieve manier van werken (zie ook [pagina 35](#)).

Dit doen we, omdat we ervan overtuigd zijn dat we daarmee onze maatschappelijke rol optimaal kunnen vervullen. Meer diversiteit en inclusie betekent ook het vergroten van het aandeel vrouwen in leidinggevende posities. In lijn met de wettelijke bepalingen streeft Univé naar een evenwichtige man-vrouwverhouding in de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen, de directie van Univé Schade en Univé Her en het (hogere) management van de organisatie.

### Streefcijfers

#### Raad van Bestuur en directie

Univé Groep streeft ernaar dat de Raad van Bestuur en de directie van Univé Schade en Univé Her in 2030 gezamenlijk voor minimaal 40% uit vrouwen bestaan en voor minimaal 40% uit mannen. Op 31 december 2025 is dit streefcijfer gerealiseerd. Dit hangt samen met de toetreding van mevrouw Anbergen-Post tot de directie van Univé Schade en Univé Her per 1 februari 2025.

#### Raad van Commissarissen

Voor de Raad van Commissarissen van de Coöperatie Univé streven we naar een gelijk aandeel mannen en vrouwen in 2026 (streefcijfer 50%). Dit streefcijfer hebben we sinds 2024 gerealiseerd. Ook voor de Raad van Commissarissen van Univé Schade en Univé Her streven we naar een gelijk aandeel mannen en vrouwen (streefcijfer 50%). Eind 2024 bestond deze Raad uit twee vrouwen en een

man, waarmee hij aan het toen gestelde streefcijfer van 33% voldeed. In 2025 is het aantal zetels van de Raad van Commissarissen van Univé Schade en Univé Her uitgebreid van drie naar vier. Met de invulling van deze vierde positie met een man, voldoet de Raad van Commissarissen van Univé Schade en Univé Her ook eind 2025 aan het gestelde streefcijfer.

#### Hoger management (subtop)

Voor Coöperatie Univé is de subtop de managementlaag die rapporteert aan de Raad van Bestuur. Voor Univé Schade en Univé Her is de subtop de managementlaag die rapporteert aan de directie. Het streven is dat in 2026 de totale subtop, dus voor Coöperatie Univé, Univé Schade en Univé Her gezamenlijk, voor minimaal 40% uit vrouwen en voor minimaal 40% uit mannen bestaat.

Op 31 december 2025 werkten er 23 mensen in de totale subtop. Dat waren 8 vrouwen en 15 mannen. Het percentage vrouwen in de subtop is daarmee 35% (37,5% in 2024). Deze afname is het gevolg van een wijziging in de functies die tot de subtop behoren en van een personele mutatie. De enige nieuwe benoeming in de subtop betrof een vrouw.

### Plan van aanpak

Univé Groep onderneemt verschillende acties om de streefcijfers te realiseren. Zo houden we in profiel-schetsen rekening met man-vrouwdiversiteit en vragen we bureaus voor werving en selectie om diverse kandidaten voor te dragen.

Ons wervings- en selectieproces is zo ingericht dat iedere kandidaat een eerlijke kans krijgt. In het diversiteitsportaal van de SER laten we bovendien zien welke ambities Univé Groep heeft voor de man-vrouwverhouding in het hogere management. En hoe ver we zijn met het realiseren daarvan.



**Danique Deitz**  
Onderdeel van het Jongerenteam

# Dankzij de frisse blik van jongeren helpen we onze klanten steeds beter

Bij Univé willen we er zijn voor onze leden. Daarvoor moeten we ook weten of onze dienstverlening nog past bij het leven dat zij leiden. Hyero Balkaran en Danique Deitz zijn nu allebei zo'n anderhalf jaar onderdeel van het Jongerenteam, dat hierover regelmatig meedenkt en adviseert. Als buitenstaanders kijken ze met een frisse blik naar het Univé van nu. Zo dragen ze eraan bij dat onze dienstverlening ook aansluit bij wat jonge leden belangrijk vinden.

### Iedereen neemt een eigen blik mee

"Er zitten jongeren met allemaal verschillende achtergronden in de groep", vertelt Danique. "Ik volg een dansopleiding en deed hiervoor pedagogiek. Anderen studeren bijvoorbeeld communicatie, bedrijfskunde of economie. Er zit zelfs een DJ bij." "We nemen allemaal een eigen perspectief mee," vult Hyero aan. Vóór zijn hbo-opleiding volgde hij twee opleidingen op het mbo. Een ondergewaardeerde groep, wat hem betreft: "Op mbo'ers wordt nog steeds neergekeken. Daar wil ik me graag voor inzetten. Zodat ook zij een stem hebben en volwaardig mee kunnen doen in de maatschappij."

### Gevraagd én ongevraagd advies

Het Jongerenteam werkt in opdracht van verschillende afdelingen van Univé. "Laatst deed ik bijvoorbeeld een opdracht over zzp'ers," vertelt Danique. "Voor een campagne was Univé benieuwd wie deze jonge ondernemers zijn en waar ze te vinden zijn, zodat ze met hen in gesprek konden gaan. Als student weet ik daar natuurlijk best wel wat over te vertellen." Naast de gerichte opdrachten die de jongeren krijgen, gaan ze ook zelf de boer op binnen de organisatie. "De Raad van Bestuur komt ieder jaar bij ons langs," vertelt Hyero. "En elke twee jaar gaan wij bij de Ledenraad op bezoek. In die gesprekken vertellen we hoe je



## Interview Hyero & Danique

ons kunt inzetten en wisselen we ideeën uit. Ook daar kunnen opdrachten uit voortkomen.”

### Campagnes onderzoeken

Ook voor het onderzoeken van reclames weet Univé het Jongerenteam te vinden: “Dat kan gaan om video’s, radioteksten of pop-ups die verschijnen op sociale media,” vertelt Danique. “Dan kijken we bijvoorbeeld: past het bij Univé? Zou je langer naar het filmpje blijven kijken, of zou je het juist uitzetten? Zo kregen we een video te zien van een meisje van mijn leeftijd. Ze liep met een hond door een groot huis en maakte reclame voor een dierenverzekering. Het zag er leuk uit, maar het voelde niet passend. Veel jongeren hebben helemaal geen eigen huisdier, laat staan zo’n groot huis. Ik adviseerde een meer realistische setting te gebruiken, zodat ik er meer in zou geloven.”

### Innovaties verbeteren

Univé vraagt de jongeren ook regelmatig om mee te denken over innovaties. Hyero: “Zo ontwikkelde de afdeling innovatie een chatbot die het contact met leden moet ondersteunen. Die chatbot moest nog goed getest worden. Zodoende kregen wij de vraag: doe alsof je lid van Univé bent en stel de chatbot zoveel mogelijk moeilijke vragen. Uiteindelijk hebben we een hele lijst gemaakt van dingen die we ontdekten en die beter zouden kunnen. Geweldig om te doen. Want door zo kritisch mee te kijken, helpen we Univé uiteindelijk om dingen écht beter te maken voor leden.”



**“We nemen allemaal een eigen perspectief mee”**

Hyero Balkaran

Onderdeel van het Jongerenteam



## Risicomanagement

# Verantwoord omgaan met risico's

**Univé wil haar leden zekerheid bieden. We gaan daarom verantwoord met risico's om. Om de continuïteit en betrouwbaarheid van Univé 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

Dat risicomanagement- en interne controlesysteem omvat alle strategieën, beleidskaders, processen en rapportageprocedures die nodig zijn om de risico's waaraan Univé Groep wordt blootgesteld, continue te identificeren, analyseren, beheersen, monitoren en rapporteren. Univé Groep hanteert het Three Lines-model als basis voor haar risicomanagementsysteem. Dit model past bij de ontwikkelingen die de afgelopen jaren zichtbaar zijn in de markt van financiële instellingen. Het Three Lines-model staat in het teken van effectieve samenwerking tussen de verschillende lijnen, maar wel met behoud van de onafhankelijke rol van de tweede en derde lijn.

### Eerste lijn

De eerste lijn is het lijnmanagement. Dit is verantwoordelijk voor het beheersen van risico's. In 2025 heeft de eerste lijn het risicomanagement- en interne controlesysteem als vast onderdeel van de reguliere bedrijfsvoering toegepast om aantoonbaar in control te zijn. Dit omvat het centraal vastleggen van risico's en beheersmaatregelen. Elk kwartaal toetst de eerste lijn de effectiviteit van de belangrijkste maatregelen. Daarnaast zijn, zoals ieder jaar, op verschillende organisatieniveaus risico's in kaart gebracht en geprioriteerd. Zo kunnen we risico's tijdig identificeren en beheersen. Ook is in 2025 de risicobereidheid van Univé Groep herzien. Daarbij zijn passende en meetbare key risk indicators (KRI's) vastgesteld om de risico's te beheersen die de strategie van Univé bedreigen. Net als in de afgelopen jaren was er aandacht voor de effecten van een verhoogde inflatie en de gevolgen daarvan voor het rendement van Univé. Ook

is het jaarlijkse Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) uitgevoerd. Onderdeel hiervan waren economische scenario's en (langetermijn-)klimaatscenario's.

### Tweede lijn

De afdeling Enterprise Risk Management, met de functiegebieden actuariaat, risicomanagement en compliance, 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, hierover te adviseren en te rapporteren, en door de risicobeheersing te monitoren. Ieder kwartaal rapporteert Enterprise Risk Management over de inzichten in het risicoprofiel van Univé Groep en haar entiteiten Coöperatie Univé, Univé Schade, Univé Her, Univé Rechtshulp en Univé Diensten. Daarnaast volgt Enterprise Risk Management de meest relevante en risicovolle ontwikkelingen. Deze inzichten helpen de Raad van Bestuur en het lijnmanagement bij het dagelijks beheersen van de risico's.

De afdeling Enterprise Risk Management besteedde in 2025 ook aandacht aan:

- de herziening van de risicobereidheid van Univé Groep (inclusief bijbehorende KRI's);
- de toetsing van de adequaatheid van het kapitaalbeleid van Univé Groep;
- strategische risico-identificatie en -beheersing op het niveau van Univé Groep;
- een beheerste uitvoering van het productgoedkeuringsproces;
- een adequate prijsstelling, gericht op ontwikkelingen in de portefeuille en schadepatronen;

- evaluatie van de technische voorzieningen;
- de borging van wettelijke normen, waarbij voldoen aan DORA-wetgeving een specifiek aandachtspunt was.

### Derde lijn

De internal-auditfunctie vormt de derde lijn. Internal Audit geeft onafhankelijke en objectieve assurance (zekerheid), advies en inzicht aan de Raden van Commissarissen, de Raad van Bestuur, directies en lijnmanagement van Univé Groep, vanuit formule- én entiteitsperspectief. Het doel daarvan is om de strategische doelstellingen sneller of effectiever te realiseren, en om processen en gedrag effectief en efficiënt te beheersen of te veranderen, zowel nu als in de toekomst. De rapportages en gesprekken zetten aan tot actie, reflectie en dialoog.

In 2025 zijn binnen de Univé Formule audits of opdrachten uitgevoerd op onder andere de thema's naleving Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), opzet van beheersmaatregelen voor DORA, naleving van protocollen van het Centraal Informatie Systeem (CIS-protocollen), naleving van securitymaatregelen bij Regionale Univé's en de agropropositie herverzekeringen bij Regionale Univé's. Voor Univé Groep zijn audits of opdrachten uitgevoerd op onder andere de thema's AVG en beheersing van low code. Specifiek voor Univé Schade zijn audits of onderzoeken uitgevoerd op de thema's ketenmonitoring van het letselschadereserveringsproces, aanpak van fraude en naleving van CIS-protocollen.



# Risicomanagement

In het eerste kwartaal van 2026 wordt de jaarlijkse interne evaluatie van de internal-auditfunctie over 2025 uitgevoerd. Eind 2022 heeft het Instituut van Internal Auditors (IIA) de internal-auditfunctie van Univé getoetst. Zij gaven het oordeel 'voldoende' op naleving van vaktechnische gedragscodes en standaarden.

## Risicomanagement- en interne controlesysteem

Univé Groep onderscheidt in haar risicoraamwerk financiële risico's (kapitaalrisico, verzekeringstechnisch risico, marktrisico en tegenpartijkredietrisico) en niet-financiële risico's (cultuur- en governancerisico, omgevingsrisico, reputatie- en imagerisico, uitbestedingsrisico, integriteitsrisico, juridisch risico, continuïteitsrisico en informatierisico). Per risicocategorie is de risicobereidheid geformuleerd. De risicobereidheid geeft de risicohouding en risico-omvang aan die Univé Groep bereid is te accepteren bij de realisatie van haar doelstellingen. Daarmee vormt de risicobereidheid het kader voor onze bedrijfsvoering. De onderliggende beleidskaders bevatten de richtlijnen voor het beheersen van risico's in de verschillende risicocategorieën.

Gedurende het jaar voert Univé Groep op verschillende niveaus risicobeoordelingen uit. Zo vinden risicobeoordelingen plaats van de strategie en de onderliggende plannen en processen. De inzichten worden besproken in het Asset-Liability Committee en het Non-Financial Risk Committee. Waar nodig worden aanvullende risicomitigerende maatregelen genomen.

### Risicobereidheid

Het actualiseren van de risicobereidheid is een continu proces. Elk kwartaal beoordelen we de status van de risico's ten opzichte van de risicobereidheid en rapporteren we hierover. De risicobereidheid is opgesteld voor de onderkende risicocategorieën en hieronder weergegeven, inclusief de bijbehorende risicodefinities.

#### Financiële risico's

- **Kapitaalrisico:** Een sterke kapitaalpositie van Univé Groep is noodzakelijk om nu en in de toekomst te kunnen blijven voldoen aan de financiële verplichtingen tegenover onze leden en aan de wettelijke eisen. Daarom hebben wij een zeer lage bereidheid ten aanzien van risico's die onze kapitaalpositie 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 eis verschilt per entiteit. De normen voor de kapitaalpositie zijn in 2025 getoetst, zowel voor Univé Schade, Univé Her als Univé Groep. 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 financiële ondersteuning aanvragen bij Coöperatie Univé. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé beslist over het al dan niet toekennen hiervan. Wij willen dat onze kapitaalpositie altijd voldoende is om op de korte én de lange termijn onze financiële

continuïteit te borgen. Daarnaast streven wij ernaar onze kapitaalpositie in stand te houden, zodat Univé haar rol kan blijven vervullen voor toekomstige generaties leden.

- **Verzekeringstechnisch risico:** Het verzekeringstechnisch risico is het risico op negatieve financiële gevolgen door inadequate aannames bij de premiestelling en de verzekeringstechnische voorzieningen. Dit kan ontstaan doordat schadebetalingen, kosten of de ontwikkeling van verzekeringstechnische voorzieningen ongunstig 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 dit risico in balans is met het bijbehorende technisch resultaat. Het verzekeringstechnisch risico begrenzen we onder andere door limieten te stellen aan de verwachte combined ratio van onze verzekeringsbranches. Daarnaast accepteren we geen structureel verlieslatende producten of diensten.
- **Marktrisico:** Het marktrisico is het risico op verliezen of op een ongunstige verandering in de financiële situatie, als 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 dit risico in balans is met het bijbehorende verwachte rendement. Ook moet het risico passen 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 door limieten te stellen aan de afwijking van onze strategische beleggingsmix op basis van een Asset Liability Management-studie (ALM), en beheersing van het renterisico. Om het liquiditeitsrisico te beperken, hebben we voor onze entiteiten minimale liquiditeitsniveaus vastgesteld. Treasury maakt prognoses van de verwachte liquiditeitspositie. Deze prognoses worden getoetst aan de risicolimieten. Waar nodig wordt de liquiditeitspositie aangevuld of afgeroomd.

- **Tegenpartij(krediet)risico:** Het tegenpartijkredietrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie. Dit risico kan ontstaan doordat een tegenpartij een verplichting niet nakomt, of doordat de kredietwaardigheid van die tegenpartij is verslechterd. Univé Groep heeft een lage bereidheid om verliezen als gevolg van het tegenpartijrisico te accepteren. We begrenzen dit risico onder andere door limieten te stellen aan 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. Daarnaast moet bij het innemen van een vastrentende positie in de beleggingsportefeuille de rating van een tegenpartij ten minste investment grade zijn. Bovendien zetten we liquide middelen uitsluitend uit bij financiële instellingen die onder toezicht staan van de Europese Centrale Bank en hanteren we, naast een minimale korteter-

# Risicomanagement



mijnrating, een maximale omvang van uitzettingen per tegenpartij. De limieten worden elk kwartaal gemonitord.

## *Niet-financiële risico's*

- **Cultuur- en governancerisico's** Cultuur- en governancerisico's zijn risico's die voortvloeien uit of samenhangen met de heersende cultuur en governance binnen Univé Groep en/of de Univé Formule. Univé is een ledenorganisatie met een coöperatieve cultuur die:
  - a. ondersteunend is aan de realisatie van de strategie, met klantprocessen als basis;
  - b. streeft naar een optimale verhouding tussen (commercieel) resultaat, efficiency en een beheerste bedrijfsvoering;
  - c. past bij de ontwikkelingsfase waarin de organisatie zich bevindt, waarbij fouten gemaakt mogen worden om van elkaar te leren en waarin iedereen zich veilig voelt om een afwijkende mening te hebben en die te uiten.
- **Omgevingsrisico** Dit zijn risico's die zich voordoen buiten de Univé-organisatie, maar wel impact hebben op Univé. Voorbeelden hiervan zijn klimaat en milieu, verdere digitalisering, de opkomst en toepassingen van artificial intelligence (AI) en maatschappelijke ontwikkelingen. Dit zijn factoren die de relevantie en wendbaarheid van Univé op termijn negatief kunnen beïnvloeden. Wij willen als Univé ook in de toekomst relevant en wendbaar blijven. Als ledenorganisatie staan wij midden in een veranderende maatschappij. Deze veranderingen brengen kansen en bedreigingen

met zich mee. Wij willen deze veranderingen op een toekomstbestendige en kostenefficiënte manier absorberen en zo relevant en wendbaar blijven.

- **Reputatierisico** Dit zijn risico's die voortvloeien uit of samenhangen met de reputatie of het imago van Univé. Wij willen voorkomen dat onze reputatie of ons imago wordt geschaad.
- **Uitbestedingsrisico** Dit zijn risico's die voortvloeien uit en samenhangen met het uitbesteden van activiteiten aan derde partijen. Wij willen dat de kwaliteit van de uitbesteding van kritische bedrijfsactiviteiten in overeenstemming is met wat daarover is afgesproken. Daarnaast willen wij dat de juiste afspraken worden gemaakt om die kwaliteit te waarborgen. Voor de uitbesteding van niet-kritische bedrijfsactiviteiten zoeken we vooral naar een passende balans tussen kosten en risico.
- **Integriteitsrisico** Dit zijn risico's die gerelateerd zijn aan de volgende aspecten:
  - a. de integriteit van de organisatie: risico's die samenhangen met bijvoorbeeld de naleving van de regeling Mededinging en de zelfregulering die voortvloeit uit het lidmaatschap van het Verbond van Verzekeraars.
  - b. de integriteit van medewerkers: risico's die samenhangen met bijvoorbeeld de naleving van de Gedragscode Univé Groep, het Integriteitsbeleid en onderliggende integriteitsregelingen. Daarnaast gaat het om risico's die samenhangen met interne fraude, zoals het faciliteren van of betrokken zijn bij gedrags- of wettelijke overtredingen

met het oogmerk van persoonlijk voordeel voor de medewerker of een derde (bijvoorbeeld een bekende van de medewerker).

- c. de integriteit van klanten: risico's die voortvloeien uit het feit dat klanten mogelijk niet integer zijn of niet integer handelen. Deze risico's hebben een relatie met onder andere het Fraudebeleid, Acceptatiebeleid en het Beleid Sanctiewet en Wwft.
- d. de integriteit van relaties waarmee Univé Groep samenwerkt ('third parties').

Wij willen integriteitsincidenten voorkomen en vermijden dat deze schade toebrengen aan onze integere bedrijfsvoering of leiden tot ingrijpen van toezichthouders.

- **Juridisch risico** Juridische risico's vloeien voort uit het afsluiten van overeenkomsten en contracten en de nakoming daarvan. Wij accepteren voor een beperkte periode een non-compliance situatie en in beperkte mate verzwakking van onze rechtspositie. We willen aansprakelijkstellingen voorkomen die leiden tot waardeverlies of financiële schade.
- **Continuïteitsrisico** Hieronder vallen zowel de operationele continuïteitsrisico's die samenhangen met het businesscontinuity-managementbeleid vanuit het perspectief van gebouwen, processen en systemen, als het continuïteitsrisico met betrekking tot mensen. Bij het operationele continuïteitsrisico accepteren wij een tijdelijke vermindering van de functionaliteit van de dienstverlening voor leden en medewerkers. Kritieke bedrijfsprocessen moeten na een incident binnen een afgesproken periode weer

operationeel zijn. Hierbij gelden de volgende prioriteiten:

- a. waarborgen van de veiligheid van mensen;
- b. herstel van de bereikbaarheid voor leden;
- c. herstel van processen met urgentie en/of hoge impact.

Het continuïteitsrisico met betrekking tot mensen gaat over de kwaliteit van de werkzaamheden en de kwantiteit van de medewerkers van Univé. Wij richten onze bedrijfsvoering zo in, dat deze niet afhankelijk is van (de beschikbaarheid van) individuele medewerkers.

- **Informatierisico** Informatierisico's zijn risico's die samenhangen met het gebruiken en verwerken van informatie en data. Dit gaat onder andere over informatiebeveiliging, data-lekken en de juistheid, tijdigheid en volledigheid van sturings- en financiële informatie. Informatierisico's beheersen we door naleving van heldere afspraken over de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de informatie en data die we gebruiken. In het algemeen heeft Univé een defensieve risicohouding ten aanzien van informatierisico's. Voor Solvency II relevante en persoonlijk identificeerbare informatie is onze houding risicoavers.
- **Risico op cybercriminaliteit** Dit gaat over het risico op materiële schade, bijvoorbeeld door:
  - a. verlies, diefstal of ongewenste verwerking van gegevens;
  - b. langdurig stilliggen van bedrijfsactiviteiten;



# Risicomanagement

- c. disrupties als gevolg van onvoldoende beveiligingsmaatregelen.

Dit risico op cybercriminaliteit kan ook leiden tot reputatieschade voor Univé Groep. Bijvoorbeeld door berichtgeving over deze cyberincidenten op social media of door verlies of diefstal van privacy-gevoelige gegevens.

De Chief Information Security Officer (CISO) werkt samen met een team van Security Officers. Zij brengen de cybersecurityrisico's binnen de Univé Formule breed in kaart en bespreken deze met de bestuurders van alle Univé-entiteiten.

Op basis van de vastgestelde risico's neemt Univé gerichte maatregelen om het risico op een cyberaanval zo klein mogelijk te maken. Daarbij helpt de nieuwe Europese wetgeving, de Digital Operational Resilience Act (DORA). Deze regelgeving stelt aanvullende eisen aan financiële organisaties binnen de Europese Unie om cyberrisico's te beheersen en hun weerbaarheid tegen cyberaanvalen te vergroten. In 2025 heeft Univé deze aanvullende eisen doorgevoerd in de organisatie. Zo zorgen we ervoor dat Univé nu en in de komende jaren voldoet aan de DORA-wetgeving. De toezichthouder (De Nederlandsche Bank) zal hier vanaf het voorjaar van 2026 op toetsen. In 2025 hebben zich geen significante cybersecurity-incidenten voorgedaan.

- **Duurzaamheidsrisico** Duurzaamheidsrisico in het algemeen, en klimaatverandering in het bijzonder, is geen afzonderlijke risicocategorie in het risicomodel dat Univé hanteert.

De reden hiervoor is dat wij duurzaamheidsrisico's zien als verschijningsvorm of oorzaak binnen andere risicocategorieën. Duurzaamheidsrisico's kunnen voorkomen in financiële en niet-financiële risicocategorieën. Bij de financiële risico's zien we duurzaamheidsrisico's in de beleggingsportefeuille (met name transitierisico) en in de verzekeringstechnische portefeuille (met name fysiek risico). Als niet-financieel risico manifesteert duurzaamheidsrisico zich momenteel vooral op het gebied van reputatie.

## Risicobeheersing

Het Beleidskader Risicomanagement en Interne Controle, de risicobereidheid van Univé Groep en de uitwerking van het Three Lines-model geven de kaders voor de manier waarop we met deze risico's omgaan. In deze paragraaf worden het kapitaalbeleid en fraudebeleid verder uitgewerkt. 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.

## Kapitaalbeleid

Het kapitaalbeleid van Univé Groep geeft kaders aan de interne solvabiliteitsvereisten. De normen zijn in 2025, zoals ieder jaar, getoetst op actuele relevantie. Uit deze toetsing is gebleken dat de normen voor zowel Univé Groep, Univé Schade als Univé Her ongewijzigd konden blijven.

De interne doelsolvabiliteitsnorm van Univé Groep is vastgesteld op een SCR-ratio (Solvency Capital Requirement) van 200%. Deze norm 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 deze entiteiten te kunnen ondersteunen in enkelvoudige ORSA stressscenario's. De interne doelsolvabiliteitsnormen van Univé Schade en Univé Her zijn vastgesteld op een SCR-ratio van respectievelijk 150% en 240%.

## Fraudebeleid

Als Univé Groep staan wij dicht bij onze leden. Wij willen onze leden financiële zekerheid bieden. 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.

Univé accepteert fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit niet. We voeren een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid, gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. Dit beleid omvat onder meer 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. Ook maatschappelijk gezien is fraude niet aanvaardbaar. Ons fraudebeleid wordt regelmatig geëvalueerd en op onderdelen getoetst door interne en externe toezichthouders.

Fraudebeheersing bij Univé vindt risicogebaseerd plaats. De invulling daarvan wordt bepaald door de uitkomst van een risicoanalyse op het frauderisico. 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's) van de Univé-entiteiten, die iedere twee jaar wordt uitgevoerd.

Om fraude optimaal te kunnen beheersen, heeft Univé een speciale afdeling Veiligheidszaken ingericht, die zich volledig richt op fraudebeheersing in brede zin. 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 bij vermeende fraude door leden, medewerkers (intern frauderisico) of leveranciers. Daarnaast adviseert en ondersteunt Veiligheidszaken medewerkers binnen de organisatie op het gebied van fraude.

## Interview Jiske

# Voor onze leden zetten we graag een stap extra

Bij Univé geloven we dat je samen sterker staat en risico's kunt verkleinen door naar elkaar om te kijken. Zo'n vier jaar geleden is hiervoor de Levendige Ledenorganisatie in het leven geroepen. Jiske Hijdra is senior marketing- en communicatieadviseur en ambassadeur van de Levendige Ledenorganisatie bij Regionale Univé Het Groene Hart. Zij vertelt over de activiteiten die de Regionale Univé's organiseren en hoe die bijdragen aan een prettige en veilige leefomgeving voor leden.

### Werken vanuit het hart

Al vanaf de start is Jiske betrokken bij de Levendige Ledenorganisatie. Daarin zitten collega's uit alle Regionale Univé's. Jiske: "We begonnen klein, maar inmiddels is elke regio vertegenwoordigd. We ontmoeten elkaar elke maand, fysiek of online, om ideeën uit te wisselen. Wat het bijzonder maakt, is dat iedereen vanuit oprechte motivatie meedoet. Het zijn mensen met een maatschappelijk hart, die echt iets willen betekenen."

### Buurtbankjes, fietslampjes en buitenspeelpakketten

Jiske: "In 2025 werkten we met alle regio's aan drie centrale thema's: sport en bewegen, veilig wonen en leefomgeving, en lokale verbinding. Aansluitend bij die

thema's hebben we grote landelijke acties opgezet. Dat begon in het voorjaar, met de buurtbankjesactie. Mensen konden zo'n buurtbankje aanvragen voor hun buurt, zodat ze een plek kregen om elkaar te ontmoeten. In iedere regio werden een aantal bankjes gratis weggegeven. Aan het einde van de zomer gaven we buitenspeelpakketten weg voor mensen die Buitenspeeldag organiseerden. In die pakketten zitten materialen én ideeën om kinderen te stimuleren vaker buiten te spelen. Over heel het land vroegen bijna 5000 mensen zo'n pakket aan. En aan het begin van de winter was er de fietslampjesactie, waarmee we het gebruik van fietsverlichting op allerlei manieren hebben gestimuleerd."



**Jiske Hijdra**

Senior marketing- en communicatieadviseur Univé Het Groene Hart

## Interview Jiske

Haar ervaring in marketing en communicatie komt Jiske goed van pas bij haar werk als ambassadeur. “Met gezamenlijke marketingcampagnes zorgen we dat onze acties landelijk zichtbaar zijn. Ik denk mee over de invulling en help de campagnes vorm te geven.”

### Aansluiten bij situatie in de regio

De ledenorganisatie werkt landelijk samen, met ruimte voor regionale verschillen. “Iedere regio is anders. In het oosten van Nederland werken zakelijke events met agrariërs bijvoorbeeld heel goed. Bij ons in het Groene Hart zijn heel ander soort bedrijven actief en spelen er andere dingen bij de bewoners. Onze informatieavonden over het opstellen van een testament worden bijvoorbeeld druk bezocht. We werken niet alleen samen met de Voedselbank, maar ook met stichting Quiet in Den Haag. Zij bestrijden stille armoede: mensen die net niet in aanmerking komen voor de voedselbank, maar wel weinig te besteden hebben en bijvoorbeeld geen vers eten kunnen kopen voor hun gezin.”

### Eén gedeeld doel

Ondanks de grote verschillen tussen regio's ziet Jiske één duidelijke verbindende factor. “Het hoofddoel is altijd: er zijn voor onze leden, en zo ook een maatschappelijke bijdrage leveren. We vragen er niets voor terug. Leden kunnen gratis naar informatieavonden, cursussen volgen, of geholpen worden met een juridisch vraagstuk. Dat is echt het coöperatieve hart van Univé.” Volgens haar is dat precies wat Univé bijzonder maakt: “Ik denk dat het een fijn idee is voor leden: weten dat je premie

bijdraagt aan goede doelen in de buurt, ook al maak je zelf niet altijd gebruik van die activiteiten. Dit is echt het stapje extra dat Univé zet. En dat mogen we best wat vaker laten zien.”



**“Het hoofddoel is altijd: er zijn voor onze leden, en zo ook een maatschappelijke bijdrage leveren”**

Jiske Hijdra



## Beloningsbeleid

# Transparant en zorgvuldig

**Het beloningsbeleid van Univé Groep is in de eerste plaats bedoeld om goede mensen aan te trekken, te stimuleren en te behouden. Mensen die helpen onze strategie te realiseren. Alleen zo kunnen we op de lange termijn de belangen van Univé – en die van onze leden – waarborgen. Wij kiezen voor een beloningsbeleid dat uitgaat van eerlijkheid en transparantie, en dat integer handelen bevordert. Dat voorkomt dat we onverantwoorde risico's nemen, en dat past bij onze coöperatieve identiteit. Na de evaluatie van het beloningsbeleid in 2024 is dit beleid in 2025 aangescherpt.**

### Aangescherpt beloningsbeleid

In 2024 is het beloningsbeleid van Univé Groep geëvalueerd. Op basis van deze evaluatie is het beleid in 2025 aangescherpt. Zo blijft het ook op de langere termijn goed aansluiten bij onze doelstellingen. Het belangrijkste doel van ons beloningsbeleid – het aantrekken, stimuleren en behouden van gekwalificeerde collega's – is nu expliciet opgenomen in de grondbeginselen. Daarmee maken we duidelijk hoe het beloningsbeleid bijdraagt aan onze strategie. Ook is het beloningsbeleid duidelijker afgestemd op de arbeidsmarkt. In het beleid is vastgelegd hoe Univé haar salarissen vergelijkt met die van andere organisaties, en wat wij verstaan onder een marktconform salaris. Verder is vastgelegd dat beloningskeuzes transparant en uitlegbaar moeten zijn.

Zorgvuldigheid, risicobeheersing en wet- en regelgeving blijven belangrijke uitgangspunten. In het beloningsbeleid is nu ook opgenomen dat Univé de fundamentele principes en rechten op het werk onderschrijft, die zijn vastgelegd in de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO). Hetzelfde geldt voor de Guiding Principles on Business and Human Rights van de Verenigde Naties.

### Zorgvuldig beloningsbeleid

Bij Univé Groep hanteren we een zorgvuldig en beheerst beloningsbeleid, dat rekening houdt met de lange termijn belangen van de onderneming. 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 reke-

ning met de algemeen aanvaarde opvattingen in de samenleving over gerechtvaardigde beloningen.

### Marktconforme beloning

Univé Groep wil gekwalificeerde mensen aantrekken, stimuleren en behouden. Daarom bieden we een marktconform salaris. Ter onderbouwing voeren we benchmarkonderzoeken uit. Daarbij kijken we naar de salarissen in heel Nederland en specifiek in de financiële dienstverlening. We kiezen bewust hoe we ons positioneren ten opzichte van andere werkgevers. Daarbij houden we ook rekening met het coöperatieve karakter van Univé. Daarom liggen onze vaste salarissen hoger dan bij veel andere organisaties in Nederland, maar iets onder het gemiddelde van andere financiële dienstverleners.

Om de marktconformiteit van onze salarissen ook voor de zwaardere CAO-functies te waarborgen, voerden we in 2025 een wijziging door in ons salarishuis. Het salarismaximum in de hoogste twee salarisschalen werd verhoogd en er werd een extra salarisschaal toegevoegd.

Voor iedere functie stellen we een salarisschaal vast. Dat doen we op basis van een functieprofiel en een algemeen geaccepteerd systeem van functiewaardering.

Het verband tussen de vaste beloning en prestatie is bewust beperkt. De beloning van collega's in controlefuncties is niet afhankelijk van de resultaten van de bedrijfsactiviteiten waar zij toezicht op houden, maar op de eigen functiedoelen.

### Samen doelstellingen behalen wordt beloond

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 collega's in loondienst, 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 collega's boven op hun vaste salaris een prestatiebeloning.

Deze prestatiebeloning is maximaal 9% van het jaarsalaris, maar nooit hoger dan € 10.000 per persoon per jaar. Elke behaalde doelstelling levert één vijfde deel 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 raadpleging van de Ondernemingsraad en de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie. Ten minste een van deze twee doelstellingen is een niet-financiële doelstelling. De overige drie doelstellingen stellen we op teamniveau vast. Maximaal één daarvan heeft een financieel karakter. Voor collega's 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.

## Beloningsbeleid

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 collega 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 collega.

In 2025 is de variabele beloning over 2024 uitgekeerd. Dit betrof een uitkering van in totaal € 6,1 miljoen aan collectieve prestatiebeloning aan totaal 1.086 collega's (uitkering in 2024 over 2023: € 5,7 miljoen aan 1.007 collega's). Er hebben zich geen situaties voorgedaan op basis waarvan verlaging, inhouding of terugvordering van variabele beloning moest plaatsvinden. Ook hoefden we geen beroep te doen op de hardheidsclausule.

Bij hoge uitzondering ontvangt een collega, naast de RCP, een eenmalige beloning. In dergelijke situaties wordt het 'proces bij afwijking' gevolgd. In 2025 is aan 13 collega's een bonus uitgekeerd met een gemiddeld bedrag van € 1.830,-.

### Beloningsbeleid en thema's op het gebied van klimaat en milieu

Met het beloningsbeleid willen we de strategie van Univé op het gebied van klimaat en milieu ondersteu-

nen. Bijvoorbeeld met ons leasebeleid. Voor nieuwe leaseauto's geldt dat dit alleen elektrische auto's mogen zijn. En met hybride werken en digitaal vergaderen beperken we het aantal reisbewegingen. Om het gebruik van de fiets als vervoermiddel te stimuleren, kunnen collega's gebruikmaken van ons fietsplan of onze fietsleaseregeling. Verder zetten we in op het bevorderen van de gezondheid van onze collega's, onder andere met fitnessstudio's op onze locaties in Assen en Zwolle en het aanbieden van 'health checks'. Tot slot worden collega's in de gelegenheid gesteld medewerkersvrijwilligerswerk te doen.

### Genderneutraliteit van het beloningsbeleid

Ons beloningsbeleid maakt op geen enkele wijze onderscheid op grond van persoonskenmerken, zoals gender. In dat kader onderzoeken we sinds 2024 jaarlijks of er sprake is van een mogelijke gender-gerelateerde loonkloof en rapporteren we hierover. Daarbij kijken we naar zowel de ongecorrigeerde als de gecorrigeerde loonkloof.

De *ongecorrigeerde* loonkloof is het verschil tussen het gemiddelde loon van alle vrouwelijke collega's in de organisatie en dat van alle mannelijke collega's. Het gemiddelde loon van de vrouwelijke collega's ligt 12,3% lager dan dat van de mannelijke collega's (2024: 12,7%). Deze loonkloof wordt vooral verklaard door de verdeling van mannelijke en vrouwelijke collega's over verschillende functieniveaus en salariscategorieën. Ook verschillen in gemiddelde leeftijd en diensttijd spelen een rol. Als we de loonkloof corrigeren voor functieniveau, salariscategorie, leeftijd en diensttijd, krijgen we de *gecorrigeerde* loonkloof. Deze bedroeg in





# Beloningsbeleid

2025 1%, net als in 2024. Daar zijn we trots op. Dit laat zien dat we grotendeels gelijk loon voor gelijk werk realiseren. Tegelijk blijven we scherp op instroom, doorstroom en individuele loonbesluiten, om de loonkloof nog verder te verkleinen. Ook de invoering van de Wet Loontransparantie zal hieraan bijdragen.

## Pensioenen

Sinds 1 januari 2021 heeft Univé Groep voor haar collega's een pensioenregeling die gebaseerd is op de systematiek van beschikbare premie. Deze pensioenregeling is ondergebracht bij de Stichting Bedrijfstakpensioenfondsen Zorgverzekeraars (SBZ). Voor 2021 kende Univé Groep een pensioenregeling die gebaseerd was op een middelloonsystematiek. Voor collega's die op 31 december 2020 deelnamen aan de middelloonregeling gold een overgangsregeling. Deze overgangsregeling had een looptijd van maximaal vijf jaar en is per 31 december 2025 geëindigd.

In de jaarrekening wordt de pensioenregeling van Univé Groep nader beschreven.

Collega's met een salaris boven de fiscale grens voor pensioengevend loon kunnen op vrijwillige basis deelnemen aan een nettopensioenregeling. Dit is een beschikbarepremieregeling die is ondergebracht bij een verzekeraar. De kosten hiervan komen voor rekening van de deelnemer. Voor het deel van het salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd, ontvangen deze collega's een (netto) loontoeslag.

## Overige regelingen

Bij Univé Groep is het niet gebruikelijk om collega's aan te trekken of te behouden door ze een tegemoetkoming te geven in geld of goederen. Ons beloningsbeleid bevat dan ook geen retentie- of welkomstpakketten. Vertrekvergoedingen voor collega's kunnen worden vastgesteld in een beëindigingsovereenkomst met wederzijds goedvinden, of in een vertrekregeling die in een sociaal plan overeengekomen is. Voor de leden van de Raad van Bestuur en het seniormanagement zijn vertrekvergoedingen – indien van toepassing – beperkt tot maximaal één vast jaarsalaris. Het kan voorkomen dat de rechter Univé een vertrekvergoeding oplegt die afwijkt van ons beleid.

## 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
- Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie Coöperatie Univé
- Raad van Commissarissen Coöperatie Univé
- Ledenraad
- Afdeling Human Resources (HR)
- Afdeling Finance & Risk (disciplines Risk Management en Compliance)
- 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- en Remuneratiecommissie Coöperatie Univé (SBRC)*. Deze commissie bereidt de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor. De Raad van Commissarissen keurt het beloningsbeleid goed en ziet toe op de uitvoering hiervan door de Raad van Bestuur. Binnen de kaders die de Ledenraad heeft gesteld, stelt de Raad van Commissarissen de bezoldiging en de verdere arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur vast. Ook ziet de Raad van Commissarissen erop toe dat de variabele beloningen passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid en stelt hij de variabele beloning voor leden van de Raad van Bestuur vast. De Raad van Commissarissen kan een variabele beloning aanpassen of terugvorderen 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 beloningsbeleid voor, voert het beleid uit en coördineert de periodieke evaluatie en actualisatie ervan. Verder stelt HR beloningsvoorstellen op, onder meer gebaseerd op beloningsbenchmarkonderzoek.

De discipline *Risk Management* van de afdeling *Finance & Risk* adviseert over de risico's die gepaard gaan met het beloningsbeleid en de bijbehorende beheers-

maatregelen. Deze maatregelen zijn opgenomen in het Risico Control Framework (RCF). Daarnaast monitort deze discipline periodiek de effectiviteit van de beheersmaatregelen. De discipline *Compliance*, ook onderdeel van de afdeling *Finance & Risk*, ziet erop toe dat de uitvoering van het beloningsbeleid voldoet aan de wet- en regelgeving en het vastgestelde beleid. Daarnaast monitort Compliance de implementatie van nieuwe en gewijzigde wet- en regelgeving rond beloningsbeleid. Ook geeft Compliance input bij het toekennen van (variabele) beloningen aan collega's, in ieder geval als zich compliance-issues hebben voorgedaan.

De afdeling *Internal Audit* kan, gevraagd en ongevraagd, risicogebaseerd auditwerkzaamheden uitvoeren met betrekking tot het beloningsbeleid.

## Remuneratie leden Raad van Bestuur en seniormanagement

Het Beloningsbeleid Univé Groep is van overeenkomstige toepassing op de leden van de Raad van Bestuur, de leden van de Directie Schade/Her en het seniormanagement. De Raad van Commissarissen stelt jaarlijks de remuneratie van de leden van de Raad van Bestuur en de leden van de Directie Schade/Her vast. Dit gebeurt op advies van de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie. De hoogte van de remuneratie is gebaseerd op een benchmarkonderzoek dat onze externe beloningsadviseur Human Capital Group formulebreed heeft uitgevoerd, voor het laatst in 2024. In de 'Werkwijze Beloningsbeleid leden Raad van Bestuur en Directie Schade' staat hoe het beloningsbeleid voor deze functionarissen wordt toegepast.



# Beloningsbeleid

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

## Afwijking van het beleid

Het beloningsbeleid van Univé voorziet in de doelstellingen die in de inleiding zijn beschreven. Univé voert terughoudend beleid ten aanzien van afwijkingen. In sommige situaties is het beleid ontoereikend. Het moet mogelijk zijn om in dergelijke situaties van het beleid af te wijken, bijvoorbeeld om goede mensen aan te trekken en aan ons te binden. Om dit op de beste wijze te doen, hebben we een ‘proces bij afwijking’. Dit betekent dat een leidinggevende een voorgenomen afwijking schriftelijk en gemotiveerd ter besluitvorming voorlegt aan het naasthogere management, voorzien van advies van de afdeling HR. Bij twijfel wordt Risk Management geconsulteerd en een risicoanalyse gemaakt. Bij de toepassing van dit proces stellen we ons nadrukkelijk de vraag of het voorgenomen besluit de reputatie van Univé en/of de financiële sector kan schaden. En zo ja, welke stakeholders we dan in het besluitvormingsproces moeten betrekken. Specifieke aandacht hebben we daarbij voor de beloning in de top van de onderneming en voor variabele beloningen.

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

Op basis van de Wet financieel toezicht (Wft) zijn we verplicht te rapporteren over het aantal natuurlijke personen dat onder onze verantwoordelijkheid werkzaam is met een totale jaarlijkse beloning van € 1 miljoen of meer. Dit was ook in 2025 bij Univé Groep niet van toepassing.

## Beloningstabellen (bedragen \* €1.000)

Tabel 7 geeft informatie over de beloningen van de Raad van Bestuur (RvB), directie en Raad van Commissarissen (RvC) in 2025. Onder ‘Overig’ vallen de sociale lasten, de kosten voor leaseauto’s en onkostenvergoedingen. Tabel Y 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 2025	Totaal 2024
RvB	2025: 3 (2024: 4)	1.160	30	259	108	1.557	1.977
Directie	2025: 2 (2024: 2)	457	19	83	73	632	645
RvC	2025: 5 (2024: 4)	205	-	-	5	209	175
Voormalige leden RvB en Directie	2025: 1 (2024: 0)	-	10	-	-	10	-
<b>Totaal</b>		<b>1.821</b>	<b>58</b>	<b>343</b>	<b>186</b>	<b>2.408</b>	<b>2.797</b>

\* Het aantal bestuurders en commissarissen betreft het totaal aantal bestuurders en commissarissen dat over het gehele verslagjaar dan wel een gedeelte daarvan in functie was. De in de beloningstabel opgenomen bedragen betreffen de totale bedragen die aan voormelde bestuurders en commissarissen over het verslagjaar zijn uitgekeerd.

**Tabel 8: Hoogste en gemiddelde salaris binnen Univé**

Beloningsverhoudingen	2025	2024
Verhouding tussen het hoogste fulltime salaris tot het gemiddelde fulltime salaris:	5,4	5,2



# Duurzaamheids- rapportage



## Duurzaamheidsrapportage

# Impact op mens, milieu en maatschappij

Bij Univé geloven we in de kracht van samenwerking. Al meer dan twee eeuwen zorgen we vanuit ons coöperatieve gedachtegoed voor veiligheid, zekerheid en welzijn. Dit willen we blijven doen, ook voor toekomstige generaties. Met de strategie 'Samen zetten we de toon' bouwen we aan een sterker en betekenisvoller Univé voor onze leden, hun leefomgeving en de samenleving. We richten ons op drie pijlers: klimaat en leefomgeving, het versterken van lokale gemeenschappen en goed werkgeverschap. Deze pijlers zijn gekoppeld aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties: Goede gezondheid en welzijn (SDG 3), Klimaatactie (SDG 13) en Partnerships om de doelstellingen te bereiken (SDG 17). We streven naar een minimale voetafdruk en een positieve impact op onze leefomgeving. Een positieve impact houdt in dat we oog hebben voor de gezondheid en het welzijn van onze medewerkers en leden, en voor elkaar en de wereld waarin we samen leven zorgen.

Onze missie is bij te dragen aan de veiligheid, zekerheid en welzijn van onze leden en hun lokale gemeenschap. Dit doen we door samen te werken aan het voorkomen, beperken en verzekeren van risico's, met aandacht voor mens, milieu, leefomgeving en samenleving.

Daarom hebben we ons in 2019 bijvoorbeeld verbonden aan het klimaatcommitment van de financiële sector, met als doel onze CO<sub>2</sub>-voetafdruk te verkleinen.

Het streven naar een samenleving waarin veiligheid, zekerheid en welzijn centraal staan, is voor Univé vanzelfsprekend. Dit past bij onze verantwoordelijkheid als coöperatie voor de toekomst van huidige en nieuwe generaties. Ons coöperatieve gedachtegoed biedt zekerheid aan onze leden en staat voor maatschappelijke waarde: bijdragen aan de samenleving in plaats van eigen gewin.

Als ledenorganisatie staan we samen sterk en streven we naar een positieve impact op mens, milieu en samenleving. We stimuleren onze leden om verantwoorde keuzes te maken en ondersteunen hen daarbij.

### Schattingen en onzekerheden

In deze duurzaamheidsverklaring rapporteren wij over onze CO<sub>2</sub>-uitstoot op basis van kwantitatieve indicatoren en kengetallen. Een deel van deze gegevens is gebaseerd op schattingen, aannames en sectorale gemiddelden. Dit geldt met name voor indirecte emissies binnen de waardeketen (scope 3-emissies), waaronder emissies gerelateerd aan ingekochte goederen en diensten, het gebruik van verzekerde producten en beleggingen.

Waar mogelijk baseren wij ons op primaire data uit interne systemen, rapportages van vermogensbeheerders, leveranciers of externe dataproviders. Indien deze gegevens niet beschikbaar zijn, maken wij gebruik van algemeen aanvaarde methodieken, zoals het

## Duurzaamheidsrapportage

Greenhouse Gas Protocol en de PCAF-methodologie, en passen wij sectorale emissiefactoren of andere redelijke aannames toe.

Ook voor bepaalde niet-financiële indicatoren, zoals sociale indicatoren en keten gerelateerde gegevens, geldt dat informatie deels is gebaseerd op interne registraties en deels op schattingen wanneer volledige datadekking ontbreekt.

De gerapporteerde cijfers zijn onderhevig aan inherente meet-, model- en schattingonzekerheden. De uitkomsten hiervan zijn afhankelijk van de kwaliteit, volledigheid en beschikbaarheid van externe data en van de gehanteerde rekenmethoden. Naarmate de beschikbaarheid van primaire data, standaardisatie van methodieken en datakwaliteit binnen de sector toenemen, verwachten wij de nauwkeurigheid en vergelijkbaarheid van onze rapportage verder te verbeteren. Toekomstige herzieningen van gerapporteerde cijfers kunnen derhalve niet worden uitgesloten.





## Duurzaamheidsrapportage

# Inleiding CSRD

**Naar verwachting moeten grote bedrijven zoals Univé vanaf boekjaar 2027 rapporteren volgens de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). De implementatie in de Nederlandse wetgeving wordt in 2026 verwacht en verplicht bedrijven te rapporteren over hun impact op mens en klimaat. Het doel hiervan is te zorgen voor meer transparantie over en betere kwaliteit van duurzaamheidsinformatie<sup>1</sup>. Dit helpt investeerders, consumenten en andere belanghebbenden om beter geïnformeerde beslissingen te nemen over bijvoorbeeld een samenwerking met een bedrijf.**

Over boekjaar 2025 is rapporteren volgens de CSRD voor Univé nog niet verplicht. Wij hebben besloten een aantal onderdelen vrijwillig op te nemen. Deze onderdelen voldoen nog niet helemaal aan de CSRD-richtlijn. Ze zijn ook nog geen onderdeel van de *limited-assurance*-procedures die de externe accountant vanaf 2027 moet uitvoeren.

De Europese Commissie (EC) heeft op 26 februari 2025 de eerste Omnibusvoorstellen gepubliceerd. Deze zijn onderdeel van het plan om regelgeving en administratieve lasten voor bedrijven op het gebied van duurzaamheidswetgeving te verminderen. Dit voorstel heeft impact op de implementatie van de CSRD door Univé. Zoals het er nu naar uitziet, is Univé vanaf boekjaar 2027 verplicht te rapporteren over de CSRD. Dit betekent een uitstel van twee jaar. Op 16 december 2025 heeft het Europees Parlement ingestemd met de aanpassingen aan de CSRD uit het Omnibus I-voorstel. De Europese Raad moet de tekst nog formeel goedkeuren. Dat wordt verwacht in het tweede kwartaal van 2026. Na goedkeuring moet de tekst gepubliceerd worden. Twintig dagen na deze publicatie treedt de wet in werking. De vertaling van de Omnibus I-richtlijn in

de Nederlandse wet moet binnen twaalf maanden na inwerkingtreding plaatsvinden en uiterlijk begin 2027 zijn afgerond. Naar verwachting mag over 2026 al gerapporteerd worden op basis van de aangepaste European Sustainability Reporting Standards (ESRS). De huidige duurzaamheidsrapportage is gebaseerd op de huidige CSRD-regelgeving; de omnibusvoorstellen zijn hierin nog niet verwerkt.

In dit jaarverslag 2025 nemen we alvast elementen van de onderstaande onderdelen van de CSRD op:

- European Sustainability Reporting Standard 2 (ESRS 2) Algemene toelichtingen
- Milieu: ESRS E1 Klimaatverandering
- Sociaal: ESRS S1 Eigen medewerkers en ESRS S4 Consumenten en eindgebruikers
- Governance: ESRS G1 Bedrijfscultuur

Deze selectie is gebaseerd op een beoordeling van de materiële onderwerpen en een analyse van de jaarverslagen 2024 van concurrenten.

Voor deze onderdelen zijn relevante gegevens beschikbaar. Dit stelt ons in staat om over deze onderwerpen te rapporteren en ons voor te bereiden op de CSRD-eisen. Wij zien de CSRD als een kans om ons nog meer bewust te zijn van de impact van onze keuzes op mens, milieu en samenleving. Daarnaast helpt het werken volgens de CSRD ons om data te verzamelen en kennis op te bouwen. Door nu al onderdelen uit te werken, bereiden we ons voor op een rapportage die voldoet aan de CSRD-eisen vanaf 2027. In de toekomst voegen we biodiversiteit (E4) hieraan toe en gaan wij de E1, S1, S4 en G1 CSRD-compliant maken.

In de tabel op [pagina 65](#) leggen we de verbanden tussen onze strategie, de sustainable development goals (SDG's) en de onderdelen van de CSRD waarover wij rapporteren.

De pijler 'versterken van de lokale kracht en gemeenschapszin', die gekoppeld is aan SDG 17 Partnerships, wordt deels uitgewerkt in het hoofdstuk Activiteiten van Univé (zie pagina 22). Voor de CSRD-rapportage valt deze pijler daarnaast deels onder S4 Consumenten en eindgebruikers. Over S4 Consumenten en eindgebruikers in relatie tot de pijler "het versterken van de lokale kracht en gemeenschapszin" rapporteren we over 2025 niet.

Daarnaast erkennen we het belang van biodiversiteit en ecosysteembehoud. Dit onderwerp valt onder E4 Biodiversiteit. Wij nemen dit in de toekomst ook mee in onze rapportage. Hiermee onderstrepen we onze betrokkenheid bij milieubeheer en de impact van onze activiteiten op natuurlijke ecosystemen. Op dit moment hebben we onvoldoende bruikbare informatie om over dit onderwerp te kunnen rapporteren.

<sup>1</sup> In deze duurzaamheidsrapportage gebruiken we de termen duurzaamheidsverslaggeving, duurzaamheidsrapportage en duurzaamheidsinformatie. Waar we spreken over duurzaamheidsrapportage en duurzaamheidsverslaggeving, gaat het om rapportage volgens de CSRD. Duurzaamheidsinformatie is de informatie waarover in die rapportage wordt gerapporteerd.

## Algemene toelichtingen

### Algemene grondslagen en specifieke omstandigheden

De geconsolideerde duurzaamheidsrapportage van Coöperatie Univé gaat over de hele waardeketen van Univé, van leveranciers tot leden en de samenleving.

In onze rapportage hanteren we de gebruikelijke ESRS-definities van een korte, middellange en lange termijn:

- korte termijn: 1 jaar
- middellange termijn: 1 tot 5 jaar
- lange termijn: meer dan 5 jaar

Voor sommige maatstaven hebben we een schatting gemaakt. We geven aan waar dit het geval is en hoe we deze schattingen in de toekomst willen verbeteren. We hebben in deze rapportage ook de optie gebruikt om verwijzingen op te nemen. Ook werken we continu aan het verbeteren van onze dataverzameling en rapportagemethoden om de transparantie en betrouwbaarheid van onze rapportage te waarborgen.

### Disclaimer

Univé heeft het maximale gedaan om de beste inschattingen te maken voor de gerapporteerde duurzaamheidsaspecten. Er bestaat altijd een mate van onzekerheid, omdat de ontwikkelingen op het gebied van duurzaamheidsverslaggeving niet stil staan. Wet- en regelgeving kunnen veranderen, net zoals definities en calculatiemethoden.

		
<b>Milieu</b> Tegengaan van verdere klimaat-verandering door verduurzaming en impactbeleggen.	<b>Sociaal</b> Een coöperatie die er is voor haar medewerkers en haar leden <sup>2</sup> .	<b>Governance</b> Integriteit en transparantie die de juiste beslissingen mogelijk maken.
<b>Aanpak</b>	<b>Aanpak</b>	<b>Aanpak</b>
Wij zetten ons in om onze CO <sub>2</sub> -voetafdruk te verkleinen. Voor onze beleggingen hebben we ons verbonden aan het Klimaatcommitment van de financiële sector.	Wij zetten ons in voor een inclusieve en ondersteunende werkcultuur waarin al onze medewerkers zich gehoord voelen en de mogelijkheid krijgen om zich professioneel en persoonlijk te ontwikkelen.	Wij streven naar integer zakelijk gedrag, een sterke bedrijfscultuur en naleving van wet- en regelgeving. Dit draagt bij aan vertrouwen, transparantie en continuïteit.
<b>Doelen</b>	<b>Doelen</b>	<b>Doelen</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• CO<sub>2</sub>-neutrale bedrijfsvoering in 2050.</li> <li>• Net zero beleggingsportefeuille in 2050.</li> <li>• CO<sub>2</sub>-neutrale verzekeringsportefeuille in 2050.</li> <li>• EU-taxonmie<sup>3</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aantrekken van nieuwe collega's.</li> <li>• Behoud van collega's.</li> <li>• Vitale en toekomstbestendig inzetbare collega's.</li> <li>• Verhogen van organisatie-wendbaarheid.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bevorderen van een integere bedrijfscultuur die gebaseerd is op respect, transparantie en samenwerking.</li> <li>• Voorkomen van fraude, corruptie en omkoping.</li> </ul>
<b>Speerpunten</b>	<b>Speerpunten</b>	<b>Speerpunten</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Energiebesparing.</li> <li>• Elektrisch wagenpark.</li> <li>• Circulair schadeherstel.</li> <li>• Transitie naar energiezuinige gebouwen.</li> <li>• Impact beleggen<sup>4</sup>.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Strategische personeelsplanning.</li> <li>• Diversiteit &amp; inclusie.</li> <li>• Werving &amp; selectie.</li> <li>• Opleiding &amp; ontwikkeling.</li> <li>• Vitaliteit.</li> <li>• Toekomstbestendige inzetbaarheid.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fraude-informatie en maatregelen bij geconstateerde fraude.</li> <li>• Gebruik van fraude-(waarschuwing)systemen.</li> </ul>
<b>Lees meer</b>	<b>Lees meer</b>	<b>Lees meer</b>
ESRS E1 Klimaatverandering: maatregelen nemen die ervoor zorgen dat de aarde niet verder opwarmt, zoals energiebesparing en een net zero-beleggingsportefeuille. <a href="#">Zie pagina 73.</a>	ESRS S1 Eigen personeel: gaat over arbeidsomstandigheden, gelijke behandeling en kansen voor iedereen. ESRS S4 Consumenten en eindgebruikers: gaat over bescherming van persoonsgegevens en datakwaliteit <sup>5</sup> . <a href="#">Zie pagina 81.</a>	ESRS G1 Governance: gaat over de bedrijfscultuur binnen Univé, bescherming van klokkenluiders en preventie en opsporing van corruptie en omkoping. <a href="#">Zie pagina 90.</a>
Pijler: klimaat en leefomgeving.	Pijler: goed werkgeverschap.	

<sup>2</sup> In het kader van de CSRD zijn voor de leden nog geen aanpak, doelen en speerpunten bepaald. Uiterlijk over boekjaar 2027 gaan wij hierover rapporteren.

<sup>3</sup> In 2050 voldoen alle verzekeringsproducten met een klimaatgerelateerde dekking aan de criteria uit hoofde van de EU-Taxonmie die van toepassing zijn op het gebied van modellering, prijsbepaling, productontwerp en innovatieve oplossingen.

<sup>4</sup> Met impact beleggen bedoelen wij het investeren in thema's of bedrijven die een oplossing bieden voor een specifiek ESG-vraagstuk. Hierbij wordt dus naast financieel rendement ook gestreefd naar een sociaal of ecologisch rendement. Wij richten ons daarbij specifiek op de door ons geprioriteerde thema's klimaat, biodiversiteit en gezondheid & welzijn. We doen dit door te investeren in groene (staats)obligaties, impact beleggingsfondsen en door onze investering in Duurzame Zekerheid Univé. Impact beleggen is één van de speerpunten om tot een net zero beleggingsportefeuille te komen.

<sup>5</sup> Consumenten en eindgebruikers omvat 1: beschermen van persoonsgegevens van (potentiële) leden en medewerkers, 2: veilige leefomgeving, 3: Toegang tot informatie en kwaliteit van informatie en 4: Producten en diensten met een sociale impact (impact op mens en milieu). In deze rapportage gaan we alleen in op element 1 en element 3.



# Duurzaamheidsrapportage

## Duurzaamheidsthema's<sup>6</sup> en bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen

Met de strategie 'Samen zetten we de toon' zetten we in op een sterker en betekenisvoller Univé voor onze leden, hun leefomgeving en de samenleving. Met één heldere missie, drie doelen en zes strategieën. De kritische succesfactor (KSF) 'Duurzame ontwikkeling van mens, milieu en leefomgeving' speelt een belangrijke en sturende rol in de realisatie van de missie, doelen en strategieën. Binnen de Univé Formule krijgt deze KSF vorm via het programma KSF Duurzame Ontwikkeling (KSF DO), dat in 2025 een nieuwe fase is ingegaan. Het programma bestaat uit de volgende werkstromen: CO<sub>2</sub>-uitstoot, ESG impact assessment, wet- & regelgeving, communicatie & business change, duurzaam assortiment, social impact, beleid & strategie, ESG data en CSRD.

Een belangrijke taak van KSF DO was het opzetten van een ambitiekalender om voor de belangrijkste duurzaamheidsthema's een passende ambitie te formuleren. Op basis van de uitkomsten van de dubbele materialiteitsanalyse is het streven om uiterlijk 2026 een ambitie te hebben geformuleerd voor de thema's klimaatmitigatie (CO<sub>2</sub>-reductie), klimaatadaptatie, biodiversiteit, social impact en de EU-taxonomie. Indien van toepassing wordt een afzonderlijke ambitie geformuleerd voor de domeinen verzekeringen, beleggingen en bedrijfsvoering. De besluitvorming over de ambitie wordt ondersteund door diverse nulmetingen en verloopt via een intensief afstemmingstraject. Dit traject omvat onder meer een consultatie met belangrijke stakeholders, behandeling in de Trekkersgroep en uiteindelijk een bespreking in de Univé Formule Adviesraad. Nadat de Univé Formule Adviesraad een positief advies heeft gegeven, worden de bijbehorende transitiepaden en strategieën uitgewerkt.

Ook bespreken de Univé Formule Adviesraad, de Trekkersgroep, de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen (Audit- en Risicocommissie) en de Ledenraad duurzaamheidsonderwerpen in hun overleggen. Op deze manier nemen we overwegingen en expertise van stakeholders mee in onze besluitvorming.

De Audit- en Risicocommissie is in september 2025 bijgepraat over de vervolgstappen van de CSRD-implementatie als gevolg van de wijzigingen in de Europese regelgeving (Herziening Omnibus). De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé, de directie van Univé Schade en de programmamanager KSF DO hebben onder begeleiding van een externe partij gesproken over leiderschap in relatie tot duurzaamheidsthema's, met als doel het versterken van direction (richting), commitment (betrokkenheid) en alignment (afstemming).

De bestuurs-, leidinggevende en toezichhoudende organen binnen Univé Groep zijn zich bewust van de snelle ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving rondom duurzaamheid. Het is daarom van belang dat de leden van deze organen over de juiste vaardigheden en deskundigheid op dit thema blijven beschikken. Daarvoor organiseren we inhoudelijke sessies en opleidingen. Voorbeelden hiervan zijn de opleidingen via Universiteit Nyenrode, klimaatcongressen, interne kennissessies en Europese meetings via de Europese coöperatieve brancheorganisatie Euresa.

## Dubbele materialiteitsanalyse

Een belangrijke stap in de verslaggeving volgens de CSRD is een uitwerking van het concept dubbele materialiteit. Dit betekent dat we vanuit twee perspectieven naar de relevantie van duurzaamheidsthema's voor Univé moeten kijken. Aan de ene kant naar de impact van Univé op haar omgeving (impactmaterialiteit of inside-out-visie). Aan de andere kant naar de impact van ontwikkelingen en gebeurtenissen van duurzaamheidsthema's op Univé (financiële materialiteit of outside-in-visie). In 2025 heeft geen update van onze dubbele materialiteitsanalyse plaatsgevonden.

Voor de dubbele materialiteitsanalyse hebben we de volgende stappen doorlopen:

- 1 identificeren van stakeholders;
- 2 analyseren van de waardeketen;
- 3 een longlist opstellen van potentiële materiële onderwerpen;
- 4 formuleren van risico's, kansen en impact op basis van de longlist (trechters van de longlist);
- 5 inschatten van potentieel materiële onderwerpen;
- 6 vaststellen materiële onderwerpen.

### Stap 1: identificeren van stakeholders

In deze stap brengen we onze stakeholders en hun informatiebehoefte in kaart. We onderscheiden hierbij drie categorieën:

- primaire gebruikers: dit zijn de gebruikers van duurzaamheidsinformatie;
- getroffen stakeholders: dit zijn personen of groepen van wie belangen (positief of negatief) (kunnen) worden beïnvloed door de activiteiten van Univé. En niet alleen van Univé zelf, ook van directe en indirecte zakelijke relaties van Univé binnen de waardeketen;
- stille stakeholders: dit zijn belanghebbenden die hun eigen stem niet kunnen laten horen.

<sup>6</sup> Als we in de duurzaamheidsrapportage schrijven over duurzaamheidsthema's of duurzaamheidsonderwerpen dan bedoelen we daar milieu-, sociale en mensenrechten-, en governancefactoren (ESG-factoren) waaronder duurzaamheidsfactoren mee in de zin van artikel 2, punt 24, van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad. In dit artikel worden duurzaamheidsfactoren gedefinieerd als ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

# Duurzaamheidsrapportage



In de tabel hiernaast staan de belangrijke stakeholders en hun interactie met Univé. Leveranciers, partners, maatschappelijke organisaties, initiatieven en branchegenoten komen niet terug in deze tabel. De reden hiervoor is dat we die stakeholders niet hebben gesproken in het kader van de materialiteitsanalyse. Wel hebben we deelgenomen aan de stakeholderdialoog met NGO's die georganiseerd is door het Verbond van Verzekeraars. Daar hebben we kennisgenomen van uitingen van diverse stakeholders over duurzaamheidsthema's om een zo volledig mogelijk beeld te hebben van mogelijk materiële onderwerpen voor Univé.

In de komende jaren zullen we de betrokkenheid van stakeholders verder organiseren en formaliseren.

## Stap 2: Analyse van de waardeketen

Om een goede materialiteitsanalyse uit te kunnen voeren, is het noodzakelijk om inzicht te hebben in het waardecreatiemodel van de organisatie. Dit betekent dat er duidelijkheid moet zijn over de instroom die nodig is om de bedrijfsactiviteiten uit te voeren, over het proces van dienstverlening en over de uitstroom van middelen die plaatsvindt door de bedrijfsactiviteiten. Daarvoor moeten we de waardeketen van de organisatie goed kennen. Zowel de toeleveringsketen (upstream) als de afnemersketen (downstream). Het waardecreatiemodel (zie [pagina 68](#)) van Univé laat de relatie zien tussen de in- en output van stakeholders, onze bedrijfsvoering en de impact die we hebben op onze stakeholders en de maatschappij. In 2025 hebben we deze verder uitgewerkt aan de hand van het six capital framework. Dit beschrijft zes soorten kapitaal waarmee organisaties waarde creëren; niet alleen op financieel gebied, maar ook op sociaal en ecologisch gebied.

Stakeholders	Relevantie voor Univé	Relevantie voor stakeholder	Communicatievorm	Duurzaamheidsonderwerp
<b>Leden (getroffen stakeholder)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Afnemen van verzekeringen</li> <li>Stijging van het ledenaantal</li> <li>Klanttevredenheid</li> <li>Prijs- kwaliteitsverhouding</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Veilige data</li> <li>Goede prijs- kwaliteitsverhouding</li> <li>Eerlijke producten (ecologisch en sociaal)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Enquête</li> <li>Ledenraad</li> <li>Informeren via jaarverslag</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Producten en diensten</li> <li>Bescherming van persoonsgegevens</li> <li>Toegang tot en kwaliteit van informatie</li> <li>Veilige werkomgeving</li> </ul>
<b>Medewerkers (getroffen stakeholder)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Promoten van het merk Univé</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Baan waar je energie van krijgt</li> <li>Ontwikkelingsmogelijkheden</li> <li>Veilige en gezonde werkomgeving</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Enquête</li> <li>Great Place to Work</li> <li>Internet en intranet</li> <li>Kennissessies</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Werkomstandigheden</li> <li>Gelijke behandeling en kansen voor iedereen</li> <li>Bescherming van persoonsgegevens</li> </ul>
<b>Interne toezicht-houders (RuB en MT) (primaire gebruiker)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Strategie en beleid formuleren, implementeren en monitoren</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voldoen aan wet- en regelgeving</li> <li>Voldoen aan interne duurzaamheidsambities</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Enquête</li> <li>Diverse overlegmomenten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ontwikkelen transitiepaden</li> <li>Bepalen en uitrollen strategie op basis van transitiepaden</li> </ul>
<b>Externe toezichthouders en regelgevende instanties (primaire gebruiker)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>License to operate</li> <li>Voldoen aan wet- en regelgeving</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inzicht in duurzaamheidsprofiel</li> <li>Beheersing duurzaamheidsrisico's</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapportages</li> <li>Uitvragen</li> <li>Aanvullende onderzoeken</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Klimaatverandering en de daarbij behorende risico's</li> </ul>

Ook is een goed inzicht in de waardeketen van de organisatie van belang, zowel van de toeleveringsketen (upstream) als van de afnemersketen (downstream).

Upstream onderscheidt Coöperatie Univé in de eerste plaats de leden als bron van input voor de waardecreatie binnen het bedrijf. Dit is kenmerkend voor de coöperatieve manier van werken van Univé. Daarnaast levert het samenwerkingsverband binnen de Univé Formule belangrijke input voor de waardecreatie binnen de eigen bedrijfsvoering. De vermogensbeheerder, de herverzekeraars, leveranciers, dienstverleners en Regionale Univé's leveren ook upstream input in de waardeketen. De Regionale Univé's worden hier genoemd als tussenpersoon. Dat houdt in dat zij de schadeproducten verkopen aan de leden.

De eigen bedrijfsvoering van Univé onderscheidt primaire en ondersteunende (secundaire) bedrijfsprocessen. De primaire processen bestaan uit onze activiteiten als verzekeraar en herverzekeraar. Hieronder vallen productdistributie en het acceptatie- en schadeproces. Deze activiteiten zijn de bron van de waardecreatie binnen het bedrijf. De ondersteunende processen binnen Univé omvatten alle overige activiteiten die erop gericht zijn om de primaire processen optimaal te kunnen uitvoeren.

Downstream onderscheidt Univé nogmaals haar leden, onderverdeeld in klantsegmenten. Daarnaast zijn de beleggingen downstream opgenomen. Deze leveren, net als onze leden, inkomsten op voor Univé. De Regionale Univé's zijn downstream twee keer opgenomen. Ten eerste als onderdeel van 'Verzekeringen', omdat Univé Her de Regionale Univé's herverzekert. Ten tweede onder de eigen bedrijfsvoering, omdat een deel van de kos-

# Duurzaamheidsrapportage

## Waardecreatiemodel

Strategische kapitaalallocatie essentieel om waarde te creëren



### Input

#### Financieel kapitaal (ons kapitaal en investeringen)

- Belegd vermogen (voor toekomstige schadeuitkeringen en investeringen die bijdragen aan onze missie)
- Eigen vermogen

#### Menselijk kapitaal (onze mensen)

- Medewerkers zijn essentieel voor Univé
- Doel is om een uitstekende werkgever te zijn
- Basis voor alle bedrijfsactiviteiten

#### Intellectueel kapitaal (onze data en technologie)

- Univé app

#### Sociaal en relatie kapitaal (onze leden, partners, leveranciers en stakeholders)

- Ledenbelang staat centraal bij alles wat Univé doet
- Premies worden gebruikt voor de bedrijfsvoering
- Samenwerking op coöperatieve basis met regionale Univé's en partners
- Gericht op schadepreventie en-beperking voor onze leden

#### Natuurlijk kapitaal

- Zonne-energie
- Groene stroom / groen gas
- Ambities op CO<sub>2</sub>-uitstoot



### Output

#### Financieel kapitaal (ons kapitaal en investeringen)

- Beleggingsrendement
- Schadevergoeding en uitkeringen
- Investerings die bijdragen aan onze missie

#### Menselijk kapitaal (onze mensen)

- Positieve werkervaring en groeimogelijkheden
- Ontwikkeling voor een diverse en inclusieve werkcultuur
- Betrokken en goed opgeleide medewerkers
- Aandacht voor werkplezier en gezondheid

#### Intellectueel kapitaal

- Betrouwbare klantbediening (acceptatie en schade)

#### Sociaal en relatie kapitaal (onze leden, partners, leveranciers en stakeholders)

- Leden
- Actieve preventie van risico's, schade, veiligheid en gezondheid
  - Toegevoegde waarde via welzijnsgerichte producten en diensten
  - Focus op veiligheid, zekerheid en gezondheid
  - Klanttevredenheid
  - Versterken van lokale gemeenschappen

- Partners, leveranciers en stakeholders
- Betrouwbaar platform voor samenwerking en groei
  - Positieve bijdragen aan de maatschappij (samen voor impact)

#### Natuurlijk kapitaal

- Milieu impact van eigen operatie & investeringen
- CO<sub>2</sub>-reductie

### Stap 3: Een longlist opstellen van potentiële materiële onderwerpen

Om tot een longlist te komen, volgden we de volgende stappen:

- We verzamelden de duurzaamheidsthema's die behandeld zijn in thematische ESRS'en (*European Sustainability Reporting Standards*).
- We analyseerden de jaarverslagen van branchegenoten op relevante duurzaamheidsthema's.
- Tijdens een kennissessie onder medewerkers vroegen we wat volgens hen relevante thema's voor Univé zijn.
- We analyseerden uitingen op het gebied van duurzaamheidsthema's en duurzaamheidsonderwerpen van externe toezicht-houders, leveranciers en maatschappelijke organisaties.
- We spraken met leden van de Raad van Bestuur en de OR en vroegen hun welke duurzaamheidsonderwerpen voor hen belangrijk zijn.

ten van Coöperatie Univé wordt doorbelast aan de Regionale Univé's. Zij nemen namelijk diensten af van Coöperatie Univé.

Tot slot zijn toezichthouders en regelgevende instanties opgenomen als onderlijn voor de gehele waardeketen. Hun invloed is overal in de waardeketen merkbaar.



# Duurzaamheidsrapportage

In deze materialiteitsanalyse hebben we rekening gehouden met:

## In overweging genomen variabelen

### Financiële materialiteit



- Omvang: hoe groot zijn de potentiële financiële effecten (zowel positief als negatief) van het duurzaamheidsonderwerp voor Univé? Denk hierbij onder meer aan financiële positie, financiële prestaties en kasstromen.

### Stap 6: Materiële onderwerpen

Op basis van de uitkomsten van stap 5 heeft Univé bepaald welke duurzaamheidsonderwerpen materieel zijn om over te rapporteren vanuit impactmaterialiteit en/of financiële materialiteit. Hoe groter de ernst of omvang van impacts, risico's en kansen, en hoe groter de waarschijnlijkheid dat deze zich voordoen, hoe materiëler een onderwerp is. We hebben drempelwaarden bepaald voor de impactmaterialiteit en de financiële materialiteit. Onderwerpen die boven deze drempelwaarden uitkomen, zijn als materieel aangemerkt.

Dit leverde voor Univé de volgende materiële onderwerpen op:

#### (E) Milieu (environment)

- Klimaatverandering:
  - CO<sub>2</sub>-uitstoot scope 1, scope 2 en scope 3 (bedrijfsvoering, verzekeringsportefeuille, beleggingsportefeuille en schadeherstel)
- Biodiversiteit:
  - Impactvol beleggen (verandering in landgebruik).

#### (S) Sociaal (social)

- Eigen medewerkers:
  - Werkomstandigheden
  - Gelijke behandeling en kansen voor iedereen
  - Beschermen van persoonsgegevens (privacy)
- Consumenten en eindgebruikers:
  - Veilige leefomgeving
  - Toegang tot informatie en kwaliteit van informatie
  - Beschermen van persoonsgegevens (privacy)
  - Producten en diensten met sociale impact

#### (G) Governance:

- Bedrijfscultuur (inclusief omkoping en corruptie)

De materiële onderwerpen komen aan de orde in de volgende standaarden uit de CSRD: ESRS E1, E4, S1, S4 en G1. In het vervolg van dit hoofdstuk gaan we in op Klimaatverandering (E1), Eigen medewerkers (S1), Consumenten en eindgebruikers (S4) en Bedrijfscultuur (G1).

Als gevolg van de voorgenomen, en nog niet door de Europese Unie formeel goedgekeurde wijziging van de CSRD, hebben wij in 2025 geen herijking van de materialiteitsanalyse uitgevoerd. Afhankelijk van de ontwikkelingen in de wet- en regelgeving beslissen wij in 2026 of we de dubbele materialiteitsanalyse gaan herijken.





**Jan Idsardi**  
Voormalig Ledenraadslid

# Samen werken aan de oplossingen voor morgen

Via de ledenraad geven onze leden richting aan de organisatie. Ze praten mee, denken vooruit en maken duidelijk wat zij belangrijk vinden. Jan Idsardi zat 16 jaar in verschillende ledenraden van Univé. In 2025 droeg hij het stokje over: een mooi moment om stil te staan bij wat het betekent om je als lid in te zetten voor de coöperatie.

## Verbonden met Univé, van generatie op generatie

Jan heeft een akkerbouwbedrijf in Holwerd, een dorp in het noordoosten van Friesland. Hij vertelt over de rijke familiegeschiedenis van het boerenbedrijf: “Met onze familie zitten we al bijna 200 jaar op deze plek. En al sinds ik me kan heugen zaten we bij Univé, ook in de tijd dat mijn vader het bedrijf nog bestierde. Dat soort relaties gaan bij ons generaties mee.” Het coöperatieve karakter van Univé zit ook diep in het DNA van Jans familiebedrijf. Bijvoorbeeld in de manier waarop wordt samengewerkt met boeren in de buurt: “We hebben altijd al veel samengewerkt met de burens. Met de zoon van de buurman waar mijn vader al mee samenwerkte, werk ik nog altijd veel samen. En met andere boeren in de buurt vormen we een hecht collectief: zo investeren we samen in machines en

ruilen we akkerbouwgrond voor landbouwgrond en andersom.”

De menselijke kant van Univé komt volgens Jan goed naar voren op de momenten dat het erom gaat. “Op het bedrijf hebben we meerdere keren schade aan machines gehad,” vertelt Jan. “En het eerste wat de adviseur van Univé altijd vroeg als ik de schade meldde, was of er niemand gewond was geraakt.” Volgens Jan laat Univé juist op zulke momenten zien waar het voor staat: “De machines zijn belangrijk, maar de mensen die ermee werken zijn natuurlijk veel belangrijker. Bij Univé zijn we geen klanten, we zijn leden.”

## Interview Jan

### Schakel tussen leden en bestuur

Al vanaf 2008 draagt Jan zijn steentje bij om de leden van Univé een stem te geven. Eerst regionaal, voor Univé Dichtbij en de voorgangers daarvan in Friesland. En de laatste 7 jaar ook in de centrale ledenraad, als vertegenwoordiger van zijn regio. Jan: “Bij Univé draait het niet alleen om winst. Maar financieel gezond blijven is wel belangrijk. Juist als coöperatie wil je verantwoord met het geld van leden omgaan. Daarom hield ik mezelf steeds voor: ik zit hier namens de leden uit mijn regio. Hun belangen moesten doorklinken in de besluiten die werden genomen. Dat is voor mij de kern van de coöperatie: samen verantwoordelijkheid dragen.”

### Moelijk periodes horen erbij

Door zijn ervaring in de regionale én landelijke ledenraad, kreeg Jan een compleet beeld van hoe de coöperatie werkt en hoe besluiten tot stand komen. “In de centrale ledenraad komen alle Regionale Univé’s samen. Er zitten boeren in, mensen uit het onderwijs, zelfstandigen en oud-militairen. Een goede afspiegeling van de maatschappij. Er zijn veel verschillende belangen. Dat maakt het overleg complex, maar ook waardevol. Je zoekt samen naar oplossingen die recht doen aan alle leden.” Ondanks de verschillende perspectieven en belangen, is er in de ledenraad altijd de intentie om er samen uit te komen: “Dat is eigenlijk net zoals in het boerenbedrijf,” vertelt Jan. “Moelijke periodes horen erbij. Daar werk je samen aan. En je komt er samen weer uit.”

### Een stille kracht in de maatschappij

Jan ziet een belangrijke maatschappelijke rol voor de ledenraad weggelegd, binnen een coöperatie zoals Univé: “In een maatschappij waar veel polarisatie is en vaak hard wordt geschreeuwd, heb ik bij Univé een andere beweging gezien. Een stille kracht, waarin we samen zoeken naar oplossingen. Dat haalt misschien niet altijd het nieuws, maar het maakt wel verschil. Voor leden, en voor de samenleving om hen heen.”



**“In een maatschappij waar vaak hard wordt geschreeuwd, heb ik bij Univé een andere beweging gezien. Een stille kracht, waarin we samen zoeken naar oplossingen”**

Jan Idsardi

# E1 Klimaatverandering

**Klimaatverandering is een van de grootste uitdagingen van deze tijd. De toename van broeikasgassen, veroorzaakt door menselijke activiteiten, leidt tot hogere temperaturen en meer extreem weer. Daardoor krijgen we vaker te maken met hevige neerslag, droogte, tropische dagen en natuurbranden. Dit vergroot de risico's op schade en heeft directe invloed op de verzekeraarbaarheid van mensen en bedrijven. Voor Univé betekent dit een urgente noodzaak om bij te dragen aan klimaatoplossingen en haar bedrijfsvoering en dienstverlening toekomstbestendig te maken. Dit vraagt om een transitie naar een CO<sub>2</sub>-neutrale economie, waarin efficiënt energiegebruik, hernieuwbare energie en circulaire productie centraal staan.**

In deze rapportage gebruiken wij de volgende termen: klimaatneutrale emissie, CO<sub>2</sub>-neutrale emissie en netto-nul-emissie. We gebruiken voor deze termen de volgende definities:

- Klimaatneutrale emissie wordt bereikt wanneer naast de emissies van broeikasgassen, veroorzaakt door menselijk handelen, ook de uitstoot van de overige fijnstoffen (vormen van luchtvervuiling) wordt gecompenseerd waarbij rekening wordt gehouden met regionale en lokale biologische en natuurkundige effecten van deze uitstoot.
- CO<sub>2</sub>-neutrale emissie wordt bereikt wanneer de restemissies van broeikasgassen, veroorzaakt door

menselijk handelen, binnen de waardeketen alleen gecompenseerd kunnen worden door activiteiten buiten de waardeketen (off-setting), zoals de aankoop van CO<sub>2</sub>-certificaten en/of grootschalige bosaanplant.

- Netto-nul-emissie wordt bereikt wanneer de uitstoot van broeikasgassen in de atmosfeer, veroorzaakt door menselijke activiteiten (antropogene emissies), wordt gecompenseerd door antropogene verwijderingen (opvang en/of opslag van broeikasgassen) binnen de waardeketen (beleggingsportefeuille, bedrijfsactiviteiten of verzekeringstechnische portefeuille) over een bepaalde periode.

In 2025 hebben we bij Univé verdere stappen gezet om onze duurzaamheidsdoelen te concretiseren. Zo hebben we in onze bredere klimaatambitie meer focus aangebracht op CO<sub>2</sub>-reductie. Voor beleggingen doen we dit in lijn met het Klimaatcommitment van de financiële sector. Het doel is om richting 2050 een volledig CO<sub>2</sub>-neutrale bedrijfsvoering te hebben voor onze bedrijfsvoering en verzekeringsportefeuille. Voor de beleggingsportefeuille is een netto-nul-ambitie vastgesteld. Verder hebben we in 2025 een eerste formele ambitie opgesteld, waarbij we de EU-taxonomie als leidraad hebben gehanteerd. Hiermee geven we invulling aan de wettelijke verplichtingen uit de CSRD en zetten we de stap naar een verzekerings- en productassortiment dat structureel voldoet aan de technische criteria voor klimaatmitigatie. Onze ambitie is dat in 2050 alle producten met een klimaatgerelateerde dekking voldoen aan de EU-taxonomiecriteria op het gebied van modellering, prijsbepaling, productontwerp en innovatieve oplossingen. Uit de eerste nulmeting blijkt dat op dit moment nog geen producten volledig aan deze criteria voldoen. Daarom werken we aan transitiepaden die in cycli van vijf jaar worden uitgewerkt.

Ook in onze bedrijfsvoering hebben we in 2025 verdere stappen gezet. Ons wagenpark is inmiddels bijna volledig elektrisch. Ook treffen we maatregelen om CO<sub>2</sub>-uitstoot in de leveranciersketen te verminderen. Deze ontwikkelingen sluiten direct aan bij onze bredere ambities en ondersteunen de transitie naar een toekomstbestendige organisatie. Voor de komende jaren staan verschillende acties op de planning, zoals het verhogen van de energie-efficiëntie van onze huis-

vesting, de verdere elektrificatie van ons wagenpark en het doorontwikkelen van ons ESG-beleid (environmental, social & governance) voor onze beleggingsportefeuille. Onze ambities blijven gericht op een CO<sub>2</sub>-neutrale bedrijfsvoering en verzekeringsportefeuille in 2050, waarbij we jaarlijks meetbare reductiestappen zetten.

## E1-1 Transitieplan voor klimaatmitigatie<sup>7</sup>

Bij Univé erkennen we de noodzaak van een integraal transitieplan voor onze eigen bedrijfsvoering, verzekeringsportefeuille en beleggingen. Zo'n transitieplan zorgt ervoor dat we voldoen aan wettelijke en maatschappelijke verwachtingen en bijdragen aan een veerkrachtige toekomst voor onze leden en de samenleving. Op dit moment hebben we alleen een klimaatactieplan opgesteld voor onze beleggingen, zoals hieronder wordt beschreven. Voor onze eigen bedrijfsvoering en verzekeringsportefeuille hebben we nog geen specifiek transitieplan ontwikkeld. In 2025 hebben we een ambitie geformuleerd voor de CO<sub>2</sub>-uitstoot, zoals eerder in deze paragraaf is besproken. Vervolgens zijn we gestart met het ontwikkelen van een transitiepad voor de particuliere verzekeringsportefeuille (mobiliteit). Begin 2026 ronden we dit traject af en starten we met het opstellen van een volgend transitiepad. Het is onze intentie om in 2026 een integraal transitieplan te formuleren en te implementeren, inclusief eigen bedrijfsvoering en de verzekeringsportefeuille.

<sup>7</sup> Klimaatmitigatie betekent het voorkomen van verdere klimaatverandering door de uitstoot van broeikasgassen te verminderen.





## Milieu

Om bij te dragen aan klimaatmitigatie hebben we een klimaatactieplan opgesteld voor onze beleggingen. Dit plan is goedgekeurd door de Raad van Bestuur. Het bevat de volgende maatregelen:

- **Selectie van beleggingsfondsen** Univé belegt het merendeel van haar vermogen in passieve (benchmarkvolgende) beleggingsfondsen. Omdat we minderheidsaandelen hebben in deze fondsen, is onze directe invloed op het fondsbeheer beperkt. Onze ESG-criteria zijn daarom een belangrijk onderdeel van de selectiecriteria voor beleggingsfondsen. Het beperken en afbouwen van de CO<sub>2</sub>e-uitstoot is onderdeel van onze ESG-criteria.
- **Engagement** We gaan in gesprek met bedrijven in onze portefeuille om te benadrukken dat we een wereld die ook nog prettig is voor toekomstige generaties belangrijk vinden. Daarmee stimuleren we bedrijven om veranderingen door te voeren die daaraan bijdragen. Deze activiteiten besteden wij uit aan onze engagementmanager en fiduciair manager. Het gaat om de volgende activiteiten:
  - We sluiten aan bij collectieve engagementinitiatieven in de markt op de ESG-thema's die voor ons belangrijk zijn. Zo zijn wij via onze engagementmanager aangesloten bij de Chemical Sector Decarbonization.
  - We voeren een dialoog met individuele bedrijven in onze portefeuille die niet voldoen aan ons ESG-beleid. Dit gebeurt via onze engagementmanager. Daarmee willen we positieve veranderingen realiseren bij deze bedrijven.
  - Via onze fiduciair manager voeren we een dialoog met fondsmanagers over de voortgang en be-

heersing van de afgesproken ESG-doelstellingen, onder andere op het gebied van klimaat.

- We maken gebruik van ons stemrecht als aandeelhouder via de fondsmanagers. Ons stembeleid is hierbij leidend. Daarin staan onze ESG-ambitie en het thema klimaat centraal.
- **Investerings in toekomstgerichte oplossingen** Om de transitie naar een toekomstbestendige wereld te stimuleren en te versnellen, investeren we in oplossingen die dit mogelijk maken. Daarom streven we niet alleen naar financieel rendement, maar ook naar sociaal of ecologisch rendement. We richten ons onder meer op de Sustainable Development Goals (SDG's) klimaatactie (SDG 13) en betaalbare en schone energie (SDG 7). Zo investeren we steeds meer in impactbeleggingsfondsen. Daarnaast beleggen we een deel van onze staats- en bedrijfsobligaties in groene obligaties.
- **Uitsluitingsbeleid** We sluiten bedrijven en landen uit van investering als hun (bedrijfs)activiteiten ernstige maatschappelijke schade toebrengen en een dialoog naar verwachting niet succesvol zal zijn. Dit uitsluitingsbeleid gebruiken we expliciet bij de selectie van beleggingsfondsen. Zo sluiten we bedrijven in de thermische kolenmijnbouw uit, bedrijven die thermische kolen gebruiken voor elektriciteitsopwekking en bedrijven die gebruikmaken van controversiële olie- en gaswinning. Verder hanteren we bij de selectie van beleggingen een 'best-in-class-aanpak'. Dit betekent dat we ernaar streven om alleen te beleggen in ondernemingen die relatief goed scoren op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen. Dat doen we door bedrijven te selecteren met de hoogste ESG-ratings in de betreffende

branche. Het beoordelen van de impact op het klimaat is onderdeel van de ESG-rating.

Voor meer informatie over ons ESG-beleid en de resultaten hiervan verwijzen we naar het Beleid Verantwoord Beleggen en het Jaarverslag Verantwoord Beleggen, dat medio 2026 op onze website wordt gepubliceerd.

## E1-2 Beleid voor klimaatmitigatie

### Eigen bedrijfsvoering

Bij Univé nemen we verantwoordelijkheid voor onze eigen impact op het klimaat. Dat doen we op verschillende manieren, waaronder:

- **CO<sub>2</sub>-voetafdrukmonitoring** Sinds 2018 meten we een deel van onze CO<sub>2</sub>-voetafdruk jaarlijks via de Milieubarometer van Stimular. Dit helpt om onze milieubelasting inzichtelijk te maken en gerichte maatregelen te nemen. Wij hebben net als in 2024 de CO<sub>2</sub>-uitstoot van de top 25 van onze leveranciers berekend. Deze uitstoot valt onder 'scope 3' (zie paragraaf E1-6).
- **Gebouwen** Univé heeft in 2025 energiebesparende maatregelen doorgevoerd. Zo zijn we gestart met het gasloos en efficiënter verwarmen van onze gebouwen, bijvoorbeeld met de klimaatinstallatie in een deel van het pand in Zwolle (zie paragraaf E1-3).

### Beleggingen

Univé's beleggingsbeleid stimuleert klimaatmitigatie onder andere door:

- het toepassen van strikte ESG-criteria bij fondsselectie;
- actieve betrokkenheid bij bedrijven om gedragsverandering te bevorderen;
- het uitsluiten van investeringen in sectoren zoals thermische kolenmijnbouw en controversiële olie- en gaswinning.

Voor meer informatie verwijzen we naar paragraaf E1-1.

## E1-3 Beleidsmaatregelen en -middelen

### Eigen bedrijfsvoering

#### Gebouwen

Bij Univé willen we de CO<sub>2</sub>-uitstoot van onze gebouwen terugbrengen naar netto-nul. In 2024 hebben we voor de locaties Assen en Zwolle twee scenario's onderzocht voor gasloos en energie-efficiënt verwarmen. In september 2024 is in Zwolle gestart met de proefplaatsing van een VRV-systeem. Dit is een energie-efficiënt klimaatsysteem voor verwarmen en koelen.

Op de daken van onze kantoren en de fietsenstalling in Zwolle liggen zonnepanelen. Een deel van de zonnepanelen moest plaatsmaken voor nieuwe luchtbehandelingskasten. Sindsdien is een deel van de installatie van de zonnepanelen uitgeschakeld. In 2025 genereerden de resterende zonnepanelen desondanks 87.760 kWh (2024: 84.710 kWh). Dit is 4,5% van ons

# Milieu

totale energieverbruik (2024: 4,5%). Deze opbrengst komt overeen met die van 2024 en is voornamelijk te danken aan het hoge aantal zonuren in het afgelopen jaar. De netbeheerder in Zwolle staat het niet toe om terug te leveren aan het elektriciteitsnet. Hierdoor moet de installatie soms worden uitgeschakeld om teruglevering te voorkomen. De opgewekte energie wordt direct verbruikt in de kantoren.

## Mobiliteit

Om de CO<sub>2</sub>-uitstoot te verminderen, hebben we besloten om ons leasewagenpark volledig elektrisch te maken. Alle nieuwe leaseauto's zijn elektrisch, en in 2028 moeten alle leaseauto's elektrisch zijn. In 2025 was 89% van de leaseauto's elektrisch of hybride (2024: 77%). Daarvan zijn slechts 2 leaseauto's hybride. De doelstelling voor 2025 was dat 88% van het wagenpark elektrisch is. We lopen dus voor op schema om onze doelstelling van 100% elektrisch in 2028 te halen.

De CO<sub>2</sub>-uitstoot van het woon-werkverkeer draagt aanzienlijk bij aan onze totale emissie. Wij hebben nog geen beleid om deze uitstoot te verminderen. Wel stimuleren we het woon-werkverkeer met fietsregelingen en OV-businesscards voor medewerkers, en door hybride te werken. We nemen dit mee in het transitieplan.

## Werken

Univé werkt structureel aan het verduurzamen van haar IT-diensten. In 2025 voldeed 100% van de nieuw ingekochte werkplekapparatuur aan ENERGY STAR-criteria en beschikte deze over minimaal EPEAT

De verdeling in het wagenpark (leaseauto's Univé) ziet er momenteel zo uit:

Ontwikkeling wagenpark	2025	2024	2023	2022
Aantal leaseauto's	72	70	64	65
Percentage leaseauto's benzine	11%	21%	33%	42%
Percentage leaseauto's diesel	0%	2%	9%	21%
Percentage leaseauto's elektrisch & hybride	89%	77%	58%	37%

Silver-certificering. Daarnaast is alle afgeschreven ICT-apparatuur via gecertificeerde partners ingezameld voor hergebruik of recycling.

Het aantal geprinte pagina's daalde in 2025 met 13% ten opzichte van 2024, terwijl het digitaliseringspercentage steeg naar 89%. Medewerkers worden actief gestimuleerd om papiergebruik te beperken en afval gescheiden in te zamelen.

## Inkoopbeleid

Univé zet in op circulaire inkoop door samen te werken met leveranciers die aandacht hebben voor mens en milieu. We hebben in 2025 belangrijke stappen gezet op dit gebied. Een voorbeeld hiervan is de aanschaf van laptops van Lenovo voor de Univé-formule. Lenovo laat sterke en consistente prestaties zien op het gebied van ESG. Het bedrijf behaalt hoge externe ESG-ratings en werkt met klimaatdoelstellingen die gevalideerd zijn door het Science Based Targets initiative (SBTi). Deze doelstellingen zijn gericht op aanzienlijke CO<sub>2</sub>-reducties in de eigen operatie en op het bereiken van netto-nul-uitstoot rond 2050. Lenovo zet daarnaast aantoonbaar in op hernieuwbare energie in de productie en bedrijfsvoering, en rapporteert

volgens internationale standaarden, zoals GRI. Deze transparante verslaggeving geeft inzicht in voortgang en verbeterpunten. Dit helpt ons om scope-3-emissies inzichtelijk te maken en het gesprek over een toekomstbestendige keten te voeren.

Om betekenisvol ondernemen en maatschappelijke verantwoordelijkheid ook in samenwerkingen te waarborgen, hebben we een gedragscode opgesteld voor onze partners. Deze is gebaseerd op onze kernwaarden: Samen, Dichtbij en Doen! Daarin vragen we onze partners om actief bij te dragen aan maatschappelijk verantwoord ondernemen. De gedragscode benadrukt aandacht voor klimaat en leefomgeving, de lokale gemeenschap en goed werkgeverschap.

Daarnaast hebben we in 2025 gewerkt aan de voorbereidingen op de Digital Operational Resilience Act (DORA). Deze Europese wetgeving stelt eisen aan de digitale weerbaarheid van financiële instellingen en aan het beheersen van risico's rondom ICT en uitbesteding. Voor Univé heeft dit directe gevolgen voor de manier waarop we werken aan een stabiele en toekomstbestendige organisatie. Deze werkzaamheden sluiten aan bij de bredere duurzaamheidsambitie

van Univé en bij de ESG-principes voor verantwoord ondernemerschap. Deze ambities omvatten daarbij niet alleen milieuaspecten, maar ook goed bestuur en zorgvuldige samenwerking met leveranciers. Door digitale weerbaarheid en ketenverantwoordelijkheid structureel mee te nemen in inkoop- en contractbeslissingen, draagt Inkoop en Contractmanagement bij aan een organisatie die ook in de toekomst veerkrachtig, betrouwbaar en maatschappelijk verantwoord kan blijven opereren.

## Beleggingen

Bij Univé streven we ernaar om de premies van onze verzekeren op een transparante en verantwoorde manier te beleggen, volgens ons ESG-beleid. Hiervoor werken we samen met onze vermogensbeheerder Van Lanschot Kempen en onze engagementmanager Cardano. Jaarlijks scherpen we ons ESG-beleid aan. Daarbij besteden we vooral aandacht aan de door ons geprioriteerde thema's klimaat, biodiversiteit en gezondheid. Elk kwartaal screenen we onze beleggingsportefeuille om te kijken of onze individuele beleggingen voldoen aan de uitgangspunten in ons ESG-beleid. Via onze engagementmanager nemen we deel aan collectieve engagementtrajecten, waarmee we bedrijven aansporen om hun prestaties op ESG-gebied te verbeteren.

## Impactbeleggen

Om de transitie naar een wereld die ook nog prettig is voor toekomstige generaties te stimuleren en te versnellen, investeren we in oplossingen die hieraan bijdragen. Daarbij streven we niet alleen naar financieel rendement, maar ook naar sociaal en ecologisch



# Milieu

rendement. In de afgelopen jaren hebben we daarom geïnvesteerd in impactbeleggingsfondsen. Daarnaast beleggen we een deel van onze staats- en bedrijfsobligaties specifiek in groene obligaties. Per eind 2025 bestond 8% van de beleggingsportefeuille van Univé Groep uit beleggingen die positief bijdragen aan de transitie naar een duurzamere wereld.

## Netto-nul-beleggingsportefeuille

We streven naar een netto-nul-beleggingsportefeuille in 2050. Dat doen we door de uitstoot door beleggingen in onze portefeuille te reduceren of te compenseren. We sluiten CO<sub>2</sub>-intensieve sectoren uit, beleggen in groene obligaties en selecteren de best presterende bedrijven op ESG-gebied. We streven ernaar om eventuele restemissies binnen de waardeketen te compenseren.

## CO<sub>2</sub>-reductie

De CO<sub>2</sub>-uitstoot via de beursgenoteerde beleggingsportefeuille van Univé Groep is in 2025 ten opzichte van 2024 gedaald van 27,7 ton CO<sub>2</sub> naar 25,5 ton CO<sub>2</sub> per miljoen euro belegd vermogen. Daarnaast is ook de relatieve CO<sub>2</sub>-uitstoot van ons indirect vastgoed, hypotheek en staatsobligaties gedaald ten opzichte van 2024. Deze relatieve uitstoot gebruiken we om de jaarlijkse voortgang bij het realiseren van onze klimaatdoelstelling te meten en waar nodig bij te sturen. We blijven ook in 2025 voldoen aan de Paris Aligned Benchmark (PAB) en zijn daarmee op koers om onze doelstellingen te halen. Het Jaarverslag Verantwoord Beleggen 2025, met gedetailleerde cijfers over de CO<sub>2</sub>-uitstoot van onze beleggingen, wordt medio 2026 gepresenteerd.

## Samenwerkingen en duurzaamheidsthema's

We werken samen met Van Lanschot Kempen en Cardano om ons ESG-beleid voor beleggingen vorm te geven en te realiseren. Daarnaast zijn we lid van de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO). Ook werken we samen met andere verzekeraars in verschillende commissies van het Verbond van Verzekeraars.

## Schadeherstel

We werken samen met partners die zich hier ook voor inzetten. Alle autoschadeherstellers waarmee we samenwerken, zijn aangesloten bij het keurmerk GroenGedaan! of een vergelijkbaar certificaat, zoals Erkend Duurzaam. Deze herstellers gebruiken milieuvriendelijke materialen, verminderen hun energieverbruik, hergebruiken materialen en recyclen afval.

In juli 2024 is het CSRD-brancheformat 'Mobiliteit' gelanceerd. Hiermee kunnen ketenpartners hun data voor de verplichte CSRD-duurzaamheidsrapportage veel efficiënter uitwisselen. Univé heeft hieraan meegewerkt in samenwerking met het Verbond van Verzekeraars. Dit CSRD-brancheformat stelt mobiliteitsondernemers in staat om op een gestandaardiseerde manier informatie aan te leveren over onder andere hun beleid, ambitie en prestaties, zoals bijvoorbeeld de CO<sub>2</sub>-uitstoot. In 2025 heeft deze informatie-uitwisseling nog niet plaatsgevonden. Wij verwachten dat de informatie-uitwisseling in 2026 wordt gerealiseerd. Geautomatiseerde aanlevering is nog niet mogelijk. Ook is het nog niet duidelijk welke mate van kwaliteitsborging daarbij kan worden geboden.

# E1-4 Doelen klimaatmitigatie

## Eigen bedrijfsvoering

De komende jaren willen we onze CO<sub>2</sub>-voetafdruk verkleinen, in lijn met het Klimaatcommitment Financiële Sector. Naast de vastgestelde Europese doelstellingen streeft Univé ernaar om tegen 2030 een CO<sub>2</sub>-emissiereductie van 55% te bereiken en tegen 2035 te beschikken over een CO<sub>2</sub>-arme vastgoedportefeuille, bijvoorbeeld door een CO<sub>2</sub>-emissiereductie van 95% ten opzichte van het referentiejaar 2018. Dit betekent dat we voor ons vastgoed al in 2035 aan het Klimaatcommitment Financiële Sector willen voldoen. Onze CO<sub>2</sub>-reductiedoelen en -maatregelen bestaan uit het verhogen van de energie-efficiëntie, verdere elektrificatie en het gebruik van hernieuwbare energie. Het grootste deel van onze emissies wordt veroorzaakt door personenmobiliteit, gevolgd door het energiegebruik van onze huisvesting.

## Beleggingen

Univé streeft naar een netto-nul-beleggingsportefeuille in 2050. Hiermee onderschrijven we de reductiedoelstelling die volgens wetenschappelijke inzichten nodig is om de opwarming van de aarde te beperken tot maximaal 1,5 graden. Wij volgen hiervoor de Paris Aligned Benchmark (PAB). Dit betekent dat de CO<sub>2</sub>-emissie initieel met 50% wordt gereduceerd en daarna jaarlijks met ongeveer 7%. Voor het monitoren van onze CO<sub>2</sub>-uitstoot hebben we 2019 als basisjaar genomen. De CO<sub>2</sub>-doelstelling van Univé omvat emissies uit scope 1 en 2 (zie paragraaf E1-6)

voor de beleggingscategorieën aandelen en bedrijfsobligaties. Voor deze categorieën zijn voldoende emissiedata en betrouwbare meetmethoden beschikbaar, waardoor we een zinvol reductiedoel kunnen formuleren. In 2025 zijn ook CO<sub>2</sub>-data beschikbaar gekomen voor de beleggingscategorieën hypotheek, vastgoed en staatsobligaties. In 2026 zullen wij deze beleggingscategorieën meenemen in ons klimaattransitieplan.

## Verzekeringsportefeuille en schadeherstel

Voor de verzekeringsportefeuille 'mobiliteit' hebben we in 2025 een reductiedoelstelling bepaald: CO<sub>2</sub>-neutraal. Ook zijn we gestart met het opstellen van een transitiepad om dit doel te bereiken. In 2024 hebben we een nulmeting van de CO<sub>2</sub>-uitstoot uitgevoerd. Elk kwartaal bepalen we de uitstoot van onze verzekeringsportefeuille opnieuw.

In samenwerking met het Verbond van Verzekeraars hebben we een gestandaardiseerd format opgesteld voor de berekening van de CO<sub>2</sub>-uitstoot van de particuliere verzekeringsportefeuille 'mobiliteit'. Alle verzekeraars kunnen hiervan gebruikmaken, met als doel de transparantie en vergelijkbaarheid van de gerapporteerde informatie te vergroten.

Voor het schadeherstel hebben we nog geen CO<sub>2</sub>-reductiedoelstelling bepaald. In 2024 hebben we samen met het Verbond van Verzekeraars en BOVAG een format opgesteld om de CO<sub>2</sub>-uitstoot van schadeherstellers in kaart te brengen. In 2025 hebben we stappen gezet om de gegevens uit dit format geautomatiseerd aan verzekeraars beschikbaar te stellen. Over 2025 kunnen we echter nog geen gegevens rapporteren.



# Milieu

## E1-6 Bruto scope 1, 2, 3 en totale GHG-emissies

Bij het meten van de CO<sub>2</sub>-voetafdruk gebruiken we het Greenhouse Gas Protocol (GHG-protocol). Dit protocol onderscheidt de volgende drie soorten emissies:

- Scope-1-emissie: directe CO<sub>2</sub>-uitstoot van de organisatie, bijvoorbeeld van gebouwen, vervoer en productierelateerde activiteiten.
- Scope-2-emissie: indirecte CO<sub>2</sub>-uitstoot door opwekking van ingekochte en verbruikte elektriciteit of warmte.
- Scope-3-emissie: indirecte CO<sub>2</sub>-uitstoot door bedrijfsactiviteiten van een andere organisatie in de productieketen. Dit is uitstoot door bronnen die niet van onze eigen organisatie zijn en waar we geen directe invloed op hebben.

De emissie van broeikasgassen drukken wij uit in tonnen CO<sub>2</sub>-equivalenten. Er bestaan namelijk verschillende broeikasgassen, elk met een verschillend 'opwarmend vermogen'. Het opwarmend vermogen van het broeikasgas koolstofdioxide (CO<sub>2</sub>) wordt als uitgangspunt genomen. De uitstoot van andere broeikasgassen, zoals methaan, stikstofdioxide of gefluoreerde gassen, wordt omgerekend naar CO<sub>2</sub>-equivalenten op basis van het verschil in opwarmend vermogen.

De volgende tabel toont een overzicht van de CO<sub>2</sub>-emissies. Hierbij wordt een onderscheid gemaakt tussen emissies uit scope 1, 2 en 3. Voor alle cate-

Basisjaar	CO <sub>2</sub> emissies	Basisjaar	2025	%	2030	2035	2050	Jaarlijks doel
<b>Scope 1-emissies</b>								
2018	Bruto scope 1 emissies (ton CO <sub>2</sub> -eq)	509	67	-86,8%	0	0	0	-
	<i>Percentage scope 1-emissies op totaal</i>	<i>0,4%</i>	<i>0,1%</i>					
<b>Scope 2-emissies</b>								
2018	Bruto locatiegebaseerde emissies	2.582	1.212	-53,1%	1.162	0	0	-
2018	Bruto marktgebaseerde emissies	298	849	184,9%	116	0	0	-
	<i>Percentage scope 2-emissies</i>	<i>2,1%</i>	<i>1,2%</i>					
<b>Scope 3-emissies</b>								
2023	Gekochte goederen en diensten	7.991	6.389	-20,0%	-	-	-	-
2018	Zakelijk reisverkeer	205	102	-50,2%	-	-	-	-
2018	Woon-werkverkeer werknemers	1.654	612	-63,0%	-	-	-	-
2024	Gebruik verkochte producten <sup>8</sup>	69.066	70.423	2,0%	-	-	-	-
2019	Investerings <sup>9</sup>	39.000	20.188	-48,2%	11.169	8.453	3.664	-7%
	<b>Totaal scope 3-emissie</b>	<b>117.916</b>	<b>97.714</b>		-	-	-	-
	<i>Percentage scope 3-emissies</i>	<i>97,5%</i>	<i>98,7%</i>					
	<b>Totaal emissies (scope 1 + 2 + 3)</b>	<b>121.007</b>	<b>98.993</b>		-	-	-	-
	<b>Totale GHG emissies (locatie-gebaseerd) (tCO<sub>2</sub>eq)</b>	<b>121.007</b>	<b>98.993</b>		-	-	-	-
	<b>Totale GHG emissies (markt-gebaseerd) (tCO<sub>2</sub>eq)</b>	<b>118.723</b>	<b>98.630</b>		-	-	-	-

<sup>8</sup> Dit betreft de uitstoot van de verzekeringsportefeuille

<sup>9</sup> Dit omvat het proportionele aandeel in de scope 1- en scope 2-emissies van de bedrijven waarin wordt belegd. De scope 3-emissies van deze bedrijven worden afzonderlijk gerapporteerd in de beleggingstabel verderop vanwege beperkingen in datakwaliteit en het risico op dubbelrekeningen. Daarnaast omvat dit geen staatsobligaties, hypotheeklen en vastgoed, aangezien voor deze categorieën geen volledige historische gegevens beschikbaar zijn. Alleen beursgenoteerde aandelen en bedrijfsobligaties worden hier weergegeven



gorieën onder scope 3-emissies zijn schattingen gebruikt. Deze schattingen zijn gebaseerd op sectorale emissiefactoren, historische data en aannames over bedrijfsactiviteiten. Waar directe meetgegevens ontbreken, worden de beste beschikbare methodieken toegepast. We streven ernaar de nauwkeurigheid van deze berekeningen in de toekomst verder te verbeteren.

Een aantal emissiestromen is niet opgenomen in de tabel. Bijvoorbeeld langetermijndoelstellingen op subonderdelen, of emissiestromen die voor ons niet significant zijn, zoals afval, waterverbruik en papiergebruik onder scope 1. Deze emissiestromen vertegenwoordigen een zeer klein aandeel van onze totale milieu-impact en valt daarom buiten de materialiteitsgrenzen. Onze ambitie is om de komende jaren ook deze minder significante emissiestromen mee te nemen bij het bepalen van reductiedoelstellingen en het verantwoorden van de uitstoot.



### Scope 1-emissies

#### Leaseauto's

Voor scope 1 hebben wij er bewust voor gekozen om alleen de significante emissiestroom toe te lichten: onze leaseauto's. In 2025 is het gebruik van benzineauto's in ons wagenpark gedaald. Dit komt grotendeels door de groeiende elektrificatie van het leasewagenpark; 89% van de voertuigen is nu elektrisch of hybride. Hierdoor is de hoeveelheid benzine die wordt getankt aanzienlijk afgenomen, wat resulteert in een lagere CO<sub>2</sub>-uitstoot. Deze ontwikkeling laat zien dat we op koers liggen richting een volledig elektrisch wagenpark in 2028.

# Milieu

## Scope 2-emissies Energie en warmte

De uitstoot in scope 2 betreft de ingekochte elektriciteit en aardgas voor onze panden in Assen en Zwolle. Univé neemt op dit moment Europese windenergie af. Het gas is zogenoemd *Aardgas met Natuur voor Morgen*. Onder deze naam vallen alle projecten die de natuur beschermen of herstellen. Deze projecten maken de milieuschade van aardgasverbruik niet ongedaan maar hebben wel een gunstig effect op de natuur en omgeving.

In 2025 bleek dat de producten die we via Greenchoice afnemen niet volledig gecompenseerd mogen worden, in tegenstelling tot onze eerdere veronderstelling. Hierdoor lag onze CO<sub>2</sub>-uitstoot aanvankelijk hoger dan in 2024. Het gasverbruik is gestegen ten opzichte van 2024. Het elektriciteitsverbruik van de kantoren is daarentegen gedaald. Dit zorgde voor een lagere absolute uitstoot, waardoor onze CO<sub>2</sub>-uitstoot in 2025 per saldo toch is gedaald ten opzichte van 2024. De komende jaren blijven we ons inzetten om de CO<sub>2</sub>-uitstoot van onze bedrijfsvoering verder te verlagen.

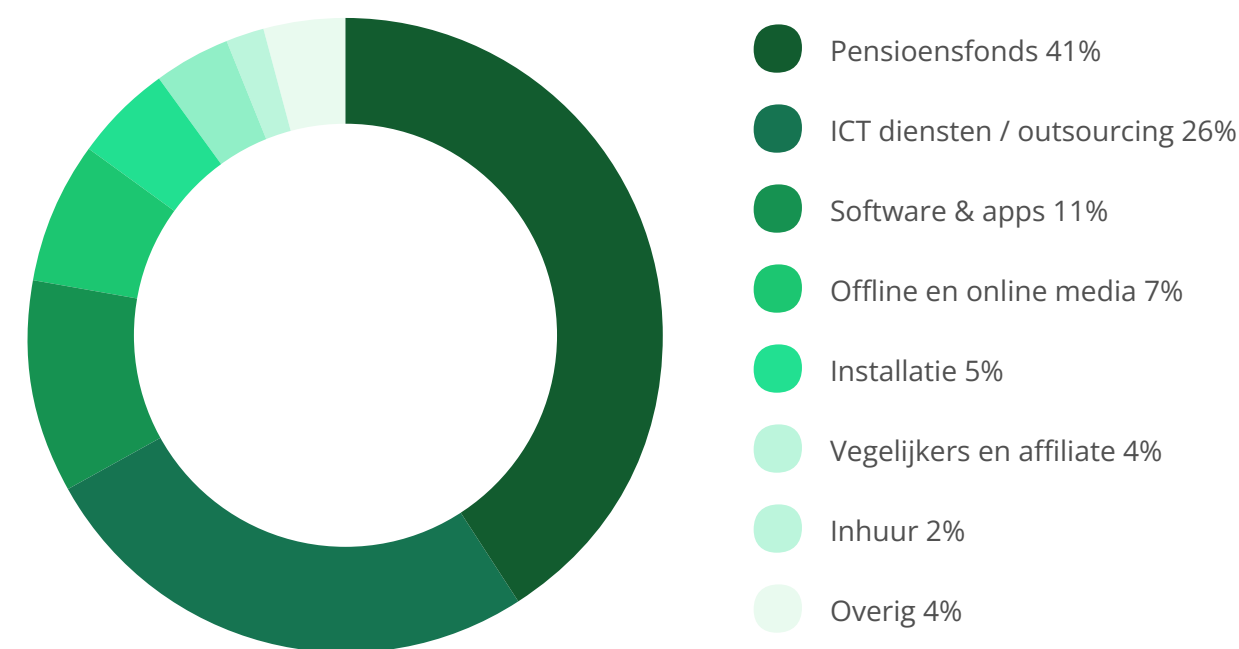
## Scope 3-emissies Gekochte goederen en diensten (bedrijfsvoering exclusief schadeherstel)

De CO<sub>2</sub>-uitstoot van gekochte goederen en diensten binnen Univé wordt berekend op basis van de uitgaven per leverancier en de bijbehorende emissiefactoren (kg CO<sub>2</sub> per uitgegeven euro). Deze aanpak maakt het mogelijk om een kwantitatieve analyse te maken

van de klimaatimpact van de leveranciersrelaties. De berekeningen zijn gebaseerd op een combinatie van interne gegevens en externe bronnen, zoals DEFRA78 en leveranciersspecifieke rapportages. Voor leveranciers zonder specifieke voetafdrukinformatie wordt gebruik gemaakt van generieke emissiefactoren per sector.

De CO<sub>2</sub>-uitstoot van onze leveranciers is ongeveer 6.389 ton CO<sub>2</sub> (2024: ongeveer 6.004 ton CO<sub>2</sub>). In 2024 hebben we de uitstoot van de top 20 van onze leveranciers over 2023 laten berekenen door Stimular en deze geëxtrapoleerd naar de volledige leverancierspopulatie. De uitgaven aan het pensioenfonds hadden in 2023 een groot aandeel in de emissies, vanwege de relatief hoge indirecte impact van beleggingen. Samen met de categorieën ICT-diensten en software & apps waren zij verantwoordelijk voor meer dan driekwart van de uitstoot.

### Verdeling CO<sub>2</sub> per leverancierscategorie



In 2025 is gebleken dat de opname van het pensioenfonds in de scope geen juist beeld geeft voor Univé, omdat de pensioenaanspraken eigendom zijn van medewerkers en niet van Univé zelf. Daarom hebben we ervoor gekozen om in 2025 uit te gaan van de uitstoot van de top 25 van onze leveranciers, exclusief het pensioenfonds (tegenover 20 leveranciers in 2024), en deze uitstootgegevens vervolgens te extrapoleren. De cijfers zijn hierop aangepast om een realistische vergelijking met het voorgaande boekjaar mogelijk te maken.

## Scope 3-emissies Zakelijk reisverkeer

In 2025 hebben we minder zakelijke dienstreizen gemaakt dan in 2024. Dit komt vooral doordat er weer vaker gekozen wordt voor digitale afspraken en bijeenkomsten. We blijven ons inzetten om deze impact te beperken. Daarom stimuleren we het gebruik van

openbaar vervoer en elektrische voertuigen. Onder zakelijke dienstreizen valt ook woon-werkverkeer met het openbaar vervoer.

## Scope 3-emissies Woon-werkverkeer werknemers

In 2025 zagen we een toename van het aantal gedeclareerde kilometers voor woon-werkverkeer. Dit leidde tot een hogere CO<sub>2</sub>-uitstoot. De stijging is voornamelijk te verklaren doordat medewerkers in 2025 vaker op kantoor werkten. Dit blijkt ook uit de cijfers over de gemiddelde bezettingsgraad van de kantoren, die in 2025 een duidelijke toename laten zien. Ten opzichte van het basisjaar 2018 is er nog steeds sprake van een afname van de uitstoot.

Gemiddelde bezettingsgraad	2025	2024
Kantoor C Assen	56%	51%
Kantoor E Assen	58%	50%
Kantoor Zwolle	57%	53%

## Scope 3-emissies Gebruik verkochte producten

In 2025 hebben we, net als in basisjaar 2024, weer een meting uitgevoerd van de uitstoot van de verzekeringsportefeuille 'Mobiliteit'. Daarbij is gebruik gemaakt van de methode die is ontwikkeld door het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). De berekeningen zijn gebaseerd op scope 1- en scope 2-emissies en maken gebruik van een standaard attri-



# Milieu

butiefactor voor particuliere verzekeringen (5,2%). De berekeningen zijn gebaseerd op gegevens uit het verzekeringssysteem, gecombineerd met voertuiggegevens uit het RDW-register. Op basis hiervan is per voertuigcategorie de jaarlijkse uitstoot bepaald.

Voor voertuigen waarvoor geen directe uitstootgegevens beschikbaar waren, is de uitstoot ingeschat met een regressiemodel. Dit model maakt gebruik van de beschikbare gegevens om een realistische emissiewaarde te berekenen.

De Cost of Insurance (Col) komt per eind 2025 uit op 70.423 CO<sub>2</sub>e (ton), eind 2024 bedroeg de Col 69.046 CO<sub>2</sub>e (ton). Dit is een stijging van 1.377 CO<sub>2</sub>e (ton). De hogere CO<sub>2</sub>-uitstoot wordt met name veroorzaakt door portefeuillegroei (totaal + 21.851 meer objecten), een hogere gemiddelde leeftijd van de objecten en een hogere gemiddelde CO<sub>2</sub>-uitstoot per object.

Univé werkt gericht toe naar een CO<sub>2</sub>-neutrale portefeuille in 2050, inclusief de mobiliteitsemissies. De verdere uitwerking van het transitieplan, waarin concrete reductiemaatregelen en tussendoelen worden beschreven, is momenteel in ontwikkeling. In 2026 wordt het transitiepad voor Motorrijtuigen Particulier voor Univé bepaald en verder uitgewerkt voor de periode 2026-2030 om invulling te kunnen geven aan de ambitie om in 2050 een CO<sub>2</sub>-neutrale verzekeringportefeuille te realiseren. De berekende emissies vormen de basis voor toekomstige analyses en het vervolg van ons transitieplan. Tegelijkertijd wordt in samenwerking met het Verbond van Verzekeraars gewerkt aan een standaard rekenmethodiek.



## Scope 3-emissies

### Investerings

De CO<sub>2</sub>-voetafdruk van onze beleggingen wordt berekend met de methode die is ontwikkeld door het PCAF. We rapporteren over de absolute CO<sub>2</sub>-emissie (fysieke uitstoot) en over de emissie per miljoen geïnvesteerde euro. De emissie per miljoen geïnvesteerde euro gebruiken we om jaren met elkaar te vergelijken en de voortgang te meten.

Onze vermogensbeheerder is verantwoordelijk voor het meten van de CO<sub>2</sub>-uitstoot van onze beleggingen.

De emissiedata worden als volgt verzameld via de dataprovider Institutional Shareholder Services (ISS):

- Klimaatdata van ondernemingen wordt verzameld uit de jaarverslagen en andere publieke bronnen. Alle bedrijven worden gesorteerd op basis van hun emissie, zodat deze data kan worden gebruikt voor vergelijkbare bedrijven die niet rapporteren.
- Voor niet-rapporterende bedrijven wordt een schatting gemaakt op basis van de emissie van gelijksoortige bedrijven.
- De emissie wordt toegekend aan de portefeuille op basis van het eigenaarschap van de onderneming. Dus als we 0,1% van een onderneming bezitten, krijgen we ook 0,1% van de emissie toegewezen.

In 2025 hebben er geen aanzienlijke wijzigingen in onze beleggingsportefeuille plaatsgevonden, waardoor de CO<sub>2</sub>e-uitstoot van onze beleggingen in 2025 vergelijkbaar is met 2024. In de tabellen hiernaast is te zien dat onze uitstoot in CO<sub>2</sub>e per miljoen belegde euro licht is gedaald van 27,7 ton in 2024 naar 25,5 ton in 2025. Dit wordt veroorzaakt door een hogere

daling van de emissie intensiteit van onze bedrijfsobligaties ten opzichte van een stijging bij onze aandelen. De daling van de dekking van onze emissie bij bedrijfsobligaties wordt veroorzaakt door een wijziging van de berekeningsmethodiek en niet door een wijziging van de dekking zelf. De CO<sub>2</sub>e-uitstoot van onze beleggingsportefeuille is nog steeds aanzienlijk lager dan de

benchmark die Univé tracht te volgen (Paris Aligned Benchmark).

De CO<sub>2</sub>e-uitstoot van onze overige beleggingscategorieën heeft zich in 2025 als volgt ontwikkeld:

- Hypotheken: De absolute CO<sub>2</sub>-uitstoot van onze hypotheekportefeuille is gedaald van 2.915 ton in 2024

Per 31 december 2025

Beleggingscategorie	Beheerd vermogen	Dekking totale uitstoot <sup>1</sup>	Absolute emissies (ton CO <sub>2</sub> e)	Economische emissie-intensiteit <sup>2</sup>	Gewogen gemiddelde emissie-intensiteit <sup>3</sup>	
			Scope 1&2	Scope 3	Scope 1&2	Scope 1&2
Aandelen	143.091	97%	2.042	69.081	2,6	7,0
Bedrijfsobligaties	746.916	72%	18.146	358.673	22,9	43,0
<b>Totaal</b>	<b>890.007</b>	<b>93%</b>	<b>20.188</b>	<b>427.754</b>	<b>25,5</b>	<b>50,0</b>

Per 31 december 2024

Beleggingscategorie	Beheerd vermogen	Dekking totale uitstoot <sup>1</sup>	Absolute emissies (ton CO <sub>2</sub> e)	Economische emissie-intensiteit <sup>2</sup>	Gewogen gemiddelde emissie-intensiteit <sup>3</sup>	
			Scope 1&2	Scope 3	Scope 1&2	Scope 1&2
Aandelen	145.527	100%	1.181	49.674	1,7	3,9
Bedrijfsobligaties	671.780	90%	18.543	218.311	26,0	45,3
<b>Totaal</b>	<b>817.307</b>	<b>93%</b>	<b>19.724</b>	<b>267.985</b>	<b>27,7</b>	<b>49,2</b>

- 1 Op basis van CO<sub>2</sub>-uitstoot op het percentage van het belegd vermogen (marktwaarde van de instrumenten), dus gedekte absolute CO<sub>2</sub>-emissies.
- 2 In ton CO<sub>2</sub> per geïnvesteerde miljoen euro. Dit kengetal geeft inzicht in de hoeveelheid broeikasgasemissies die gepaard gaan met elke miljoen euro aan investeringen.
- 3 In ton CO<sub>2</sub> per geïnvesteerde miljoen euro omzet. De gewogen gemiddelde intensiteit per miljoen euro omzet is een indicatie van de CO<sub>2</sub>-intensiteit van productieprocessen van bedrijven in de portefeuille. Het deelt de CO<sub>2</sub>-uitstoot van bedrijven door de omzet die is gemaakt.

#### Disclaimer

De gepresenteerde cijfers zijn gebaseerd op de beschikbare data van ISS en vormen onze beste interpretatie daarvan. We streven ernaar de meest recente gerapporteerde cijfers te gebruiken. Indien deze niet beschikbaar zijn, maken we waar mogelijk gebruik van schattingen. Voor een klein deel is geen data beschikbaar en wordt deze niet gerapporteerd.



## Milieu

- naar 2.335 ton in 2025. De CO<sub>2</sub>e-uitstoot per miljoen belegde euro is gedaald van 8,3 ton naar 7,7 ton in 2025.
- Indirect vastgoed: De absolute CO<sub>2</sub>e-uitstoot van onze indirecte vastgoedportefeuille is gedaald van 260 ton in 2024 naar 184 ton in 2025. De CO<sub>2</sub>e-uitstoot per miljoen belegde euro is gedaald van 8,0 ton naar 4,1 ton in 2025. De daling van CO<sub>2</sub>e-uitstoot is veroorzaakt door meer gebruik van natuurlijke materialen bij renovaties en verbeterde circulaire bedrijfsvoering.
  - Staatsobligaties: In 2025 komt de absolute emissies voor scope 1<sup>10</sup> van staatsobligaties uit op 17.381 ton CO<sub>2</sub>e, gebaseerd op een dekking van 100% voor absolute emissies. Dit komt neer op een gewogen gemiddelde emissie-intensiteit van 142 ton CO<sub>2</sub>e per geïnvesteerde miljoen euro<sup>11</sup> (2024: 148 ton CO<sub>2</sub>e). De berekening van de CO<sub>2</sub>e-uitstoot voor staatsobligaties verschilt van die voor aandelen en bedrijfsobligaties. Terwijl we voor aandelen en bedrijfsobligaties de bedrijfswaarde of omzet gebruiken, baseren we ons voor staatsobligaties op het bruto binnenlands product (BBP), gecorrigeerd voor koopkrachtpariteit. Hierdoor ontstaat een andere maatstaf voor de uitstootgegevens van staatsobligaties in vergelijking met de rest van de beleggingsportefeuille.

De actualiteit en kwaliteit van CO<sub>2</sub>e data is met name voor onze hypotheek, indirect vastgoed en staatsobligaties nog sterk in ontwikkeling. Voor verdere analyse van onze CO<sub>2</sub>e data verwijzen we naar het Jaarverslag Verantwoord Beleggen 2025, dat later in 2026 zal verschijnen.

### E1-7 Negatieve emissies en compensatie

Momenteel maakt Univé geen gebruik van negatieve emissies of koolstofkredieten (carbon credits). De nadruk ligt op het structureel verminderen van uitstoot binnen de eigen processen.

### E1-8 Interne CO<sub>2</sub>-prijsstelling

Univé past op dit moment geen interne CO<sub>2</sub>-prijsstelling toe.

## E1-9 Financiële risico's en kansen

Klimaatgerelateerde risico's, zoals fysieke schade door extreem weer, kunnen de beleggingsportefeuille van Univé negatief beïnvloeden. Tegelijkertijd bieden investeringen in innovaties nieuwe groeikansen. Als de wereldwijde klimaatdoelstellingen niet worden behaald, kan het aantal overstromingen, droogtes en stormen toenemen. We hebben een inschatting gemaakt van de mogelijke financiële gevolgen van deze fysieke klimaatrisico's. Fysieke klimaatrisico's kunnen voor Univé leiden tot een verlies van ongeveer € 1,5 miljoen. Dat is ongeveer 0,1% van de beursgenoteerde beleggingen (per ultimo 2024). De grootste impact zit in de sectoren materialen en nutsbedrijven.

Naast fysieke klimaatrisico's ontstaan er ook transitierisico's door de manier waarop de samenleving met klimaatrisico's omgaat. We zitten midden in een energietransitie. Dat kan leiden tot het risico op zogenoemde stranded assets. Dit zijn bezittingen die hun waarde verliezen of niet meer winstgevend zijn vanwege veranderingen in de markt of regelgeving. De financiële impact door transitierisico's binnen de beursgenoteerde portefeuille kan ongeveer € 16 miljoen bedragen. Dit is ongeveer 2,5% is van de beursgenoteerde beleggingen (per ultimo 2024). Voor de cijfers over 2025 verwijzen we naar het Jaarverslag Verantwoord Beleggen, dat later in 2026 zal verschijnen.

De impact van klimaatverandering en de daaruit voortvloeiende risico's en kansen ten aanzien van klimaatadaptatie wordt voor de verzekeringstechnische risico's in kaart gebracht door de werkstroom ESG Impact Assessment van het programma KSF Duurzame Ontwikkeling. Met behulp van nulmetingen en klimaatscenario's met een hoge en lage CO<sub>2</sub>-uitstoot worden de fysieke risico's en kansen voor de brandportefeuille van Univé Her kwalitatief getoetst voor diverse tijdshorizonnen. We kiezen voor een multidimensionale benadering die inzoomt op de inkomende en uitgaande herverzekeringportefeuille van Univé Her. Hierbij maken we gebruik van de kennis, data en modellen van de herverzekeringmakelaars en de Klimaat-effectatlas van Climate Adaptation Services. Deze aanpak komt overeen met de methode van de Dutch Green Building Council, die werkt met het Framework for Climate Adaptive Buildings (FCAB). De eerste resultaten worden besproken en gevalideerd in het eerste kwartaal van 2026. Daarna vindt voor de motorrijtuigenportefeuille van Univé Schade een vergelijkbare kwalitatieve toetsing plaats, om de impact van klimaatverandering op (toekomstige) letselschades en casco'schades te inventariseren.



<sup>10</sup> Scope 1 uitstoot voor staatsobligaties verwijst naar de directe uitstoot van broeikasgassen die voortkomen uit bronnen die eigendom zijn van of gecontroleerd worden door de entiteit die de staatsobligatie heeft uitgegeven. Voor een land betekent dit de directe emissies van bijvoorbeeld overheidsgebouwen, voertuigen en andere faciliteiten die door de overheid worden beheerd.

<sup>11</sup> Deze cijfers zijn een zo goed mogelijke weergave van de bij MSCI beschikbare onderliggende data. Er wordt gewerkt met zo recent mogelijk gerapporteerde cijfers. Daar waar deze niet beschikbaar zijn wordt zo mogelijk met schattingen gewerkt.

# S1 Eigen personeel

**Gelijke behandeling en kansen voor iedereen, werkomstandigheden en de bescherming van persoonsgegevens zijn voor Univé de relevante onderdelen van S1: Eigen personeel (hierna: S1). Het onderdeel bescherming van persoonsgegevens komt aan bod in paragraaf S4: Consumenten en eindgebruikers.**

De volgende subthema's komen in deze duurzaamheidsrapportage niet aan bod, omdat ze al geregeld zijn in de cao of in de Nederlandse wetgeving:

- Dekking van de Collectieve arbeidsovereenkomst (CAO Verzekeringsbedrijf)
- Sociale dialoog
- Adequaat loon
- Sociale zekerheid

## Samen zetten we de toon

Een van de pijlers van onze strategie 'Samen zetten we de toon' is 'goed werkgeverschap'. Goed werkgeverschap betekent onder andere dat we onze medewerkers vragen om hun inbreng. Bijvoorbeeld door hen te betrekken bij strategische beslissingen.

Om medewerkers de gelegenheid te geven hun feedback te geven of andere punten in te brengen, organiseren we regelmatig medewerkersbijeenkomsten. We spannen ons in voor een inclusieve en ondersteunende werkcultuur, waarin al onze medewerkers zich

gehoord voelen en de mogelijkheid krijgen om zich professioneel en persoonlijk te ontwikkelen. Meer hierover leest u in het hoofdstuk Onze mensen op [pagina 34](#).

Op verschillende manieren draagt ons HR-beleid bij aan het realiseren van onze strategie. Univé is bijvoorbeeld al sinds 2012 een Great Place to Work (zie [pagina 34](#), hoofdstuk Onze mensen). Het HR-beleid is samengevat in vier doelen en vijf speerpunten.

Onze HR-doelen zijn:

- 1 Aantrekken van nieuwe collega's
- 2 Behoud van collega's
- 3 Vitale en toekomstbestendige inzetbare collega's
- 4 Verhogen van organisatievriendelijkheid

Deze doelen zijn uitgewerkt in vijf speerpunten:

- 1 Strategische personeelsplanning
- 2 Diversiteit & inclusie
- 3 Werving & selectie

4 Opleiding & ontwikkeling

5 Vitaliteit

De omgeving waarin we opereren verandert voortdurend. Daarom passen we onze strategie en ons businessmodel steeds aan. Daarbij houden we rekening met het welzijn en de betrokkenheid van onze medewerkers. Die zijn cruciaal voor ons succes. We investeren in trainingen en ontwikkelingsmogelijkheden.

## S1-1 Beleid ten aanzien van eigen personeel

In deze paragraaf gaan we dieper in op de vijf speerpunten van het HR-beleid van Univé.

### Strategische personeelsplanning (SPP)

In de huidige arbeidsmarkt moeten we op een andere manier kijken naar de inzet van onze medewerkers. Daarom richten we ons steeds meer op het ontwikkelen van competenties: wat kan iemand leren. De SPP biedt de structuur om deze aanpak vorm te geven. We sturen op in-, door- en uitstroom van personeel, prognoses van de ontwikkeling in de formatie, kritische functies en de invloed van de Regeling Vervroegde Uitsluiting (RVU). Meer hierover staat in paragraaf S1-6.

### Diversiteit & inclusie (D&I)

Univé streeft naar een divers en inclusief personeelsbestand. We maken ons hard voor een organisatie waarin discriminatie en vooroordelen geen plaats hebben. Om het bewustzijn en draagvlak voor diversiteit

en inclusie binnen Univé te vergroten, organiseert HR workshops voor medewerkers en leidinggevendenden. In 2025 organiseerde HR drie workshops, over generatieverschillen, inclusief taalgebruik en onbewuste vooroordelen.

### Werving & selectie

We zijn trots op onze mensen en onze organisatie. Dit laten we zien, onder andere met onze employer-brandingcampagne 'Het mooie van Univé'. Die vergroot onze zichtbaarheid als aantrekkelijke werkgever. Nieuwe medewerkers kunnen rekenen op een uitgebreid onboardingsprogramma.

### Opleiding & ontwikkeling

We vinden het belangrijk dat onze medewerkers zich kunnen blijven ontwikkelen en intern kunnen door-groeien. Daarom bieden we in de Univé Academie trainingen op locatie en online aan. De nadruk ligt vooral op het ontdekken en ontwikkelen van competenties. Leidinggevendenden kunnen programma's volgen om hun leiderschapsvaardigheden te verbeteren.

### Vitaliteit

Niet alleen de juiste kennis en vaardigheden zorgen ervoor dat medewerkers hun werk goed en met plezier kunnen doen. Zeker zo belangrijk is hun fysieke, mentale en sociale welzijn. De ondersteuning die we op dat vlak bieden, richt zich op drie thema's:

- **Fysieke fitheid:** We bieden fitnessfaciliteiten aan op de kantoren (de FitBoutiq) en medewerkers kunnen gebruikmaken van fietslease en het Fietsplan. Daarnaast is er een vitaliteitscheck voor degenen die dat willen.





## Sociaal

- **Mentale fitheid:** We bieden e-learnings aan over stressmanagement en stellen budgetcoaches en financieel advies beschikbaar.
- **Sociale veiligheid:** We bieden trainingen aan over psychologische veiligheid en diversiteit, gericht op het creëren van een werkomgeving waarin iedereen zich gerespecteerd en veilig voelt.

### Goed werkgeverschap

De afdeling HR is betrokken bij de volgende initiatieven op het gebied van goed werkgeverschap:

- 1 **Euresa Association:** een samenwerking met Europese coöperatieve verzekeraars om diversiteit en inclusie en kennisdeling daarover te bevorderen.
- 2 **Aanpassen arbeidsvoorwaarden:** binnen het mobiliteitsbeleid worden in 2026 maatregelen uitgewerkt die het gebruik van openbaar vervoer, elektrische voertuigen en hybride werken stimuleren, met als doel de CO<sub>2</sub>-uitstoot van woon-werkverkeer te verminderen.
- 3 **Vitaliteit en gezondheid:** vergroten van welzijn en toekomstbestendige inzetbaarheid, in lijn met Sustainable Development Goal 3 (SDG 3: Goede gezondheid en welzijn).

## S1-2 Processen om met eigen werknemers en werknemersvertegenwoordigers te overleggen over impacts

In deze paragraaf beschrijven we hoe Univé ervoor zorgt dat de meningen en belangen van medewerkers gehoord en gezien worden.

De Ondernemingsraad (OR) behartigt de belangen van de medewerkers via formeel en informeel overleg met de bestuurder en door advies te geven bij voorgenomen besluiten. Lees verder over de OR in het hoofdstuk Onze mensen op [pagina 34](#).

Ook op andere manieren verzamelen we input en feedback van medewerkers:

- Samen met Great Place to Work meten we het vertrouwen van medewerkers in Univé als werkgever. Vragen gaan onder andere over het vertrouwen in de leidinggevende, de waarden en normen van de organisatie en of medewerkers zichzelf mogen en kunnen zijn.
- We maken gebruik van Het Goede Gesprek. Dit is een flexibele gesprekscyclus tussen medewerker en leidinggevende, waarbij de ontwikkeling van de medewerker centraal staat. Openheid en wederzijds begrip vormen de kern van deze gesprekken (zie paragraaf S1-3 voor meer informatie).
- Ieder kwartaal praten we alle medewerkers tijdens een livebijeenkomst bij over onze strategie (ook te volgen via een livestream en terug te kijken op intranet). Tijdens deze kwartaalbijeenkomsten is er volop gelegenheid om vragen te stellen.
- Met behulp van 2DAYSMOOD (het HR-enquêteplatform) halen we minimaal twee keer per jaar informatie op over de emotionele conditie, betrokkenheid en het werkgeluk van onze medewerkers.

## S1-3 Herstelprocessen voor negatieve impacts en kanalen voor werknemers om zorgen kenbaar te maken

Hoe gaan we om met negatieve impacts en waar kunnen onze medewerkers terecht met hun zorgen? Daar gaat deze paragraaf over.

### Het Goede Gesprek

Minimaal twee keer per jaar plannen medewerkers en hun leidinggevenden Het Goede Gesprek met elkaar. De regie ligt bij de medewerker; die kan een gesprek inplannen als die daar behoefte aan heeft. Alle zaken die voor de medewerker of de leidinggevende van belang zijn, kunnen aan bod komen.

### Great Place to Work

De jaarlijkse Great Place to Work-vragenlijst (zie paragraaf S1-2) is een belangrijke manier voor medewerkers om hun zorgen kenbaar te maken.

### Gedragscode

Univé heeft een gedragscode om integriteitsschendingen te voorkomen. Medewerkers kunnen misstanden anoniem melden via de Regeling melden misstanden (Klokkenluidersregeling). Alle medewerkers hebben de regeling en de gedragscode ontvangen. Beide zijn ook beschikbaar op ons intranet.

### Vertrouwenspersoon

De externe vertrouwenspersoon waarmee Univé samenwerkt, is er voor medewerkers die een incident willen melden. Elk jaar stelt deze vertrouwenspersoon een rapportage op over de ingediende klachten over werkomstandigheden en de manier waarop deze zijn afgehandeld. Meer hierover leest u in paragraaf S1-17.

## S1-4 Actie en aanpak van de belangrijkste zorgen van medewerkers

In de cao Verzekeringsbedrijf zijn afspraken gemaakt om de negatieve (financiële) gevolgen van arbeidsongeschiktheid, pensionering en zorgverlof voor onze medewerkers te beperken. Binnen Univé komen deze afspraken onder andere tot stand in overleg met medewerkers en werknemersvertegenwoordigers (vakbondsoverleg, cao-overleg en overleggen van de Ondernemingsraad). De afspraken kunnen ook het vervolg zijn op de resultaten van Great Place to Work of 2DAYSMOOD. De teams bespreken de resultaten van die onderzoeken en bepalen samen welke acties nodig zijn.

Daarnaast neemt Univé maatregelen om de negatieve gevolgen van arbeidsongeschiktheid, pensionering en zorgverlof voor de organisatie te reduceren. Voorbeelden hiervan zijn het uitvoeren van de Wet verbetering poortwachter en de inzet van een arbodienst. Daarnaast stimuleren we medewerkers om zich continu te ontwikkelen en te streven naar een goede werk-privébalans.

# Sociaal

Het onderwerp ‘ongewenste omgangsvormen’ komt regelmatig terug in onze communicatie met medewerkers. We hebben afspraken vastgelegd in ons beleid om ongewenste omgangsvormen te voorkomen.

## S1-5 Doelen

In de onderstaande tabel staan onze doelen en de realisatie hiervan.

Meer over de uitkomsten van ons medewerkerste-vredenheidsonderzoek leest u in het hoofdstuk Onze mensen op [pagina 34](#).

## S1-6 Kenmerken van de medewerkers

Omschrijving onderwerp	Doelstelling	Realisatie
Werk-privébalans	90% score op thema's sociale en psychische gezondheid, eerlijkheid en respect.	87% van de medewerkers vindt Univé een Great Place to Work.
Gendergelijkheid & gelijke beloning	Verdeling man / vrouw: RvC 50 / 50 RvB/Directie 60 / 40	Gendergelijkheid en gelijke beloning bij gelijkwaardig werk: De RvC heeft een gelijke verdeling van 50% mannen en 50% vrouwen. In de RvB en de directie is de verdeling 40% vrouw en 60% man. Als het managementteam wordt meegerekend, is de verdeling 35% vrouw en 65% man.
Inclusie: mensen met een beperking	Ten minste 5 collega's per jaar met arbeidsbeperking aannemen.	Inzet op inclusieve werving en het creëren van passende werkplekken.
Diversiteit	Percentage mensen met een migratieachtergrond verhogen met 1 procentpunt per jaar.	10% van de medewerkers heeft een niet-Nederlandse achtergrond (bron: Barometer Culturele Diversiteit van het CBS).

Univé maakt gebruik van strategische personeelsplanning (SPP) om zicht te houden op de ontwikkeling van het personeelsbestand (zie ook [pagina 81](#) Jaarlijks levert dit een formatieplan op, met een overzicht van in-, door- en uitstroom. En een overzicht van opleidingsactiviteiten die nodig zijn voor een optimaal personeelsbestand.

### Aantal medewerkers en voltijds medewerkers

Bij Univé werken ongeveer evenveel mannen als vrouwen. Alle medewerkers werken in Nederland. Univé heeft uitsluitend interne medewerkers met een vast of tijdelijk contract in dienst en maakt geen gebruik van oproepkrachten. Daarnaast werkt Univé samen met externe medewerkers, zoals uitzendkrachten en zelfstandigen, die via tijdelijke contracten werkzaamheden voor Univé uitvoeren (zie hiervoor S1-7).

De onderstaande tabellen geven een overzicht van de interne medewerkers bij Univé in 2025, uitgesplitst naar contractvorm en arbeidsduur. Externe mede-

werkers, zoals uitzendkrachten en zelfstandigen, zijn hierin niet meegenomen.

Aantal medewerkers in 2025	Totaal	Vast	Tijdelijk	Fulltime	Parttime*
Man	570	530	40	328	242
Vrouw	589	548	41	127	462
<b>Totaal</b>	<b>1.159</b>	<b>1.078</b>	<b>81</b>	<b>455</b>	<b>704</b>
<b>Gemiddeld</b>	<b>1.131</b>	<b>1.052</b>	<b>79</b>	<b>442</b>	<b>689</b>

\*Parttime is minder dan 38 uur

Aantal medewerkers in 2024	Totaal	Vast	Tijdelijk	Fulltime	Parttime*
Man	541	490	51	311	230
Vrouw	562	508	54	121	441
<b>Totaal</b>	<b>1.103</b>	<b>998</b>	<b>105</b>	<b>432</b>	<b>671</b>
<b>Gemiddeld</b>	<b>1.070</b>	<b>972</b>	<b>98</b>	<b>421</b>	<b>649</b>

\*Parttime is minder dan 38 uur

Aantal FTE in 2025	Totaal	Vast	Tijdelijk	Fulltime	Parttime*
Man	542	505	37	332	210
Vrouw	499	462	37	128	371
<b>Totaal</b>	<b>1.041</b>	<b>967</b>	<b>74</b>	<b>460</b>	<b>581</b>
<b>Gemiddeld</b>	<b>1.015</b>	<b>942</b>	<b>73</b>	<b>447</b>	<b>568</b>

\*Parttime is minder dan 38 uur

Aantal FTE in 2024	Totaal	Vast	Tijdelijk	Fulltime	Parttime*
Man	518	468	50	314	204
Vrouw	474	426	48	122	352
<b>Totaal</b>	<b>992</b>	<b>894</b>	<b>98</b>	<b>436</b>	<b>556</b>
<b>Gemiddeld</b>	<b>959</b>	<b>870</b>	<b>89</b>	<b>426</b>	<b>533</b>

\*Parttime is minder dan 38 uur



# Sociaal

## Personeelsverloop

De instroom van medewerkers was in 2025 met 130 nieuwe (vaste en tijdelijke) medewerkers (2024: 165). Dat is 11,2% van de populatie (2024: 15,0%). Dit is een voortzetting van de trend van 2024. Dankzij een gericht recruitmentplan, ondersteund door employer branding en inclusieve selectietrainingen, weet Univé de meeste vacatures succesvol te vervullen.

In 2025 maakte 6,4% (2024: 12,5%) van de medewerkers de stap naar een nieuwe interne functie. Dit betekent dat bijna een op de zestien medewerkers een nieuwe rol binnen de organisatie vond. Het uitstroompercentage komt uit op 6,4% (2024: 7,7%), waarvan slechts 2,3% (2024: 2,7%) het gevolg is van ontslag.

Personeelsverloop	2025	2024
Instroom	130	165
Uitstroom	74	85
<b>Netto personeelstoename (+) / personeelsafname (-)</b>	<b>56</b>	<b>80</b>

Uitstroom	2025		2024	
Vrijwillig verloop	37	3,2%	46	4,2%
Onvrijwillig verloop	27	2,3%	30	2,7%
Pensionering	10	0,9%	8	0,7%
Overlijden tijdens dienstverband	0	0,0%	1	0,1%
<b>Totaal</b>	<b>74</b>	<b>6,4%</b>	<b>85</b>	<b>7,7%</b>

## Duur dienstverband

De gemiddelde duur van een dienstverband is 11,1 jaar (2024: 11,4 jaar). Univé is dus goed in staat om medewerkers voor een lange termijn aan zich te binden. Omdat ongeveer 40 procent van de medewerkers langer dan 10 jaar in dienst is bij Univé, is beleid op het gebied van vitaliteit en ontwikkeling belangrijk.

## Vernieuwing in werving nieuwe medewerkers

We onderzoeken doorlopend hoe we de werving van nieuw talent kunnen verbeteren. Na een succesvolle pilot in 2024 bij de afdeling Commercie, hebben we in 2025 een traineeship geïntroduceerd bij Univé Rechts-hulp en Univé Schade. Niet alleen trekken we hiermee jonge talenten aan, het levert ons ook inzichten op over hoe we als werkgever aantrekkelijk kunnen zijn en blijven voor diverse generaties.

Met ons onboardingsprogramma helpen we nieuwe medewerkers om zich snel thuis te laten voelen bij Univé. Daarnaast krijgen leidinggevendenden ondersteuning bij het begeleiden van nieuwe collega's. Dit helpt te voorkomen dat nieuwe medewerkers binnen het eerste halfjaar van hun aanstelling alweer vertrekken.

Duur dienstverband	2025		2024	
Medewerkers 0-5 jaar in dienst	497	42,9%	466	42,2%
Medewerkers 5-10 jaar in dienst	208	17,9%	172	15,6%
Medewerkers 10-20 jaar in dienst	166	14,3%	200	18,1%
Medewerkers > 20 jaar in dienst	288	24,8%	265	24,0%
<b>Totaal</b>	<b>1.159</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.103</b>	<b>100,0%</b>

Zie noot 13 van de toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening voor meer informatie over de ontwikkelingen in ons personeelsbestand.

Het aantal zelfstandigen is gestegen van 130 eind 2024 naar 174 eind 2025. Deze toename wordt voornamelijk gedreven door een versterkte inzet van IT-specialisten.

## S1-7 Kenmerken van niet-werknemers

Als het nodig is, maken we bij Univé gebruik van uitzendkrachten en zelfstandigen<sup>13</sup>. Dit doen we bijvoorbeeld om pieken in de vraag van de organisatie op te vangen, om tijdelijke projecten te bemensen, of om een specifieke expertise in te huren, die niet in-house beschikbaar is. Hierdoor zijn we flexibel en efficiënt.

Samenstelling niet-werknemers	2025	2024
Zelfstandigen	174	130
Uitzendkrachten	143	143
<b>Totaal</b>	<b>317</b>	<b>273</b>

<sup>13</sup> Personen die arbeid verrichten zonder formele arbeidsovereenkomst met Univé. Dit omvat zowel zelfstandigen (zzp'ers/freelancers) als uitzendkrachten in dienst van externe partijen, maar operationeel werkzaam binnen Univé.



# Sociaal

## S1-9 Diversiteit bij Univé

Bij Univé staan diversiteit en inclusie centraal, zowel extern als intern. We omarmen verschillen en geloven dat diversiteit en inclusiviteit onze organisatie verrijken, ons wendbaarder maken en ervoor zorgen dat we kunnen leren van andere perspectieven en culturen. In oktober 2023 ondertekenden we daarom het Charter Diversiteit van de SER. Hiermee beloven we dat we het aandeel collega's met een migratieachtergrond en medewerkers met een arbeidsbeperking zullen vergroten. Met onder andere workshops op het gebied van diversiteit en inclusie, spreekuren, bedrijfsbezoeken en regelmatige gesprekken met het management, houden we het onderwerp onder de aandacht.

### Man-vrouwverhouding in het hoger management van de organisatie

Voor de man-vrouwverhouding verwijzen we naar de paragraaf Organisatie, man-vrouwverhouding in de top van de organisatie, op [pagina 48](#).

### Verdeling van medewerkers naar leeftijdsgroep

De verdeling van de medewerkers naar leeftijdsgroep is als volgt:

De gemiddelde leeftijd van alle medewerkers bij Univé is 44,3 jaar (2024: 44,3 jaar). Het gemiddelde is gelijk aan 2024. Initiatieven die daaraan hebben bijgedragen, zijn bijvoorbeeld het aantrekken van jong talent met een traineeship, het Young Univé-programma, het Jongerenteam en de Voorziening Regeling Vroegde Uittreders (RVU).

Leeftijdsgroep	< 30 jaar		30-50 jaar		> 50 jaar		Totaal	
Man	71	38%	264	49%	235	54%	570	49%
Vrouw	115	62%	275	51%	199	46%	589	51%
<b>Totaal</b>	<b>186</b>	<b>100%</b>	<b>539</b>	<b>100%</b>	<b>434</b>	<b>100%</b>	<b>1.159</b>	<b>100%</b>

Een van de speerpunten in het HR-plan is het bewaken van een evenwichtige verdeling van medewerkers naar leeftijdsgroepen. Vanuit het speerpunt Opleiding & ontwikkeling hebben we daarnaast extra aandacht voor het behouden van de jongere medewerkers.

### Culturele diversiteit

Bij Univé geloven we dat diversiteit en inclusie bijdragen aan een sterke, innovatieve en verbonden organisatie. We zetten ons daarom op veel manieren in om diversiteit en inclusie te bevorderen. Daarbij maken we gebruik van de inzichten uit de Barometer Culturele Diversiteit. Dit dashboard, ontwikkeld door het CBS in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, biedt waardevolle cijfers over culturele diversiteit op de arbeidsmarkt. Het vergelijkt bijvoorbeeld gegevens over migratieachtergrond of herkomstland, zodat organisaties kunnen zien waar ze staan ten opzichte van de (regionale) arbeidsmarkt of andere organisaties, en waar verbeterkansen liggen. Door deze actuele gegevens te gebruiken, kunnen we onze eigen voortgang monitoren en gericht blijven werken aan een diversere en inclusievere organisatie.

Bij de keuze voor de CBS-barometer is een AVG-toets gedaan. De CBS-barometer is volledig anoniem en we hoeven als Univé zelf geen gegevens over herkomst

of achtergrond vast te leggen. De inzet van dit instrument is afgestemd met de Ondernemingsraad.

Sinds 2025 ontvangen we rapportages uit de CBS-barometer. De eerste rapportages die we ontvingen, hebben betrekking op 2023 en 2024. Hieruit blijkt een toename van 9% naar 10% van het aandeel medewerkers met een niet-Nederlandse achtergrond. De rapportage over 2025 is nog niet beschikbaar.

### Seksuele oriëntatie

Naast de algemene inclusie-initiatieven heeft Univé geen specifiek beleid of cijfermateriaal over seksuele oriëntatie. Dit hangt samen met de vereisten van de AVG.

## S1-12 Personen met een handicap

Gedeeltelijk arbeidsongeschikte collega's herplaatsen we intern als dat kan, rekening houdend met hun beperkingen. Bij werving en selectie richten we ons op iedereen, inclusief kandidaten met een afstand tot de arbeidsmarkt, zoals mensen met een arbeidsbeperking (fysiek, mentaal, sociaal). Met de ondertekening van het Charter Diversiteit hebben we beloofd dat

we jaarlijks minimaal vijf collega's met een beperking aannemen of behouden. We hebben dit niet concreet gemeten. Wel zijn twee collega's aangenomen via Randstad Participatie. Randstad Participatie helpt bij het werven van werknemers met een arbeidsbeperking.

## S1-13 Ontwikkeling bij Univé

Met Het Goede Gesprek werken onze medewerkers en managers samen aan hun persoonlijke en professionele ontwikkeling. Het doel is om medewerkers toekomstbestendig inzetbaar te houden, zodat ze hun werk vakbekwaam en met plezier kunnen blijven doen. Ter ondersteuning is er een uitgebreid aanbod van leer- en ontwikkelmogelijkheden voor medewerkers en leidinggevenden.

In 2025 was het totaal aantal geregistreerde opleidingen van interne medewerkers binnen Univé 3.225. Dit betreft uren geregistreerd via [opleiding.nl](#). Via [opleiding.nl](#) hebben wij een gemiddeld tarief per opleidingsuur kunnen berekenen. Om de gemaakte opleidingsuren te berekenen zijn de totale opleidings- en studiekosten (EUR 3.236.000) gedeeld door het gemiddeld tarief per opleidingsuur (EUR 75,45). Vervolgens is deze uitkomst gedeeld door het gemiddeld aantal medewerkers (1.131) in 2025. Gemiddeld komt dit neer op 37,9 uur per medewerker (zowel man als vrouw) per jaar. Wij hebben geen vergelijkende cijfers opgenomen, omdat in 2025 zowel de berekeningsmethode is gewijzigd als de datakwaliteit.





# Sociaal

In ons managementdevelopment-programma (MD-programma) is het creëren van een gezamenlijke leiderschapstaal een belangrijk onderdeel. Daarmee zorgen we dat medewerkers weten wat zij van hun managers kunnen verwachten. Het MD-programma helpt ook bij het herkennen, erkennen en binden van talenten voor toekomstige managementposities.

## S1-14 Veiligheid en gezondheid bij Univé

### Welzijn en ontwikkeling

Onze medewerkers kunnen rekenen op een veilige werkomgeving en een werkgever die hen ondersteunt om mentaal en fysiek fit te zijn en te blijven.

Ontwikkelingen in de maatschappij en steeds mondiger wordende klanten vragen veel van onze medewerkers. Daarnaast is de mentale druk en de intensiteit van het werk bij bepaalde dossiers hoog. Daarom investeren we actief in de ontwikkeling, gezondheid en het werkplezier van onze medewerkers. Speciale aandacht is er voor psychologische veiligheid, integriteit, en diversiteit en inclusie. Door goed voor elkaar te zorgen, kunnen we ook goed voor onze klanten zorgen.

### Sterfgevallen, arbeidsongevallen en beroepsziekten

In 2025 en 2024 zijn er in onze organisatie binnen werktijd geen sterfgevallen, arbeidsongevallen of beroepsziekten voorgekomen.

### Ziekteverzuim

Voor het onderwerp ziekteverzuim verwijzen we naar het hoofdstuk Onze mensen op [pagina 34](#).

## S1-15 Evenwicht tussen werk en privéleven bij Univé

### Werkurenbeleid

Univé vindt het belangrijk dat medewerkers een gezonde balans hebben tussen werk en privéleven omdat dit hen helpt hun werk aan te kunnen en op een goede manier uit te voeren. Een fulltime werkweek bij Univé is daarom beperkt tot 38 uur. Dit helpt om werk en privé goed te combineren en geeft ruimte om buiten werktijd te ontspannen en op te laden. Daarnaast moedigen we regelmatig pauzes en zelfzorg aan, omdat dit essentieel is voor het welzijn en de productiviteit van onze collega's.

Met flexibele werktijden en hybride werken bieden we maatwerk voor medewerkers met bijvoorbeeld mantelzorgtaken. Tegelijkertijd vinden we het belangrijk dat collega's elkaar ook regelmatig persoonlijk ontmoeten.

### Gezinsverlof

Om werk- en zorgtaken in de thuissituatie goed te combineren kunnen medewerkers gebruik maken van verschillende vormen van gezinsverlof. Het is bijvoorbeeld mogelijk om (kort- of langdurig) zorgverlof te krijgen. Tijdens dit verlof krijgen medewerkers

de gelegenheid om te zorgen voor een ernstig zieke: partner, (pleeg)kind, (pleeg)ouder of om mantelzorg te verlenen aan verdere familieleden of vrienden. Daarnaast is betaald ouderschapsverlof mogelijk voor ouders van kinderen jonger dan één jaar, aangevuld met onbetaald ouderschapsverlof. Op Univé kantoren zijn kolfruimtes beschikbaar. Voor 2025 hebben wij geen inzicht in het opgenomen verlof in relatie tot het recht op gezinsverlof.

## S1-16 Beloningsmaatstaven bij Univé

Het beloningsbeleid van Univé is gericht op het aantrekken en behouden van medewerkers die bijdragen aan onze strategie en de belangen van onze leden. We kiezen voor een integer beleid dat verantwoord handelen bevordert en past bij onze coöperatieve identiteit. Voor meer informatie over ons beloningsbeleid verwijzen wij naar de paragraaf Beloningsbeleid op [pagina 58](#).

## S1-17 Incidenten, klachten en mensenrechten

Univé maakt zich hard voor een veilige werkomgeving, waarin respect en gelijkwaardigheid centraal staan. Een duidelijke meldingsprocedure en focus op het naleven van mensenrechten, helpen ons om te blijven verbeteren en mensenrechtenschendingen te voorkomen.

In het Great Place to Work-onderzoek beantwoorden medewerkers vragen over verschillende thema's, waaronder eerlijke behandeling, ongeacht persoonlijke kenmerken. Alleen organisaties die over alle thema's samen positief scoren (70% of meer), mogen zich een Great Place to Work noemen. Univé is dit al sinds 2012.

In 2025 gaf 78% van onze medewerkers aan hun werkomgeving als psychologisch en emotioneel gezond te ervaren (2024: 79%). In 2025 deden medewerkers 10 keer een beroep op de interne vertrouwenspersoon voor ongewenste omgangsvormen (2024: 17 keer). De externe vertrouwenspersoon werd 2 keer benaderd (2024: 4 keer).

Aantal klachten	2025	2024
Totaal	25	28

In 2025 waren er in totaal 25 meldingen, een lichte daling ten opzichte van 2024 (28 meldingen). De leeftijdsverdeling van medewerkers die een melding deden, is veranderd ten opzichte van vorig jaar. In 2025 is de groep van 30 tot 50 jaar meer vertegenwoordigd (53% ten opzichte van 35% in 2024), terwijl het aandeel klachten van zowel jongere (< 30 jaar) als oudere (> 50 jaar) medewerkers is afgenomen. De grootste daling is zichtbaar in de groep boven de 50 jaar, die nu verantwoordelijk is voor 27% van de klachten, tegenover 44% in 2024.

## Sociaal

Percentage klachten naar leeftijdsgroep	2025	2024
< 30 jaar	21%	16%
30-50 jaar	35%	50%
> 50 jaar	44%	34%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Het rapport van de externe vertrouwenspersoon over 2025 leverde de volgende aanbevelingen op:

- Vergroot de bekendheid en toegankelijkheid van het bedrijfsmaatschappelijk werk (BMW), zodat medewerkers tijdig gebruik kunnen maken van beschikbare ondersteuning en psychosociale belasting vroegtijdig kan worden opgevangen.
- Geef blijvende aandacht aan de impact van digitalisering en veranderende taakeisen op de werkdruk van medewerkers, en het actief begeleiden van medewerkers bij deze ontwikkelingen.
- Versterk de ondersteuning voor medewerkers die werk combineren met zorgtaken, waaronder mantelzorg, gezien de toenemende maatschappelijke zorgdruk.
- Blijf stimuleren van aandacht voor mentale veerkracht en duurzame inzetbaarheid, mede in situaties waarin medewerkers belasting ervaren vanuit zowel werk als privé.

In 2025 en 2024 zijn er geen geldboetes of schadevergoedingen betaald voor incidenten of klachten, en er zijn geen mensenrechtenincidenten gemeld.



# S4 Consumenten en eindgebruikers

## S4-1 Beleid ten aanzien van consumenten en eindgebruikers

Univé verwerkt persoonsgegevens van een brede groep betrokkenen, waaronder leden, medewerkers, leveranciers, bezoekers, tegenpartijen, zorgverleners en overige relaties. Omdat de aard en gevoeligheid van deze gegevens kunnen verschillen, hanteren wij duidelijke waarborgen.

Bij leden verwerken we met name informatie die nodig is voor het uitvoeren van verzekeringen en het verlenen van diensten. Bij medewerkers verwerken we gegevens in het kader van het dienstverband, integriteit, veiligheid en wettelijke verplichtingen. In beide gevallen vormt de AVG het juridische uitgangspunt, aangevuld met branchespecifieke normen, zoals de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Verzekeraars.

De verantwoordelijkheid voor privacy ligt bij de Raad van Bestuur. De Functionaris Gegevensbescherming houdt onafhankelijk toezicht op naleving van de AVG en fungeert als centraal aanspreekpunt voor betrokkenen. De privacyofficer ondersteunt de organisatie (eerste lijn) bij de uitvoering van privacyverplichtingen,

waaronder advisering, bewustwording en het ondersteunen bij incidentmeldingen. Deze privacyofficer registreert meldingen, beoordeelt de aard en impact van incidenten en houdt toezicht op de opvolging hiervan.

## S4-2 Processen voor het melden van klachten door leden

Bij Univé vinden we het belangrijk dat leden eenvoudig hun klacht kunnen melden en dat zij kunnen rekenen op een zorgvuldige en persoonlijke behandeling. We luisteren actief naar signalen van ontevredenheid, omdat klachten ons helpen om onze dienstverlening beter, duidelijker en toegankelijker te maken. Elke uiting van onvrede zien wij als waardevolle feedback: een kans om verwachtingen beter te begrijpen en onze processen te verbeteren.

Univé hanteert een brede definitie van een klacht. Een klacht is elke uiting van ontevredenheid over onze dienstverlening, producten, processen, medewerkers of ons beleid. Daarnaast spreken we van herhalingsklachten wanneer meerdere klachten dezelfde gron-

doorzaak hebben. De leidraad voor de klachtenregeling zijn de principes uit de Gouden Oor Standaard, zie [www.goudenoor.nl](http://www.goudenoor.nl).

Ons klachtenproces sluit aan bij onze waarden Samen, Dichtbij en Doen! We bieden laagdrempelige toegang via alle kanalen en houden klanten gedurende het proces duidelijk op de hoogte. Eenvoudige klachten lossen we direct op tijdens het eerste contact met de klant. Wanneer een kwestie complexer is of meer onderzoek vereist, wordt deze behandeld door ons klachtenmanagement. Ook privacygerelateerde klachten worden volgens deze zorgvuldige route behandeld, binnen de kaders van ons privacy beleid. Voor situaties die dreigen te escaleren, bijvoorbeeld bij agressie, reputatierisico's of maatschappelijke impact, hanteert Univé een apart klantescalatieproces. Hierbij werken we nauw samen met onder andere Veiligheidszaken, Persvoorlichting, Regionale Univé's en juridische experts.

Alles wat we uit klachten leren, benutten we in onze continue verbetercyclus. De inzichten uit klantgesprekken, nazorgonderzoeken, trendanalyses en herhalingsklachten delen we binnen de organisatie, zodat we structurele verbeteringen kunnen doorvoeren. In 2025 ontvingen we 1.088 klachten (2024: 1.021 klachten). Hiervan werden 289 klachten (gedeeltelijk) gegrond verklaard (2024: 340 klachten). Daarnaast zijn 15 klachten van het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid) door ons in behandeling genomen (2024: 20 klachten). In 3 gevallen werd de klacht gegrond bevonden (2024: 9 klachten). Deze inzichten helpen ons om onze dienstverlening gericht te verbe-

teren, zodat we onze leden ook in de toekomst goed, persoonlijk en transparant kunnen blijven ondersteunen. Leden kunnen op onze website precies zien hoe de klachtenprocedure werkt en wat zij van ons mogen verwachten: [www.unive.nl/klantenservice/klacht-indienen](http://www.unive.nl/klantenservice/klacht-indienen).

## S4-3 Actie en aanpak van materiële privacyrisico's

Het uitoefenen van privacy-rechten is een essentieel onderdeel van transparantie en vertrouwen. Leden en medewerkers kunnen altijd een beroep doen op hun rechten. Verzoeken worden zorgvuldig geverifieerd en binnen de wettelijke termijnen afgehandeld. Univé biedt duidelijke contactmogelijkheden voor vragen en klachten. Daarnaast kunnen betrokkenen zich ook rechtstreeks wenden tot de Functionaris Gegevensbescherming, de Autoriteit Persoonsgegevens of de rechter.

Univé hanteert één organisatiebreed proces voor het omgaan met data-lekken. Wanneer sprake is van een mogelijk data-lek, schakelen we direct de privacyofficer in. Deze beoordeelt de melding, onderzoekt de aard van het incident en stelt vast of er daadwerkelijk sprake is van een inbreuk in verband met persoonsgegevens (data-lek). Daarbij kijkt de privacyofficer onder meer of gegevens aan een verkeerde betrokkene zijn verzonden, of medewerkers meer persoonsgegevens hebben kunnen zien dan nodig is, of het gevoelige (zoals bankgegevens) of bijzondere (zoals medische)



## Sociaal

persoonsgegevens betreft en wat de omvang van het incident is.

De privacyofficer registreert alle meldingen in een data-lekregister, beoordeelt of een melding bij de Autoriteit Persoonsgegevens verplicht is en zorgt ervoor dat dit tijdig gebeurt wanneer dit volgens de AVG vereist is. Vanwege de gevoeligheid van deze informatie wordt geen detailinformatie over aantallen of inhoud van data-lekken openbaar gedeeld.

Aangezien de gegevens van leden en medewerkers ieder hun eigen risico's en gevoeligheden kennen, werkt Univé met autorisatiestructuren. Leden moeten erop kunnen rekenen dat hun verzekerings- en schadegegevens, waaronder eventuele medische gegevens, uitsluitend toegankelijk zijn voor medewerkers die deze gegevens nodig hebben voor de uitvoering van hun werkzaamheden. Voor medewerkers geldt hetzelfde uitgangspunt: HR informatie delen we alleen met bevoegde professionals. En nooit breder binnen de organisatie dan noodzakelijk.

Univé past passende beveiligingsmaatregelen toe om gegevens van leden en medewerkers te beschermen. Zo versturen we gevoelige informatie via beveiligde communicatiemiddelen en beschermen toegangssystemen en netwerken volgens het informatiebeveiligingsbeleid. Medewerkers hebben alleen toegang tot gegevens die strikt noodzakelijk zijn voor hun functie. Ook hebben alle medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend en een eed of belofte afgelegd, waarin zij beloven zorgvuldig en vertrouwelijk

om te gaan met de informatie die aan hen is toevertrouwd.

Univé investeert continu in bewustwording rondom privacy en gegevensbescherming. Alle medewerkers krijgen instructies over het veilig omgaan met persoonsgegevens. Ook volgen ze verplichte privacy- en veiligheidsinstructies. Teams die intensief met persoonsgegevens werken, zoals HR en schadebehandeling, krijgen aanvullende uitleg en begeleiding. Ook bespreken we risico's en voorbeelden van privacy-incidenten regelmatig tijdens werkoverleggen en teamvergaderingen om alertheid te bevorderen en zorgvuldig gedrag te stimuleren.

### S4-4 Doelen

Om ons beleid en onze voortgang binnen het CSRD-kader concreter meetbaar te maken, gaan we in de toekomst KPI's definiëren voor de verwerking van persoonsgegevens van leden en medewerkers. Hierbij kijken we bijvoorbeeld naar hoeveel privacy-trainingen zijn afgerond. Ook zullen we rapporteren over het aantal verzoeken om inzage, correctie of verwijdering van gegevens en de doorlooptijden daarvan. Met deze aanpak verankeren we privacy structureel in onze dienstverlening en interne bedrijfsvoering.





## Governance

# G1 Bedrijfscultuur

## G1 Bedrijfscultuur

In onze materialiteitsanalyse (zie [pagina 66](#)) is bedrijfs-cultuur (inclusief omkoping en corruptie) aangemerkt als materieel thema binnen zakelijk gedrag.

## G1-1 Zakelijk gedrag en bedrijfscultuur

De kern van onze werkwijze is dat het belang van onze leden voorop staat bij alles wat we doen. Wij vinden het belangrijk dat iedereen kan meedoen, zich veilig voelt en zichzelf kan zijn. Dit geldt voor onze leden én voor onze medewerkers. We geloven dat een samenleving waarin mensen zich verbonden voelen en voor elkaar zorgen, leidt tot een prettiger en veiliger leef-omgeving. Daarom zetten wij ons actief in voor de lokale samenleving.

Om ervoor te zorgen dat we ons zakelijk integer en respectvol gedragen, hebben we verschillende afspraken waaraan we ons houden. Die afspraken gaan over:

- governance-gerelateerde onderwerpen zoals risicoanalyses, interne stuurprocessen en kwaliteitsborging, die behandeld worden in ESRS 2;

- specifieke thema's zoals bedrijfscultuur, bescherming van klokkenluiders en het tegengaan van omkoping;
- overige governance-aspecten zoals ethiek, onafhankelijkheid, naleving van wet- en regelgeving, transparantie en risicomanagement.

### Beleid

Ons beleid is vastgelegd in diverse documenten, die intern en soms extern worden gecommuniceerd. Alle medewerkers krijgen bij indiensttreding een e-learning over ons beleid en onze afspraken. Ook daarna blijven we trainingen en bewustwordingsactiviteiten organiseren. Een voorbeeld hiervan is het beleid 'Geschiktheid en betrouwbaarheid', dat is opgenomen in de Regeling Screening, en toegankelijk is via ons beleidshuis en integriteitsportaal op het intranet. Dit beleid beschrijft hoe wij ervoor zorgen dat onze bestuurders en commissarissen doorlopend voldoen aan de vereiste deskundigheid. Daarbij gaat het onder meer om vakkennis en professionele vaardigheden op het gebied van verzekerings- en financiële markten, ondernemingsstrategieën en bedrijfsmodellen, governance-systemen, financiële en actuariële analyses, het regelgevingskader en de bijbehorende vereisten. Hiervoor hebben we een programma voor permanente educatie (PE) voor bestuurders en commissarissen.

Voor bepaalde functies geldt een extra strenge screening op geschiktheid en betrouwbaarheid, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank en de AFM. Deze screening geldt onder andere voor de leden van de Raad van Bestuur, de statutaire directie en de leden van de Raad van Commissarissen.

Integriteit is een essentieel uitgangspunt voor ons werk. Medewerkers van Univé worden daarom bij indiensttreding en periodiek gescreend op integriteit. In ons Integriteitsbeleid hebben we de gedragskaders beschreven waar medewerkers zich aan moeten houden. Dit beleid bevordert eerlijkheid en het voorkomen van fraude.

Ook leveranciers worden passend gescreend. Voor een beheerste en integere bedrijfsvoering beschikt Univé over uitgebreide beheersmaatregelen, zoals autorisatiebeheer en functiescheiding.

### Gedragscode

De organisatiebrede gedragscode van Univé bevat de regels over de integriteitswaarden eerlijk, veilig en fatsoenlijk. Deze waarden zijn gericht op het voorkomen van integriteitsschendingen, zoals discriminatie, intimidatie en ander ongewenst gedrag. Alle medewerkers moeten de gedragscode naleven. Zij ondertekenen hiervoor een eed of belofte.

De gedragscode bevat ook richtlijnen om belangenverstreming te voorkomen. Deze zijn uitgewerkt in aanvullende beleidsdocumenten, zoals het inkoopbeleid, personeelsbeleid en privacy beleid. Een concreet voorbeeld van hoe Univé belangenverstreming

voorkomt, is het jaarlijks opvragen van nevenfuncties van medewerkers.

### Beheersmaatregelen

Univé hanteert diverse preventieve en repressieve maatregelen om frauderisico's bij leden, medewerkers en leveranciers te beperken. Deze maatregelen bestaan uit:

- het informeren van leden over fraude en het opleggen van maatregelen bij geconstateerde fraude;
- het gebruik van fraude(waarschuwings)systemen;
- procedures en werkinstructies om fraude tijdig op te sporen.

Meer informatie hierover staat in de paragraaf Risicomanagement op [pagina 51](#).

De Raad van Bestuur ziet toe op een beheerste en integere bedrijfsvoering. Het beleid wordt periodiek geëvalueerd.

### Bescherming van klokkenluiders

Voor medewerkers die misstanden constateren, is er een klokkenluidersregeling. Deze Regeling melden misstanden biedt medewerkers de mogelijkheid om anoniem interne misstanden te melden via managers, de afdeling Veiligheidszaken of de compliance functie. Daarnaast kan een formele melding worden gedaan bij de compliance officer of een vertrouwenspersoon. Op deze manier stimuleren we een integere houding van onze medewerkers.

Alle meldingen worden zorgvuldig onderzocht, in overeenstemming met de geldende wet- en regelge-

## Governance

ving. Meldingen worden vertrouwelijk behandeld, en Univé waarborgt dat melders niet worden benadeeld. In 2024 en 2025 heeft de compliance officer geen meldingen over misstanden gekregen.

### G1-3: Preventie en opsporing van corruptie of omkoping

Zoals eerder gezegd, staat het ledenbelang voor ons voorop. Dat betekent ook dat we de premies die onze leden betalen zorgvuldig besteden. We zetten ons daarom actief in om fraude te voorkomen. Preventie en opsporing van corruptie of omkoping maakt deel uit van ons fraudebeleid. Een effectief fraudebeleid is essentieel voor het vertrouwen van onze leden en de continuïteit van onze organisatie. We maken onderscheid tussen interne en externe fraude en hebben voor beide categorieën gerichte beheersmaatregelen. Voor meer informatie verwijzen we naar de paragraaf Risicomanagement op [pagina 51](#).

## Ondertekening

Zwolle, 24 maart 2026

Raad van Bestuur Coöperatie Univé U.A.

Drs. Johan Van den Neste  
*Voorzitter Raad van Bestuur*

Drs. Ellen Peper  
*Lid Raad van Bestuur*

Drs. Arjen Schouten RA  
*Lid Raad van Bestuur*





# Verslag Raad van Commissarissen 2025

# Verder bouwen aan het coöperatieve profiel van Univé

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. Ze adviseert de Raad van Bestuur waar nodig. Jaarlijks stelt de Raad van Bestuur de jaarrekening van Coöperatie Univé U.A. op. De onafhankelijke, externe accountant EY Accountants BV (EY) controleert deze jaarrekening en voegt een goedkeurende verklaring toe. De Raad heeft de jaarrekening 2025 besproken met de Raad van Bestuur en de accountant. Ze adviseert de Ledenraad om de jaarrekening vast te stellen.

## 2025: belangrijkste onderwerpen

### Univé is volop in beweging

Een coöperatieve verzekeraar die bij alles wat zij doet de belangen van haar leden vooropzet: dat is Univé. Alle inspanningen van Univé zijn erop gericht om de belangen van de leden nog beter te behartigen. Ook

in 2025 zijn weer diverse initiatieven ondernomen om verder invulling te geven aan de meerwaarde van het lidmaatschap van een coöperatie. Dit kreeg in 2025 onder meer vorm door de verdere uitvoering van de strategie 'Samen zetten we de toon'. De Raad van Commissarissen liet zich hierover gedurende het verslagjaar regelmatig informeren. In het bijzonder besteedde de Raad in dat verband aandacht aan de initiatieven die gericht waren op de aanscherping van de merkpositionering van Univé. Daarnaast werden

binnen Univé Groep de voorbereidingen getroffen voor een transitie naar waardestromen. Dit betekent dat medewerkers uit verschillende disciplines nauwer gaan samenwerken en samen verantwoordelijk zijn voor de dienstverlening aan leden. Met deze transitie wil Univé Groep de executiekracht van de Formule verhogen, de toegevoegde waarde voor haar leden vergroten en de besturing van de organisatie vereenvoudigen.

Ook de snelle ontwikkelingen op het gebied van AI en data vragen veel aandacht. In 2025 is een programma opgestart dat gericht is op een versnelde uitrol van AI binnen de Formule. Zo krijgen alle medewerkers van de Univé Formule in 2026 de beschikking over een centrale AI-basistool. Daarnaast wordt veel tijd en energie besteed aan de toekomstbestendige ontwikkeling van de Formule. In 2025 heeft Univé in dat verband een aantal thema's geformuleerd, die onder meer betrekking hebben op klimaatmitigatie en -adaptie, de EU-taxonomie en biodiversiteit. De Raad liet zich uitgebreid informeren over de stappen die in de loop van het jaar zijn gezet om voor deze thema's ambities te formuleren en de bijbehorende transitiepaden te bepalen. Ook cyberveiligheid is een doorlopend thema binnen het toezicht van de Raad. Het verslagjaar stond wat dat betreft voor een belangrijk deel in het teken van de implementatie van de Digital Operational Resilience Act (DORA), die eind 2025 werd afgerond. Daarnaast vormde de bespreking van de periodieke rapportage over cybersecurity een vast agendaonderwerp.

### Groei

Als onderdeel van de strategie 'Samen zetten we de toon' streeft Univé ernaar door te ontwikkelen naar een toonaangevende Formule en verder te groeien in relevantie. Een toename van het aantal leden is daarbij een belangrijk aandachtspunt. In 2025 steeg het aantal leden en het aantal polissen verder ten opzichte van het vorige verslagjaar. De premies van onze schadeverzekeringen vertoonden in 2025 ook een stijgende lijn. Daartegenover stond dat aanvullende dotaties aan de schadevoorzieningen een negatieve impact op het resultaat hadden. De beurskoersen ontwikkelden zich positief, waardoor er sprake was van positieve beleggingsopbrengsten. Per saldo sloot Univé Groep het jaar 2025 af met een positief resultaat.

### Medewerkers van Univé

De ontwikkelingen binnen Univé vragen veel van de medewerkers. Daarom is er veel aandacht voor het versterken van hun kennis en vaardigheden. Ook wordt veel energie gestoken in de activatie en verankering van het leiderschap dat nodig is om in een snel veranderende omgeving alle initiatieven in goede banen te leiden. In 2025 is een start gemaakt met een leiderschapsprogramma voor alle leidinggevendenden binnen de Univé Groep. Dit intensieve programma, gericht op inspirerend, activerend en inclusief leiderschap, wordt in 2026 verder uitgerold.

### Ontwikkelingen binnen de Univé Formule

De Raad van Commissarissen hecht grote waarde aan de verdere ontwikkeling van de Univé Formule. Met regelmaat bespreken we daarom de initiatieven





# Verlag Raad van Commissarissen 2025

die de entiteiten binnen de Formule oppakken om de onderlinge samenwerking te verbeteren en de slagvaardigheid van de Formule verder te verhogen. De Raad is verheugd te constateren dat de bestuurders van de entiteiten in 2025 flinke stappen hebben gezet op dat gebied. Ook tijdens de twee reguliere bijeenkomsten in 2025 met de commissarissen van alle entiteiten binnen de Univé Formule stond versterken van de Univé Formule centraal. Tijdens deze bijeenkomsten werd onder meer stilgestaan bij de executie van de strategie 'Samen zetten we de toon', met bijzondere aandacht voor de ontwikkeling van het Univé-merk.

## Samenstelling Raad van Bestuur

In 2025 waren er geen wijzigingen in de samenstelling van de Raad van Bestuur. Op 31 december 2025 bestond de Raad van Bestuur uit de heer drs. J.M.H.K. (Johan) Van den Neste, mevrouw drs. W.E.M. (Ellen) Peper en de heer drs. A.P.G. (Arjen) Schouten RA.

## Andere gespreksonderwerpen

Tijdens de formele vergaderingen besprak de Raad de periodieke rapportages over financiële ontwikkelingen (van Univé Groep en van de Univé Formule). Daarnaast besprak de Raad periodiek diverse rapportages op het gebied van risicobeheersing, audit en cybersecurity.

Andere onderwerpen die aan bod kwamen, waren de tweejaarlijkse evaluatie van het governancestelsel, de driejaarlijkse evaluatie van het beloningsbeleid en het businessplan van de Groep voor de jaren 2026 tot en met 2028. Daarnaast sprak de Raad over de ont-

wikkeling van het percentage ziekteverzuim binnen de Groep, en over de in dat verband getroffen maatregelen.

## Besluiten

In 2025 nam de Raad van Commissarissen onder meer de volgende besluiten:

- Positief advies aan de Ledenraad over de jaarrekening 2024 van Coöperatie Univé U.A.
- Goedkeuring voorstel tot statutenwijziging inhoudend een aanpassing van de benoemingstermijn van nieuw te benoemen bestuurders.
- Goedkeuring businessplan 2026-2028 van Univé Groep.
- Periodieke evaluatie van het beloningsbeleid van Univé Groep.

# Over de Raad van Commissarissen

## Samenstelling

Op 31 december 2025 bestond de Raad van Commissarissen uit:

- De heer drs. F.J. (Frits) van Bruggen
- Mevrouw drs. R. (Roelien) Ritsema van Eck
- Mevrouw M.J. (Mireille) Huizenga
- De heer drs. R.M. (Robert) van der Tol

In december 2024 benoemde de Ledenraad de heer Frits van Bruggen tot voorzitter van de Raad van Commissarissen. Met ingang van 1 februari 2025 startte formeel zijn eerste termijn. Verder bleef de samen-

stelling van de Raad van Commissarissen in 2025 ongewijzigd.

## Man-vrouwverdeling

De Raad bestaat nu uit twee vrouwen en twee mannen. In lijn met de wettelijke bepalingen over een evenwichtiger man-vrouwverhouding in de top van het bedrijfsleven, streeft Univé naar een evenwichtige man-vrouwverhouding in de Raad van Commissarissen. Bij de invulling van vacatures is dit daarom een vast aandachtspunt in de selectieprocedure.

## Permanente educatie

Het programma van permanente educatie van de Raad 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 eigen opleidingspakket. Thema's binnen het educatieprogramma waren in 2025 onder andere: de positionering van het merk Univé, leiderschap en eigenaarschap, de IT-sourcingstrategie en digitale operationele weerbaarheid (de Digital Operational Resilience Act (DORA)).

## Zelfevaluatie

Binnen Univé Groep vindt regelmatig een evaluatie plaats van de werking van het 'system of governance'. In het eerste kwartaal van 2025 besprak de Raad van Commissarissen de uitkomsten van de in 2024 uitgevoerde interne evaluatie. Daarbij is onder meer aandacht besteed aan de samenwerking tussen bestuurders en commissarissen van de Coöperatie.

De uitkomsten van de evaluatie stemmen over het algemeen tot tevredenheid. Aan enkele observaties en adviezen uit de analyse wordt opvolging gegeven.

## Onafhankelijkheid en deskundigheid

Er was in 2025 geen sprake van strijdige belangen of belangenverstremming. Naar ons oordeel voldoen we aan de eisen van onafhankelijkheid zoals opgenomen in de Nederlandse Corporate Governance Code.

# Overleggen

In 2025 vergaderde de Raad in totaal acht keer. Dit waren zes reguliere vergaderingen, voor het merendeel op het hoofdkantoor in Zwolle, en twee informele overleggen. Bij een van de reguliere vergaderingen waren twee commissarissen afwezig, bij drie vergaderingen één. Bij de overige vergaderingen waren alle leden van de Raad aanwezig.

Gedurende het jaar was er regelmatig contact met de Raad van Bestuur en met leden van het managementteam van de organisatie over relevante ontwikkelingen binnen Univé Groep. Verder waren de commissarissen voor een belangrijk deel aanwezig bij de vergaderingen van de Ledenraad.

## Overleg met de Ondernemingsraad

Een afvaardiging van de Raad van Commissarissen voerde in 2025 één keer regulier overleg met de Ondernemingsraad. Zij bespraken onder meer de visie van de Raad op de strategie, en de verwachte impact van de verdere implementatie van AI binnen Univé op de medewerkers.

# Verlag Raad van Commissarissen 2025



## Commissies

### Audit- en Risicocommissie Coöperatie Univé

De Audit- en Risicocommissie van de Coöperatie (ARC) had in 2025 vier reguliere overleggen. In de tabel staat een overzicht van de onderwerpen die de commissie behandelde. Bij de bespreking van de financiële maand- en kwartaalrapportages, wet- en regelgeving en onderwerpen op het gebied van compliance, ging het over de ontwikkelingen binnen Univé Groep én die binnen de Univé Formule. De ARC besteedde in 2025 in het bijzonder aandacht aan de ontwikkelingen op het gebied van AI, de implementatie van de DORA, de ontwikkeling van het resultaat van Univé Schade en het formulebrede beleid rond de Loss-Absorbing Capacity of Deferred Taxes binnen Solvency II (LACDT).

### Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie Coöperatie Univé

De Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie van de Coöperatie vergaderde twee keer in 2025. Het ging tijdens die vergaderingen onder andere over:

- het vaststellen van en toezicht houden op de variabele beloningen over 2024;
- de organisatiebrede doelstellingen voor de variabele beloningen over 2025;
- het vaststellen van het remuneratieverslag over 2024;
- de salarissen van het seniormanagement voor 2026;
- de evaluatie van het beloningsbeleid.

## Tot slot

Meer zekerheid bieden met onze producten en diensten, en naast onze leden staan wanneer zij ons nodig hebben. Deze ambities liepen als een rode draad door alles wat we in 2025 deden. De Raad betreft in haar toezicht nadrukkelijk hoe binnen de Univé Formule aan deze ambities verder invulling wordt gegeven. Een belangrijk gespreksonderwerp in 2025 was in dat kader de verdere aanscherping en uitvoering van de strategie 'Samen zetten we de toon'. Andere thema's van betekenis die in 2025 speelden, waren onder andere: de samenwerking binnen de Formule, duurzaamheid, de ontwikkelingen op het gebied van AI en de gevolgen daarvan voor Univé, en de implementatie van de DORA.

We bedanken op deze plaats alle collega's voor hun inzet en betrokkenheid in 2025. Ook in 2026 zetten we graag samen onze schouders onder de verdere ontwikkeling van de Univé Formule. En werken we aan een dienstverlening die nog beter aansluit bij de behoeften van onze leden.

Zwolle, 24 maart 2026

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

*Frits van Bruggen*  
*Roelien Ritsema van Eck*  
*Mireille Huizenga*  
*Robert van der Tol*

Onderwerpen bespreking	Reguliere bespreking	Thematische en incidentele bespreking
Verslaglegging en solvabiliteit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bestuursverslag 2024</li> <li>• Own Risk and Solvency Assessment 2025</li> <li>• Jaarrekeningen 2024</li> <li>• Financiële maand- en kwartaalrapportages Univé Groep en Univé Formule</li> <li>• Solvency Financial Condition Report 2024</li> <li>• Regular Supervisory Report 2024*</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beleid donaties Univé Buurtfonds</li> <li>• Aanscherping rapportage CSRD</li> <li>• Beleid LAC-DT</li> <li>• Resultaatontwikkeling schadebedrijf</li> </ul>
Externe audit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Accountantsverslag PwC 2024</li> <li>• Controleplan EY 2025</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Managementletter EY 2025</li> <li>• Observaties EY inzake CSRD</li> </ul>
Interne audit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jaarplan Internal Audit 2025</li> <li>• Periodieke rapportages derdelijnsfunctie</li> </ul>	
Informatietechnologie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Executive rapportages Cybersecurity</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Implementatie Digital Operational Resilience Act</li> <li>• Benchmarkbrief Informatiebeveiliging 2024</li> <li>• Herijking charters tweedelijnsfuncties</li> <li>• Herijking strategische risico's 2025</li> </ul>
Strategie en Commercie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kwartaalrapportages tweedelijnsfunctie</li> <li>• Jaarplan Enterprise Riskmanagement 2025</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Businessplan 2026 - 2028</li> </ul>

\* Rapport van materiële wijzigingen



# Jaarrekening

Coöperatie  
Univé U.A.

# Jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Geconsolideerde balans per 31 december 2025

(voor resultaatbestemming, x € 1.000)

	31-12-2025	31-12-2024
<b>ACTIVA</b>		
<b>Immateriële vaste activa</b> (1)	0	15
<b>Beleggingen</b> (2)		
Terreinen en gebouwen	22.090	20.060
Beleggingen in deelnemingen	500	500
Overige financiële beleggingen	1.418.387	1.269.130
	1.440.977	1.289.690
<b>Vorderingen</b> (3)		
Vorderingen uit directe verzekeringen op:		
- Verzekeringnemers	4.464	3.687
- Tussenpersonen	4.366	46.248
Vorderingen uit herverzekering	7.896	11.222
Belastingen	6.083	6.663
Overige vorderingen	405	498
Afgeleide financiële instrumenten	243	78
	23.457	68.396
<b>Overige Activa</b> (4)		
Materiële vaste activa	16.100	13.830
Liquide middelen	184.688	159.525
	200.788	173.355
<b>Overlopende activa</b> (5)		
Lopende rente en huur	1.596	1.592
Overlopende acquisitiekosten	12.602	11.652
Overige overlopende activa	22.267	23.202
	36.465	36.446
	<b>1.701.687</b>	<b>1.567.902</b>

	31-12-2025	31-12-2024
<b>PASSIVA</b>		
<b>Groepsvermogen</b> (6)		
Herwaarderingsreserve	847	579
Statutaire reserves	20.110	24.426
Overige reserves	694.987	669.854
Onverdeeld resultaat	32.721	21.085
	748.665	715.944
<b>Technische voorzieningen</b> (7)		
Voor niet verdiende premies en lopende risico's:		
- bruto	88.206	85.864
- herverzekeringsdeel	(2.066)	(2.174)
Voor te betalen schaden:		
- bruto	751.931	661.559
- herverzekeringsdeel	(70.177)	(57.069)
Overige technische voorzieningen	6.412	7.119
	774.306	695.299
<b>Voorzieningen</b> (8)		
Voor pensioenen	0	935
Voor belastingen	6.634	919
Overige	8.973	9.451
	15.607	11.305
<b>Langlopende schulden</b> (9)		
Overige langlopende schulden	7.722	8.332
<b>Kortlopende schulden</b> (10)		
Schulden uit directe verzekering	3.189	0
Schulden uit herverzekering	8.760	5.598
Overige schulden	127.339	109.810
Afgeleide financiële instrumenten	48	573
	139.336	115.981
<b>Overlopende passiva</b> (11)		
	16.051	21.041
	<b>1.701.687</b>	<b>1.567.902</b>



# Jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025

(x € 1.000)

	2025	2024
<b>TECHNISCHE REKENING</b>		
<b>Verdiende premies eigen rekening</b> (12)		
Bruto premies	885.055	779.314
Uitgaande herverzekeringspremies	(41.788)	(40.710)
	843.267	738.604
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's		
- bruto	(2.342)	(7.587)
- aandeel herverzekeraars	(109)	(35)
	(2.451)	(7.622)
<b>Toegerekende opbrengst uit beleggingen</b> (12)	18.681	30.569
	859.497	761.551
<b>Schaden eigen rekening</b> (12)		
Schaden		
- bruto	(489.435)	(457.374)
- aandeel herverzekeraars	9.942	15.322
	(479.493)	(442.052)
Wijziging voorziening voor te betalen schaden		
- bruto	(90.934)	(86.566)
- aandeel herverzekeraars	13.670	14.253
	(77.264)	(72.313)
	(556.757)	(514.365)
<b>Wijziging overige technische voorzieningen eigen rekening</b> (12)	706	(546)
	303.446	246.640
<b>Bedrijfskosten</b> (13)		
Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen	(141.381)	(131.773)
Acquisitiekosten	(140.496)	(125.137)
	(281.877)	(256.910)
<b>Overige technische lasten eigen rekening</b>	(12.796)	(10.383)
<b>Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf</b>	<b>8.773</b>	<b>(20.653)</b>

	2025	2024
<b>NIET-TECHNISCHE REKENING</b>		
<b>Resultaat technische rekening verzekeringsbedrijf</b>	8.773	(20.653)
<b>Opbrengsten uit beleggingen</b> (14)	18.464	16.367
<b>Niet-gerealiseerde winst op beleggingen</b> (15)	31.006	61.479
<b>Beleggingslasten</b> (16)	(2.217)	(4.993)
<b>Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen</b> (17)	(414)	0
<b>Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening</b>	(18.681)	(30.569)
<b>Andere baten</b> (18)	22.305	22.088
<b>Andere lasten</b> (19)	(13.383)	(13.519)
<b>Geconsolideerd resultaat voor belasting</b>	45.853	30.200
<b>Belastingen</b> (20)	(13.132)	(9.115)
<b>Geconsolideerd resultaat na belasting</b>	<b>32.721</b>	<b>21.085</b>



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

(x € 1.000)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025	2024
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Resultaat na belastingen	32.721	21.085
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Herwaardering terreinen en gebouwen (2)	(2.030)	(2.220)
Herwaardering aandelen en aandelenfondsen (2)	(28.229)	(58.435)
Herwaardering vastrentende waarden (2)	414	(1.239)
Herwaardering leningen en vorderingen (2)	(11)	(632)
Aandeel in resultaat deelnemingen (2)	(45)	(107)
Mutatie technische voorzieningen (7)	79.007	80.482
Mutatie voorzieningen (8)	4.302	(9.310)
Mutatie kortlopende schulden (10)	23.355	11.905
Mutatie overlopende passiva (11)	(4.990)	5.205
Mutatie vorderingen (3)	44.939	(24.276)
Mutatie overlopende activa (5)	(19)	(22)
Afschrijvingen immateriële vaste activa (13)	15	36
Afschrijvingen materiële vaste activa (13)	1.652	1.487
	<u>118.360</u>	<u>2.874</u>
	<u>151.081</u>	<u>23.959</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
<u>Investeringsactiviteiten</u>		
Materiële vaste activa (4)	(3.922)	(1.459)
	<u>(3.922)</u>	<u>(1.459)</u>
<u>Desinvesteringen, aflossingen</u>		
Materiële vaste activa (4)	0	653
	<u>0</u>	<u>653</u>
	<u>(3.922)</u>	<u>(806)</u>
<b>Kasstroom uit beleggingsactiviteiten</b>		
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Dividenduitkeringen (2)	933	379
<u>Aankopen</u>		
Beleggingen in aandelen en aandelenfondsen (2)	(441.462)	(186.606)
Beleggingen in vastrentende waarden (2)	(102.112)	(130.464)
	<u>(543.574)</u>	<u>(317.070)</u>
<u>Verkopen</u>		
Beleggingen in aandelen (2)	337.667	170.173
Beleggingen in vastrentende waarden (2)	81.660	121.752
Beleggingen in leningen en vorderingen (2)	1.928	2.704
	<u>421.255</u>	<u>294.629</u>
	<u>(121.386)</u>	<u>(22.062)</u>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Mutatie langlopende schulden	(610)	2.044
<b>Mutatie liquide middelen</b> (4)	<b>25.163</b>	<b>3.135</b>
<b>Verloop liquide middelen</b>		
Stand per 1 januari (4)	159.525	156.390
Mutatie lopend boekjaar	25.163	3.135
Stand per 31 december (4)	184.688	159.525

In de totale kasstroom uit operationele activiteiten is een bedrag opgenomen van € 13.132 te betalen winstbelasting, € 2.962 aan ontvangen dividend en € 4.508 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 Coöperatie Univé 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 herverzekerings-bedrijf; 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 verbonden risico's.





## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### Continuïteit

De jaarrekening is opgemaakt in de veronderstelling dat de continuïteit van Coöperatie Univé gewaarborgd is. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé heeft als doel om de continuïteit van haar dienstverlening te waarborgen. Hierbij worden zowel operationele als financiële aspecten in ogenschouw genomen. De SCR bedraagt 253% en voldoet daarmee aan de intern gestelde normen. De verwachting is dan ook dat Coöperatie Univé op basis van de aanwezige liquiditeiten, de omvang van het vermogen en de resultaatsprognose in de afzienbare toekomst haar bedrijf zal voortzetten en aan haar verplichtingen kan blijven voldoen. Er zijn geen significante onzekerheden die de continuïteit in gevaar brengen.

#### Groepsverhoudingen

In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé zijn tevens de overige groepsmaatschappijen van 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)
- 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.

#### Presentatiewijziging

In de jaarrekening van 2025 worden beleggingsfondsen die voorheen werden gepresenteerd in de rubrieken “Vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen” en “Andere financiële beleggingen” geherrubriceerd naar de rubriek “Aandelen en aandelenfondsen”. Vergelijkende cijfers zijn hierop aangepast. Deze herrubricering heeft geen gevolgen voor het resultaat en het eigen vermogen.

In de voorziening voor te betalen schaden wordt rekening gehouden met in het verslagjaar voorgevallen schaden die per balansdatum nog niet zijn gemeld evenals mogelijk mutaties in gemelde maar nog niet afgewikkelde schaden (IBN(E)R). In de jaarrekening 2024 werd de IBN(E)R voor grote schaden boven het eigen behoud gesaldeerd met het herverzekeringsdeel gepresenteerd. In de jaarrekening 2025 is de IBN(E)R voor grote schades

boven het eigen behoud bruto gepresenteerd. Deze aanpassing heeft geen gevolgen voor vermogen of resultaat. De vergelijkende cijfers zijn hierop aangepast.

#### Schattingswijziging

*Univé Schade*

De herijking van de berekeningsmethodiek van de schadevoorzieningen in 2025 betreft een schattingswijziging omdat het wijzigingen in de vaststelling van de voorzieningen betreft in al bestaande modellen. Nieuwe inzichten leiden ertoe dat instellingen en parameters in de bestaande modellen zijn gewijzigd. De aanpassingen hebben geleid tot een verhoging van de best estimate voorziening oude jaren met € 7,1 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.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### 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 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 presentatiewijziging 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 waarderings-modellen 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.

#### Afgeleide financiële instrumenten

Ter afdekking van valutarisico's op in de beleggingen begrepen posities in vreemde valuta, wordt gebruik gemaakt van valutatermijncontracten. De contracten worden gewaardeerd tegen actuele waarde op basis van het verschil tussen de contante koers op rapporteringsdatum en de overeengekomen afrekenkoers op afwikkeldatum van het contract. De waarde per balansdatum wordt opgenomen onder de vorderingen of schulden. De mutatie in de reële waarde van het valutatermijncontract gedurende het boekjaar wordt verwerkt in de winst- en verliesrekening.

#### 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.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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 vervolgwaaardering 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 gewaardeerd tegen reële waarde. De waardeveranderingen worden direct in de winst- en verliesrekening verantwoord.

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 en in de risicomanagementparagraaf in de jaarrekening.

#### 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 voor derivaten. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen reële waarde, waarbij de gerealiseerde en ongerealiseerde waardeverminderingen via de winst- en verliesrekening worden verwerkt.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Onder de reële waarde (marktwaarde) wordt verstaan het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid 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 geassocieerd 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.

Onder de rubriek aandelen en aandelenfondsen bevindt zich onder andere een 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 geassocieerd 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 geassocieerd 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 teruggedragen 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 teruggedragen.

#### 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.

##### 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 het huidige nominale belastingtarief van 25,8%.

Latente belastingvorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde aangezien de tijdswaarde van geld niet materieel is.

#### 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.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### 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.

#### 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 terugneming van een bijzonder waardeverminderingverlies voor een actief wordt onmiddellijk als bate in de winst- en verliesrekening verantwoord, behalve wanneer het actief is geherwaardeerd. Iedere terugneming van een waardeverminderingverlies op een geherwaardeerd actief wordt behandeld als een herwaarderingsstename. 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 het belang in 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. Ultimo 2025 is de hoogte van deze voorziening nihil.

#### 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. Hierbij wordt rekening gehouden met in het verslagjaar voorgevallen schaden die per balansdatum nog niet zijn gemeld alsmede mogelijke mutaties in wel gemelde maar nog niet afgewikkelde schaden (IBN(E)R). 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 voorziening gebaseerd op een betrouwbaarheidsniveau tussen 90% en 95%, conform de risicobereidheid van Univé Schade.

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 voor dit product is de voorziening gebaseerd op een betrouwbaarheidsniveau tussen 90% en 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 of AG2018 afhankelijk van de productversie.
- Voor revalidering: marktadvies Verbond van Verzekeraars 2000 en eigen waarnemingen.
- Voor discontering: een vaste rekenrente van 1%, 2% of 3% afhankelijk van de productversie.

Aangezien er sprake is van een toetstekort ultimo 2025 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.

# Jaarrekening



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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 plankosten van de schadeafdeling voor het komende jaar, de verwachte schadelast in het komende jaar en de hoogte van de voorziening gerelateerd aan het aantal langlopende schades.

De technische voorzieningen voor te betalen schaden met een langlopend karakter (> 4 jaar afwikkeltermijn) worden 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.

De voorziening voor te betalen schaden bestaat uit schaden met zowel een kortlopend als langlopend karakter. Schaden uit de branche Brand hebben een kortlopend karakter. Schaden uit de branches Motorrijtuigen Wettelijke Aansprakelijkheid, Algemene Aansprakelijkheid en Arbeidsongeschiktheid hebben een langlopend karakter.

#### 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 de 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 tussen 90% en 95% gehanteerd.

##### Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen N.V. Univé Schade

De toetsmethode voor arbeidsongeschiktheidschaden wordt per kwartaal uitgevoerd. Voor arbeidsongeschiktheidschaden 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 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 AG2024.
- 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 31-12-2025, gepubliceerd door EIOPA.

Ultimo 2025 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. Ultimo 2025 is er geen sprake van een toetstekort op totaalniveau.

#### Brand-/stormverzekeringen N.V. Univé Her

In de toereikendheidstoets Brand wordt de verwachtingswaarde van de voorziening van de branddekking vergeleken met de balanswaarde van de voorziening. Deze toereikendheidstoets wordt uitgevoerd op basis van een kwantitatieve benadering. De voorziening voor te betalen schaden wordt post-voor-post 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 Chainladder methode, 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 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 stand van de technische voorzieningen voor het product Brand (inclusief schadebehandelingskosten) is toereikend. De toereikendheidstoets voor het product Storm is niet meer van toepassing omdat alle stormschaden ultimo 2024 zijn gesloten.

#### 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.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### Voor te betalen schaden

Het aandeel herverzekeraars voor AOV wordt post-voor-post vastgesteld op basis van de bruto voorziening en het aandeel herverzekeraars per post. Voor de toetscorrectie wordt geen aandeel herverzekeraars verondersteld.

#### Voorzieningen

##### Voor pensioenen

De pensioenvoorziening is niet meer van toepassing omdat de overgangsregeling voor een periode van maximaal voor 5 jaar gold en per 31 december 2025 is beëindigd.

##### 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 (beide tarieven zijn 25,8%).

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 in het verleden en het waarschijnlijk is dat een uitstroom van economische voordelen 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 toename 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 november 2025 (2,551%).

##### 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 eigen waarneming van Univé van de jaren 2022 t/m 2025. Deze kans is gelijk aan 3,02% per jaar. 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 7-10 year” per ultimo november 2025 (3,530%) gebruikt. Uitgegaan wordt van een jaarlijkse loonstijging van 3,0%. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2020 t/m 2024, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 7,61% voor leeftijden t/m 39 jaar en 4,33% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG2024”.

Het rekenmodel voor de vaststelling van de voorziening vitaliteitsverlof is in het 3e kwartaal van 2025 aangepast, zodat de berekening aansluit bij de CAO die geldt vanaf 1 januari 2025 t/m 30 juni 2026.

Het gaat hierbij om de volgende wijzigingen:

- De normale regeling vitaliteitsverlof bestaat uit 2 maanden verlof met doorbetaling van respectievelijk 70% en 40% van het salaris. Medewerkers van 60 jaar en ouder ontvangen gedurende het vitaliteitsverlof 3 maanden lang 70% van het maandsalaris.
- Vitaliteitsverlof kan worden opgenomen in het laatste jaar voor pensionering

De impact van de wijzigingen van de CAO op de voorziening bedraagt € 342 duizend.

##### 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 maandelijks 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 november 2025 waren deze yields gelijk aan respectievelijk 3,530% en 3,927%. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2020 t/m 2024, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 7,61% voor leeftijden t/m 39 jaar en 4,33% voor leeftijden vanaf 40 jaar. De overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG 2024”.

##### 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 november 2025 (3,530%) gebruikt. Uitgegaan wordt van een jaarlijkse loonstijging van 3,0%. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2020 t/m 2024,



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 7,61% voor leeftijden t/m 39 jaar en 4,33% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG2024”.

#### 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 gebaseerd op eigen waarneming van de periode 2022Q3 t/m 2025Q2. De gebruikskans bedraagt 69,23% 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 november 2025 (2,551%) gebruikt. Voor de ontslagkansen wordt gebruik gemaakt van eigen waarnemingen van Univé van de jaren 2020 t/m 2024, waarin de jaarlijkse ontslagkans gelijk is aan 7,61% voor leeftijden t/m 39 jaar en 4,33% voor leeftijden vanaf 40 jaar. Overlevingskansen zijn bepaald conform “Prognosetafel AG2024”.

#### 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 verzekeringcontracten. De premie voor schadeverzekeringen, normaliter verzekeringcontracten 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 premiebatens verantwoord in het jaar waarop zij betrekking hebben.

#### Herverzekeringspremies

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

#### Toegerekende opbrengst uit beleggingen

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.

#### 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 kostentoerekening. 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.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### Pensioenen

De pensioenregeling van Univé Services B.V. is sinds 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 leeftijdsafhankelijke premiestaffel met betrekking tot de beschikbare premies. De pensioenrichtleeftijd bedraagt 68 jaar.

Het pensioengevend salaris is fiscaal gemaximeerd (2025: € 137.800,- bij een fulltime dienstverband), met uitzondering van het pensioengevend salaris voor arbeidsongeschiktheidspensioen. De franchise, die wordt afgetrokken van het pensioengevend salaris, bedroeg in 2025 € 18.475,-. Deze aanpassing is in lijn met de nieuwe CAO-afspraken. In de CAO is bepaald dat werkgevers een passende compensatie bieden indien de pensioengrondslag tijdens de looptijd van de CAO lager uitvalt dan in 2024.

De beschikbare premies worden voor de opbouw van pensioenkapitaal door SBZ belegd via zogenoemde life cycles. Deelnemers kunnen kiezen uit drie risicoprofielen: neutraal, defensief en offensief. Op de pensioendatum koopt de (ex-)deelnemer met het pensioenkapitaal een variabel pensioen aan bij SBZ of een vast pensioen bij een andere pensioenuitvoerder. De deelnemer maakt hiervoor een voorlopige keuze bij het bereiken van de 58-jarige leeftijd. Als de deelnemer kiest voor een variabel pensioen of geen keuze doorgeeft, zet SBZ het individuele pensioenkapitaal geleidelijk om in pensioenaanspraken in het Collectief Variabel Pensioen (CVP). In het CVP worden beleggings- en verzekeringsrisico's gezamenlijk gedragen.

Conform de CAO is een partnerpensioen op risicobasis verzekerd bij overlijden tijdens het dienstverband bij Univé. Het uitgangspunt is 1,225% van de pensioengrondslag per deelnemersjaar op middelloonbasis, waarbij fictieve deelnemersjaren na overlijden tot 68 jaar worden meegeteld.

Bij de invoering van de beschikbare premiereregeling is een overgangsregeling ingesteld voor medewerkers die op 31 december 2020 in dienst waren. Bij deze overgangsregeling gelden een aantal voorwaarden en wijzigingsmogelijkheden. Deze overgangsregeling geldt maximaal vijf jaar, tot ultimo 2025. Werknemers zijn geïnformeerd over het einde van de overgangsregeling.

De in het verslagjaar aan SBZ verschuldigde premies en kosten zijn in de winst- en verliesrekening verwerkt. De tot en met 31 december 2020 opgebouwde pensioenen in de middelloonregeling zijn premievrij gehandhaafd.

SBZ kent voor deze premievrije opgebouwde aanspraken uit hoofde van de middelloonregeling een voorwaardelijke toeslagregeling. Er vindt geen automatische indexatie van de opgebouwde of ingegane pensioenen plaats. Toeslagverlening kan door SBZ worden toegekend binnen de wettelijke en reglementaire kaders. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening wordt geen premie betaald. De beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds SBZ bedroeg ultimo 2025: 126,7% (2024: 120,3%).

#### 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.

#### Overige technische lasten

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

#### Opbrengst uit beleggingen

Huuropbrengsten, rentebaten, dividenden en gerealiseerde 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
- 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 nettovermogenswaarde op de balans, terwijl (ongerealiseerde) herwaarderingen in het resultaat worden verwerkt.

#### Beleggingslasten

Onder de beleggingslasten worden begrepen:

- Kosten met betrekking tot beheer van terreinen en gebouwen
- Kosten met betrekking tot beheer van de hypotheekportefeuille
- Kosten met betrekking tot beheren/bewaren van effecten inclusief transactiekosten
- Gerealiseerde resultaten bij verkoop van beleggingen
- Kosten van de verbouwing van panden



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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 ontvangsten 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, Univé Energiecoöperatie U.A., 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-, investerings-, beleggings- en financieringsactiviteiten. 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

In het bestuursverslag is aandacht besteed aan het Risico Management raamwerk en een aantal belangrijke risicothema's. In deze paragraaf wordt het risicomanagement binnen Univé Groep nader toegelicht en wordt ingegaan op de risicobereidheid, risicobeheersing en inzicht gegeven in de onzekerheden ten aanzien van toekomstige kasstromen.

##### 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 in het bestuursverslag (inclusief gerelateerde risicodefinities) weergegeven.

##### 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.

##### 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 2025 blijkt dat Univé Groep en de afzonderlijke entiteiten Univé Schade en Univé Her voldoende vermogen hebben om de effecten van de in de ORSA 2025 benoemde risicoscenario's (stress scenario's) op het strategisch meerjarenplan 2025-2027 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. Het scenario van geopolitieke ontwikkelingen (gebaseerd op een EIOPA-stress test), waarin lagere economische groei, stijgende rente en credit spreads en een hogere inflatie leidt tot de grootste schok in de solvabiliteitspositie van Univé Groep en Univé Schade. 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 116 voor de interne doelsolvabiliteitsnormen van Univé Groep, Univé Schade en Univé Her.

- *Strategische risico's*

Met een aanscherping van de strategische risicoanalyse hebben we in 2025 de risico's geïdentificeerd die gepaard gaan met de realisatie van de strategie en de doelen 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.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

- *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.

In 2025 heeft Coöperatie Univé een storting van € 30 miljoen aan Univé Schade gedaan vanwege haar kapitaalspositie in het vierde kwartaal. Door de negatieve ontwikkelingen met betrekking tot de (letsel)voorzieningen op oude jaren dreigde de kapitaalspositie van Univé Schade onder de interne norm te komen. Naast de wettelijke norm hanteren we interne solvabiliteitsnormen voor Univé Groep, Univé Schade en Univé Her. De normen die hiervoor gehanteerd worden zijn opgenomen in het kapitaalbeleid. 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-, schade-afhandelings- 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 in 2025 bijzondere aandacht gehad voor de impact van prijsstijgingen op zowel de premiestelling als voor de ontwikkeling van de (letsel)schades. Hoewel de inflatie in 2025 op lager niveau is gebleven in vergelijking met 2022 en 2023, blijft dit een onzekere factor die we, ook de komende jaren, nauwgezet zullen blijven volgen.

- *Marktrisico*

Onder het marktrisico vallen het aandelenrisico, renterisico, spreadrisico, vastgoedrisico, concentratierisico, valutarisico en liquiditeitsrisico. Dit omvat alle risico's die voortkomen uit de beleggingen die Univé Groep heeft. Belangrijke maatregelen om het marktrisico te beheersen 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, uitgevoerd in 2023, 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. In 2026 zal opnieuw een ALM-studie worden gedaan.

- *Renterisico*

Renterisico refereert aan de mate waarin de waarde van activa (met name rentegevoelige beleggingen) reageert op veranderingen in de rente. De beleggingen van Coöperatie Univé bestaan voor een aanzienlijk deel uit vastrentende instrumenten (bedrijfsobligaties en hypotheke) 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 Univé 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. In 2025 is deze grens – net als in 2024 – niet overschreden.

De marktwaarde van de vastrentende beleggingen en de rentegevoeligheid (surplus PV01) per 31 december 2025 zijn weergegeven in onderstaande tabel (in miljoenen euro's). Surplus PV01 betreft het verschil van de PV01 van de beleggingen minus de PV01 van de verplichtingen.

Waarden per 31 december 2025 (in miljoenen euro's):

	Marktwaarde 2025	Surplus PV01 2025
Coöperatie Univé	70,2	0,049
Univé Schade	926,5	0,061
Univé Her	59,9	0,021

Waarden per 31 december 2024 (in miljoenen euro's):

	Marktwaarde 2024	Surplus PV01 2024
Coöperatie Univé	121,6	0,067
Univé Schade	783,3	0,045
Univé Her	54,8	0,020

- *Tegenpartijkredietrisico*

Belangrijke 'tegenpartijen' voor Univé Groep zijn verzekeren, herverzekeraars, financiële instellingen en bedrijven 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) voor herverzekeraars van A-. Met de minimale rating van A- voor herverzekeraars, wordt door Univé Her bij het afsluiten van nieuwe herverzekeringcontracten rekening gehouden. Herverzekeraars met een lagere rating worden niet op het programma toegelaten. Daarnaast wordt de rating van de herverzekeraars met een openstaande vorderingen beoordeeld. Geen van de herverzekeraars heeft een rating lager dan A-.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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. Voor bedrijven in de beleggingsportefeuille geldt dat deze minimaal als *investment grade* classificeren.

- *Niet-financiële risico's*

Binnen de niet-financiële risico's onderscheiden we verschillende risicotypen (zie Risicobereidheid).-Naast het Beleidskader Risicomanagement en Interne Controle, geldt voor deze 'niet-financiële risico's aanvullend beleid, zoals het beleid voor businesscontinuïteit, uitbestedingsbeleid en integriteitsbeleid. Om niet-financiële 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 2025 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.

#### Frauderisico

In 2025 heeft Veiligheidszaken twee interne onderzoeken gedaan waarvoor -conform de Klokkenluidersregeling- een onderzoekopdracht van de RvB is ontvangen. In die twee onderzoeken bleek een negatieve betrokkenheid van Univé medewerkers. Zowel hun leidinggevende, de Compliance Officer/RvB, als Veiligheidszaken hebben daarop passende maatregelen genomen.

Medewerkers worden door Univé bij indienstreding en vervolgens periodiek getoetst. Ook externe inhuur en leveranciers worden getoetst. Voor het uitvoeren van werkzaamheden door de medewerkers beschikt Univé over uitgebreide beheersingsmaatregelen op het gebied van autorisatiebeheer en functiescheiding.

De afgelopen drie jaar zijn er geen gevallen van corruptie of omkoping bij Univé geconstateerd. Er zijn geen medewerkers ontslagen, noch contracten met zakelijke partners beëindigd wegens overtredingen. Evenmin zijn er rechtszaken aangespannen tegen Univé of haar medewerkers in verband met corruptie of omkoping. Bij het bestrijden van verzekeringsfraude werkt Veiligheidszaken nauw samen met fraudecontactpersonen op de operationele afdelingen van de regionale Univé's en van Univé Schade. In 2025 heeft de niveaumeting door het Verbond van Verzekeraars plaatsgevonden waaruit blijkt dat Univé acteert op niveau 3 (hoogst haalbare). Op normen waar Univé nog niet de maximale score heeft, wordt de aankomende tijd aandacht gegeven.

#### 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 verwachte impact van de duurzaamheidsrisico's op de jaarrekening 2025 is beperkt. Elk jaar beoordeelt Van Lanschot Kempen Investment Management (VLK) de mogelijk impact van het klimaat

transitierisico op onze beursgenoteerde portefeuille. Dit is inclusief het risico op stranded assets. De impact op de 2025 cijfers is op dit moment nog niet bekend.

- Risico's op het gebied van beleggingen

In het hoofdstuk 'Duurzaamheidsrapportage' 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 CO<sub>2</sub>-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 duurzaamheids-ontwikkelingen 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

Als coöperatie voelen wij ons verantwoordelijk voor de toekomst van de generaties die nu leven en de generaties van de toekomst. De samenleving eist ook steeds vaker dat bedrijven hun verantwoordelijkheid nemen en duurzaamheid als uitgangspunt gebruiken in hun bedrijfsvoering. De scores die Univé haalt bij duurzaamheidsbenchmarks zoals die van de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) en de Eerlijke Verzekeringwijzer, kunnen de reputatie van Univé beschadigen als Univé onvoldoende scoort of aanzienlijk lager scoort dan de concurrenten. Het is in dat kader ook van belang dat Univé op een verantwoorde en zorgvuldige manier verantwoording aflegt over haar inspanningen op het vlak van duurzaamheid. Voldoen onze inspanningen niet aan de verwachting van leden en de maatschappij, dan kan dat onze reputatie schaden. Ook om dit risico te verkleinen, werken we continu aan de ontwikkeling van onze duurzaamheidsstrategie en de implementatie daarvan.

#### Gevoeligheidsanalyse

De gevoeligheidsanalyse laat zien wat de effecten zijn op het eigen vermogen van wijzigingen in financiële parameters en voor diverse verzekeringstechnische risico's. Voor het effect van elke gevoeligheid worden alle overige aannames gelijk verondersteld. In de praktijk zal dit waarschijnlijk niet het geval zijn. In de tabellen op pagina 112 zijn de gevoeligheden weergegeven per ultimo 2025 en 2024.

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

2025 Bedragen x € 1.000	Eigen vermogen Solvency II	SCR	SCR-ratio
Gerapporteerd	838.000	331.614	253%
SII rentecurve +/- 1%-punt	839.371	343.767	244%
SII rentecurve +/- 1%-punt	835.301	321.129	260%
Spread +/- 1%-punt	849.597	331.934	256%
Spread +/- 1%-punt	826.394	331.299	249%
Aandelen +/- 20%	814.125	313.702	260%
Vastgoed +/- 10%	830.061	330.382	251%
Kasstromen parallelle schok 1%-punt	818.343	334.269	245%
Kasstromen parallelle schok 2%-punt	797.001	337.062	236%
Invalideringskansen +/- 10%	830.830	334.659	248%
Invalideringskansen +/- 10%	845.164	328.683	257%
Revalideringskansen +/- 10%	842.648	330.058	255%
Revalideringskansen +/- 10%	833.086	333.247	250%
Tegenpartijen rating omlaag	837.692	340.460	246%

2024 Bedragen x € 1.000	Eigen vermogen Solvency II	SCR	SCR-ratio
Gerapporteerd	789.175	297.606	265%
SII rentecurve +/- 1%-punt	793.208	300.632	264%
SII rentecurve +/- 1%-punt	783.587	294.887	266%
Spread +/- 1%-punt	799.743	301.440	265%
Spread +/- 1%-punt	779.145	293.995	265%
Aandelen +/- 20%	766.182	280.246	273%
Vastgoed +/- 10%	783.101	296.266	264%
Kasstromen parallelle schok 1%-punt	771.300	306.494	252%
Kasstromen parallelle schok 2%-punt	752.058	316.092	238%
Invalideringskansen +/- 10%	784.286	299.604	262%
Invalideringskansen +/- 10%	794.055	295.666	269%
Revalideringskansen +/- 10%	792.263	296.594	267%
Revalideringskansen +/- 10%	785.913	298.665	263%
Tegenpartijen rating omlaag	788.998	304.665	259%



## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

(voor resultaatbestemming, x € 1.000)

### Activa

#### 1. Immateriële vaste activa

	Totaal 2025	Totaal 2024
<b>Boekwaarde per 1 januari</b>		
Aanschafwaarde	261	961
Cumulatieve afschrijving	(246)	(910)
	15	51
<b>Mutaties</b>		
Afschrijvingen	(15)	(36)
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>15</b>
<b>Boekwaarde per 31 december</b>		
Aanschafwaarde	261	413
Cumulatieve afschrijving	(261)	(398)
	<b>0</b>	<b>15</b>

De onder concessies, vergunningen en intellectuele eigendom geactiveerde immateriële vaste activa betreffen software.

De in 2023 geheel afgeschreven activa zijn niet meer opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen per 31 december 2025.

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Concessies, vergunningen en intellectuele eigendom: 14,3-33,3%

#### 2. Beleggingen

##### Terreinen en gebouwen

	2025	2024
Boekwaarde per 1 januari	20.060	17.840
Herwaardering	2.030	2.220
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>22.090</b>	<b>20.060</b>

De aanschafwaarde van terreinen en gebouwen bedraagt ultimo 2025 € 39.286 (2024: € 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

	2025	2024
Boekwaarde per 1 januari	500	454
Herwaardering	45	107
Dividenduitkeringen	(45)	(61)
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>500</b>	<b>500</b>

De deelnemingen waarbij invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend bevat:

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

##### Overige financiële beleggingen

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

	Aandelen en aandelenfondsen	Vastrentende waarden	Totaal 2025	Totaal 2024
Stand per 1 januari	1.137.938	107.123	1.245.061	1.160.560
Aankopen	441.462	102.112	543.574	317.070
Verkopen	(337.667)	(81.660)	(419.327)	(291.925)
Herwaarderingen	28.229	(414)	27.815	59.674
Dividenduitkeringen	(888)	0	(888)	(318)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>1.269.074</b>	<b>127.161</b>	<b>1.396.235</b>	<b>1.245.061</b>
Aanschafwaarde per 31 december	1.199.033	128.777	1.327.810	1.182.290



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De beleggingen van Coöperatie Univé worden beheerd door Van Lanschot Kempen Investment Management (VLK). Coöperatie Univé participeert in diverse beleggingsfondsen, welke belangen zijn gerubriceerd onder de rubriek "Aandelen en aandelenfondsen". Binnen deze rubriek zijn beleggingsfondsen gerubriceerd met een aandelenkarakter waarvan de reële waarde € 143.091 (2024: € 145.527) bedraagt, daarnaast bevinden zich in deze rubriek beleggingsfondsen met een vastrentend karakter met een reële waarde van € 1.018.541 (2024: € 918.899), beleggingsfondsen met een vastgoedkarakter met een reële waarde van € 58.192 (2024: € 61.289) en beleggingsfondsen met een duurzaamheidskarakter van € 49.250 (2024: € 12.222). De losse obligatietitels zijn gerubriceerd onder de rubriek "Vastrentende waarden". De reële waarde van deze obligatietitels bedraagt € 127.161 (2024: € 107.123).

Van de beleggingen gewaardeerd op reële waarde is 97% (€ 1.405.160) gewaardeerd op basis van marktnoteringen dan wel onderliggende fondswaarden. Dit betreft met name aandelen en obligaties. 2% (€ 22.090) 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% (€ 13.227) 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 (2024: 97%, 2% en 1%).

*Beleggingen geclassificeerd als 'leningen en vorderingen'*

	2025	2024
Boekwaarde per 1 januari	24.069	26.141
Aflossingen	(1.928)	(2.704)
Herwaardering	11	632
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>22.152</b>	<b>24.069</b>
Geamortiseerde kostprijs per 31 december	22.848	24.776

De beleggingen geclassificeerd als leningen en vorderingen betreffen vorderingen uit hypothecaire leningen. De gemiddelde rente is 2,63% (2024: 2,47%) en de hypotheekleningen zijn overwegend aflossingsvrij. De gemiddelde resterende looptijd is 8,75 jaar (2024: 9,47 jaar). Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht, gezien het feit dat het courante vorderingen betreffen (personeelshypotheek). De geamortiseerde kostprijs per 31 december 2025 bedraagt € 22.848 (2024: € 24.776).

#### 3. Vorderingen

Per 31 december 2025 zijn er geen vorderingen met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: 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 € 4.464.

Dit bedrag bestaat uit € 7.305 aan openstaande debiteuren en een voorziening voor oninbaarheid van € 2.841 (2024: € 3.687 = € 6.008 - € 2.321).

#### Vorderingen uit directe verzekering op tussenpersonen

De oorzaak van de afname van de vorderingen op tussenpersonen betreft een vooruitbetaalde afrekening rekening courant met de regionale Univé's eind 2024. De vordering is in januari 2025 volledig verrekend.

#### Belastingen

	2025	2024
Vennootschapsbelasting	5.629	5.916
Overige belasting en premies sociale verzekeringen	454	747
Latente belastingen	0	0
	<b>6.083</b>	<b>6.663</b>

#### Afgeleide financiële instrumenten

Onder de afgeleide financiële instrumenten is € 243 (2024: € 78) opgenomen voor op balansdatum lopende valutatermijncontracten.

#### 4. Overige activa

##### Materiële vaste activa

	Inventaris	ICT systemen	Totaal 2025	Totaal 2024
<b>Boekwaarde per 1 januari</b>				
Aanschafwaarde	16.757	2.047	18.804	22.380
Cumulatieve afschrijving	(3.775)	(1.199)	(4.974)	(7.869)
	12.982	848	13.830	14.511
<b>Mutaties</b>				
Investeringen	462	3.460	3.922	1.459
Desinvesteringen	0	0	0	(653)
Afschrijvingen	(1.036)	(616)	(1.652)	(1.487)
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>12.408</b>	<b>3.692</b>	<b>16.100</b>	<b>13.830</b>
<b>Boekwaarde per 31 december</b>				
Aanschafwaarde	17.219	5.507	22.726	23.186
Cumulatieve afschrijving	(4.811)	(1.815)	(6.626)	(9.356)
	<b>12.408</b>	<b>3.692</b>	<b>16.100</b>	<b>13.830</b>

# Jaarrekening



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De in 2023 geheel afgeschreven activa zijn niet meer opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen per 31 december 2025.

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

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

#### Liquide middelen

Het volledige saldo per 31 december 2025 is direct opeisbaar (2024: idem).

#### 5. Overlopende activa

De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

#### Overlopende acquisitiekosten

	2025	2024
Stand per 1 januari	11.652	10.786
Dotatie	126.635	111.378
Vrijval	(125.685)	(110.512)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>12.602</b>	<b>11.652</b>

Per 31 december 2025 zijn er geen overlopende acquisitiekosten met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem).

#### Overige overlopende activa

	2025	2024
Kostendoorbelasting regionale Univé's	12.242	11.319
Vooruitbetaalde kosten	6.570	6.417
Overige	3.455	5.466
<b>Stand per 31 december</b>	<b>22.267</b>	<b>23.202</b>

Per 31 december 2025 zijn er geen overlopende activa met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem).

## Passiva

### 6. Groepsvermogen

	Herwaarderings-reserve	Statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2025
Stand per 1 januari	579	24.426	669.854	21.085	715.944
Dotatie	268	0	(268)	0	0
Resultaat verdeling vorig boekjaar	0	0	21.085	(21.085)	0
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	32.721	32.721
Onttrekking t.b.v. regionale Univé's	0	(4.857)	4.857	0	0
Indexatie statutaire reserve	0	541	(541)	0	0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>847</b>	<b>20.110</b>	<b>694.987</b>	<b>32.721</b>	<b>748.665</b>

	Herwaarderings-reserve	Statutaire reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2024
Stand per 1 januari	292	28.582	666.692	9.240	704.806
Dotatie	287	0	(287)	0	0
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	9.240	(9.240)	0
Resultaat boekjaar	0	0	0	21.085	21.085
Deconsolidatie St. Univé Buurfonds	0	0	(9.947)	0	(9.947)
Onttrekking t.b.v. regionale Univé's	0	(5.117)	5.117	0	0
Indexatie statutaire reserve	0	961	(961)	0	0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>579</b>	<b>24.426</b>	<b>669.854</b>	<b>21.085</b>	<b>715.944</b>

#### 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. 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.

# Jaarrekening

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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 2025*

In het verlengde van de vorige alinea is het geormerkt vermogen voor € 4.857 aangewend (€ 6.546 minus een franchise van € 1.689) 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 € 541.

[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 2025. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

[Solvabiliteitspositie](#)

De solvabiliteitspositie wordt op basis van het Solvency II-raamwerk gerapporteerd. Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Groep, N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her volgens de Solvency II-grondslagen per eind 2025 en per eind 2024.

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 N.V. Univé Her liggen boven de interne doelsolvabiliteitsnorm. De solvabiliteitsratio van N.V. Univé Schade is gelijk aan de interne doelsolvabiliteitsnorm en bevindt zich boven de interne minimale solvabiliteitsnorm. Deze grenzen zijn vastgelegd in het kapitaalbeleid.

*Solvabiliteitspositie Solvency II per 31-12-2025 (bedragen x € 1.000)*

	Univé Groep	Univé Schade	Univé Her
Eigen vermogen (EV)	838.000	399.679	113.613
Solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR)	331.614	266.693	38.536
Solvabiliteitsratio (EV/SCR)	253%	150%	295%
Interne doelsolvabiliteitsnorm	200%	150%	240%
Interne minimale solvabiliteitsnorm	150%	135%	200%

*Solvabiliteitspositie Solvency II per 31-12-2024 (bedragen x € 1.000)*

	Univé Groep	Univé Schade	Univé Her
Eigen vermogen (EV)	789.175	328.271	105.087
Solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR)	297.606	237.189	37.209
Solvabiliteitsratio (EV/SCR)	265%	138%	282%
Interne doelsolvabiliteitsnorm	200%	150%	240%
Interne minimale solvabiliteitsnorm	150%	135%	200%

[Ontwikkeling solvabiliteitsratio in 2025](#)

De solvabiliteitsratio van Univé Groep is in 2025 uitgekomen op 253% (2024: 265%). Dit is het gecombineerde effect als gevolg van toename van het eigen vermogen en toename van het vereist kapitaal (SCR). Het eigen vermogen steeg met € 48,8 mln. van € 789,2 mln. naar € 838,0 mln. De SCR nam toe met € 34,0 mln. van € 297,6 mln. naar € 331,6 mln.

Hierdoor daalt de solvabiliteitsratio met 12%-punten naar 253%. Het eigen vermogen neemt vooral toe dankzij positieve beleggingsresultaten. Daarnaast is er een positief resultaat technische rekening en een positief saldo van andere baten en lasten.

De stijging van de SCR kent enkele materiële oorzaken: stijging van het verzekeringstechnisch risico schade, het marktrisico en het verzekeringstechnisch risico zorg. De toename van het verlies absorberend vermogen van latente belasting heeft een neerwaarts effect op de SCR. Binnen het verzekeringstechnisch risico schade nemen het premie- en schadereserverisico en het royementsrisico toe. Het marktrisico stijgt door toenames van de kapitaalsvereiste voor het aandelenrisico, vastgoedrisico en valutarisico. Het verzekeringstechnisch risico zorg stijgt door toename van het risico zorg als leven (AOV).

De solvabiliteitsratio van Univé Schade is per ultimo 2025 150% (2024: 138%). De SCR en het eigen vermogen zijn gestegen. Per saldo stijgt de SCR-ratio met 12 procentpunt van 138% naar 150%. De toename van het eigen vermogen wordt met name veroorzaakt door een positief beleggingsresultaat en een kapitaalstorting. De toename van de SCR wordt vooral veroorzaakt door een toename van het schaderisico als gevolg van groei en ophogingen van de voorzieningen.

De solvabiliteitsratio van Univé Her is ultimo 2025 295% (2024: 282%). In 2025 is de solvabiliteitsratio per saldo gestegen. De stijging van de solvabiliteitsratio is het gevolg van een grotere procentuele toename van het eigen vermogen dan van de solvabiliteitskapitaalvereiste (SCR). De toename van het in aanmerking komend eigen vermogen is met name het gevolg van een positief resultaat over 2025 van € 8,8 mln. De toename van de SCR wordt met name veroorzaakt door een toename van het marktrisico en het schaderisico. Het marktrisico is met name gestegen door een stijging van de waarde van de beleggingsportefeuille. Verder is sprake van een hoger catastroferisico door verhoging van eigen behouden in de herverzekeringcontracten voor 2026. Het hogere catastroferisico wordt in het schaderisico gedempt door een lager premie- en voorzieningenrisico.



# Jaarrekening



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### Solvabiliteitsratio's in relatie tot kapitaalbeleid

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

De solvabiliteitsratio van Univé Her is gelijk aan 295%. De solvabiliteitsratio bevindt zich zowel boven de interne minimale solvabiliteitsnorm voor Univé Her van 200% als boven de interne doelsolvabiliteitsnorm van 240%.

Coöperatie Univé hanteert de 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 respectievelijk 165% en 300% 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.

#### 7. Technische voorzieningen

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

	Niet verdiende premies	Lopende risico's	2025	2024
Bruto	88.206	0	88.206	85.864
Herverzekeringsdeel	(2.066)	0	(2.066)	(2.174)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>86.140</b>	<b>0</b>	<b>86.140</b>	<b>83.690</b>

	Niet verdiende premies	Lopende risico's	2025	2024
Stand per 1 januari	82.212	3.652	85.864	78.277
Dotatie	88.206	0	88.206	85.864
Vrijval	(82.212)	(3.652)	(85.864)	(78.277)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>88.206</b>	<b>0</b>	<b>88.206</b>	<b>85.864</b>

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

De voorziening voor lopende risico's betrof 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	Herverzekeringsdeel	Totaal 2025	Totaal 2024
Stand per 1 januari	661.559	(57.069)	604.490	532.176
Dotatie	636.065	(28.961)	607.104	558.403
Geboekte schade	(545.693)	15.853	(529.840)	(486.089)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>751.931</b>	<b>(70.177)</b>	<b>681.754</b>	<b>604.490</b>

Aflegpercentages en mutaties in de schadelast worden nauwgezet gemonitord en besproken. Om te komen tot een best estimate inschatting van de schadevoorziening per 31 december 2025 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. 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

	2025	2024
Stand per 1 januari	7.119	6.572
Mutatie	(707)	547
<b>Stand per 31 december</b>	<b>6.412</b>	<b>7.119</b>

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

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## 8. Voorzieningen

### Voor pensioenen

	2025	2024
Stand per 1 januari	935	1.864
Vrijval	(119)	(21)
Verandering in disconteringsvoet	1	0
Onttrekking	(817)	(908)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>935</b>

De pensioenregeling van Univé Services is vanaf 1 januari 2021 een beschikbare premiereregeling. Deze regeling is ondergebracht bij de Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars (SBZ). 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 en is per 31 december 2025 beëindigd. 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 was ultimo 2024 een pensioenvoorziening opgenomen bij Univé Services voor een bedrag van € 935. Coöperatie Univé U.A. heeft de hiermee gepaard gaande lasten voor haar rekening genomen.

### Belastingen

	2025	2024
Stand per 1 januari	(919)	(2.063)
Dotatie	19.315	3.605
Vrijval	(11.762)	(623)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>6.634</b>	<b>919</b>
<i>De latente belastingen hebben betrekking op:</i>		
Fiscaal egalisereserve	9.828	5.673
Fiscaal lagere waardering beleggingen	1.741	2.073
Fiscaal hogere waardering bedrijfspand	(1.200)	(1.783)
Fiscaal lagere waardering immateriële activa	(4)	(5)
Fiscaal lagere waardering overige materiële vaste activa	(138)	(75)
Fiscaal lagere waardering voorzieningen	(3.593)	(4.964)
	<b>6.634</b>	<b>919</b>

### Overige

Per voorziening	Hypotheek-rentekorting	Vitaliteits-verlof	Ziekte-kosten	Jubileum	Reorga-nisatie	Regeling vervroegd uittreden
Stand per 1 januari	20	998	3.271	3.787	860	515
Dotatie	0	711	76	362	509	0
Verandering in disconteringsvoet	0	(27)	(213)	(102)	0	2
Vrijval	(1)	0	0	0	0	(301)
Onttrekking	(8)	(163)	(128)	(222)	(971)	(2)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>11</b>	<b>1.519</b>	<b>3.006</b>	<b>3.825</b>	<b>398</b>	<b>214</b>

Totaal voorzieningen	Totaal 2025	Totaal 2024
Stand per 1 januari	9.451	8.804
Dotatie	1.658	2.165
Verandering in disconteringsvoet	(340)	37
Vrijval	(1)	(552)
Onttrekking	(1.795)	(1.003)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>8.973</b>	<b>9.451</b>

- 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.

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## 9. Langlopende schulden

### Overige langlopende schulden

	Energie- fonds Overijssel II	Rabobank	Totaal 2025	Totaal 2024
Stand per 1 januari	2.608	5.724	8.332	6.288
Verstrekingen	0	0	0	2.791
Aflossingen	(164)	(446)	(610)	(747)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>2.444</b>	<b>5.278</b>	<b>7.722</b>	<b>8.332</b>

*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 € 10.000 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.

Gedurende het jaar en per 31 december 2025 is voldaan aan de bankconvenanten.

*Rabobank*

De hoofdsom van de lening van de Rabobank bestaat uit een senior lening van € 5.315, een junior lening van € 1.450 en een DSR faciliteit van € 390, waarbij senior en junior lening in vier tranches beschikbaar is gesteld door Rabobank. Elke tranche van de senior lening wordt in 16 jaar afgelost, waarbij de aflossing is begonnen op 30 september 2022 en eindigt op 30 juni 2039. De junior lening wordt binnen uiterlijk 9 jaar afgelost (uiterlijk 30 september 2030).

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. Gedurende het jaar en per 31 december 2025 is voldaan aan de bankconvenanten.

## 10. Kortlopende schulden

### Overige schulden

	2025	2024
Overige belastingen en premies sociale verzekering	19.553	17.000
Crediteuren	8.665	13.656
Schulden aan regionale Univé's	87.319	67.729
Overig	11.802	11.425
<b>Stand per 31 december</b>	<b>127.339</b>	<b>109.810</b>

Per 31 december 2025 zijn er geen schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem). De betaling van de schuld heeft in januari 2026 plaatsgevonden.

Onder de crediteuren zijn kortlopende pensioenverplichtingen opgenomen ten bedrage van € 102 (2024 : € 1.752). 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 € 48 (2024: € 573) opgenomen voor op balansdatum lopende valutatermijncontracten.

## 11. Overlopende passiva

	2025	2024
Verplichtingen m.b.t. reservering personeelskosten	7.692	6.884
Nog te betalen kosten	6.865	8.140
Lopende interest	0	48
Overige	1.494	5.969
<b>Stand per 31 december</b>	<b>16.051</b>	<b>21.041</b>

Per 31 december 2025 zijn er geen overlopende passiva met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: € 1.242). De reële waarde benadert de boekwaarde.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### 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 € 2,2 miljoen (2024: € 2,0 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 2026 op basis van in 2025 afgesloten herverzekeringscontracten voor de branches algemene aansprakelijkheid, motorrijtuigen wettelijke aansprakelijkheid, motorrijtuigen casco, arbeidsongeschiktheid, pleziervaartuigen en milieuschade bedraagt € 20,8 miljoen (2024: € 19,9 miljoen) (bedrag indicatief, afhankelijk van ontwikkeling portefeuille).

###### N.V. Univé Her

De uitgaande herverzekeringspremie 2026 op basis van in 2025 afgesloten herverzekeringscontracten voor de branches brand, algemene aansprakelijkheid, motorrijtuigen wettelijke aansprakelijkheid, motorrijtuigen casco, arbeidsongeschiktheid, pleziervaartuigen, cyber en milieuschade bedraagt € 41,4 miljoen (2024: € 42,0 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 € 36,5 miljoen (2024: € 32,3 miljoen), waarvan € 25,2 miljoen (2024: € 21,8 miljoen) betrekking heeft op 2026. Geen van de contracten/overeenkomsten heeft een looptijd van meer dan 5 jaar.

##### Leasecontracten

Binnen één jaar	1.040
Tussen één en vijf jaar	2.071
Meer dan vijf jaar	0
	<b>3.111</b>

##### Systemen en onderhoud

Voor het beschikbaar stellen van ict-systemen en het onderhoud daarvan zijn contracten afgesloten van € 11 miljoen (2024: € 17,2 miljoen), waarvan € 10,2 miljoen (2024: € 13,1 miljoen) betrekking heeft op 2026. 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 infrastructuur (server en storage) en sourcing (uitbesteding).

##### Procedure wijziging pensioenregeling

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 premieregeling en de door Univé getroffen (tijdelijke) Overgangsregeling. De kantonrechter heeft in november 2023 alle vorderingen van de (ex)werknemers afgewezen. De (ex)werknemers hebben echter in februari 2024 tegen het vonnis van de kantonrechter hoger beroep ingesteld. Zij vorderen vernietiging van het vonnis en toewijzing van de door de kantonrechter afgewezen vorderingen. Univé Services B.V. en de Coöperatie Univé U.A. hebben zich in hoger beroep schriftelijk verweerd tegen de gevorderde vernietiging van het vonnis en de overige door de (ex)werknemers ingestelde vorderingen. Het is nog niet bekend wanneer een uitkomst is te verwachten. De financiële impact van de vorderingen kan overigens 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.

# Jaarrekening

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025

(x € 1.000)

Het brancheoverzicht 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 € 556.757 / brancheresultaat € 607.103), 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 € 281.877 / brancheresultaat € 202.782), hetgeen wordt veroorzaakt door de bovenstaande verschuiving. De premieopbrengsten worden volledig gerealiseerd in Nederland.

## 12. Brancheoverzichten

### Brancheoverzicht 2025

	Ongeval- len en ziekte	Motorrij- tuigen w.a.	Motorrij- tuigen overig	Brand en andere schade	Algemene aansprake- lijkheid	Rechtsbij- stand	Overige branches	Totaal 2025
Verdiende premies eigen rekening								
Bruto premies	34.223	368.450	236.068	54.950	61.998	80.604	48.762	885.055
Uitgaande herverzekeringpremies	(6.036)	(6.776)	(2.504)	(22.593)	(3.711)	0	(168)	(41.788)
	<u>28.187</u>	<u>361.674</u>	<u>233.564</u>	<u>32.357</u>	<u>58.287</u>	<u>80.604</u>	<u>48.594</u>	<u>843.267</u>
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's								
- bruto	524	209	(1.006)	(84)	(415)	(1.167)	(403)	(2.342)
- aandeel herverzekeraars	(109)	0	0	0	0	0	0	(109)
	<u>415</u>	<u>209</u>	<u>(1.006)</u>	<u>(84)</u>	<u>(415)</u>	<u>(1.167)</u>	<u>(403)</u>	<u>(2.451)</u>
	<u>28.602</u>	<u>361.883</u>	<u>232.558</u>	<u>32.273</u>	<u>57.872</u>	<u>79.437</u>	<u>48.191</u>	<u>840.816</u>
Toeger. opbr. uit beleggingen	2.395	8.587	4.734	343	1.752	638	232	18.681
	<u>30.997</u>	<u>370.470</u>	<u>237.292</u>	<u>32.616</u>	<u>59.624</u>	<u>80.075</u>	<u>48.423</u>	<u>859.497</u>
Schaden eigen rekening								
- bruto	(21.350)	(230.576)	(156.069)	(17.921)	(32.740)	(50.346)	(30.779)	(539.781)
- aandeel herverzekeraars	4.719	1.053	0	3.895	275	0	0	9.942
	<u>(16.631)</u>	<u>(229.523)</u>	<u>(156.069)</u>	<u>(14.026)</u>	<u>(32.465)</u>	<u>(50.346)</u>	<u>(30.779)</u>	<u>(529.839)</u>
Wijziging voorz. voor te bet. schaden								
- bruto	4.298	(82.248)	(1.576)	(1.245)	(8.838)	(962)	(363)	(90.934)
- aandeel herverzekeraars	946	5.894	0	4.850	1.980	0	0	13.670
	<u>5.244</u>	<u>(76.354)</u>	<u>(1.576)</u>	<u>3.605</u>	<u>(6.858)</u>	<u>(962)</u>	<u>(363)</u>	<u>(77.264)</u>
	<u>(11.387)</u>	<u>(305.877)</u>	<u>(157.645)</u>	<u>(10.421)</u>	<u>(39.323)</u>	<u>(51.308)</u>	<u>(31.142)</u>	<u>(607.103)</u>
Wijziging overige techn. voorz. eigen rekening	0	706	0	0	0	0	0	706
Bedrijfskosten								
- Beheerskosten	(3.985)	(23.806)	(13.784)	(5.303)	(5.851)	(3.869)	(3.280)	(59.878)
- Acquisitiekosten	(3.135)	(61.743)	(40.708)	(3.203)	(11.527)	(14.065)	(8.523)	(142.904)
Overige techn. lasten eigen rekening	0	(12.766)	0	(12)	(18)	0	0	(12.796)
<b>Resultaat technische rekening</b>	<b>12.490</b>	<b>(33.016)</b>	<b>25.155</b>	<b>13.677</b>	<b>2.905</b>	<b>10.833</b>	<b>5.478</b>	<b>37.522</b>



# Jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### Brancheoverzicht 2024

	Ongeval- len en ziekte	Motorrij- tuigen w.a.	Motorrij- tuigen overig	Brand en andere schade	Algemene aansprake- lijkheid	Rechtsbij- stand	Overige branches	Totaal 2024
Verdiende premies eigen rekening								
Bruto premies	30.494	327.148	203.712	52.429	56.169	66.160	43.202	779.314
Uitgaande herverzekeringspremies	(5.764)	(6.065)	(2.347)	(22.976)	(3.406)	0	(152)	(40.710)
	<u>24.730</u>	<u>321.083</u>	<u>201.365</u>	<u>29.453</u>	<u>52.763</u>	<u>66.160</u>	<u>43.050</u>	<u>738.604</u>
Wijziging technische voorziening niet-verdiende premies en lopende risico's								
- bruto	(227)	(3.313)	(2.695)	(206)	(137)	(713)	(296)	(7.587)
- aandeel herverzekeraars	(35)	0	0	0	0	0	0	(35)
	<u>(262)</u>	<u>(3.313)</u>	<u>(2.695)</u>	<u>(206)</u>	<u>(137)</u>	<u>(713)</u>	<u>(296)</u>	<u>(7.622)</u>
Toegebr. opr. uit beleggingen	4.364	13.767	7.346	644	2.955	1.094	399	30.569
	<u>28.832</u>	<u>331.537</u>	<u>206.016</u>	<u>29.891</u>	<u>55.581</u>	<u>66.541</u>	<u>43.153</u>	<u>761.551</u>
Schaden eigen rekening								
- bruto	(19.444)	(213.111)	(152.492)	(11.653)	(30.392)	(44.038)	(30.282)	(501.412)
- aandeel herverzekeraars	10.246	3.596	0	1.512	(32)	0	0	15.322
	<u>(9.198)</u>	<u>(209.515)</u>	<u>(152.492)</u>	<u>(10.141)</u>	<u>(30.424)</u>	<u>(44.038)</u>	<u>(30.282)</u>	<u>(486.090)</u>
Wijziging voorz. voor te bet. schade								
- bruto	(3.130)	(67.193)	(812)	(6.137)	(8.696)	(500)	(98)	(72.093)
- aandeel herverzekeraars	(3.914)	8.708	0	4.880	4.580	0	0	(220)
	<u>(7.044)</u>	<u>(58.485)</u>	<u>(812)</u>	<u>(1.257)</u>	<u>(4.116)</u>	<u>(500)</u>	<u>(98)</u>	<u>(72.313)</u>
	<u>(16.242)</u>	<u>(268.000)</u>	<u>(153.304)</u>	<u>(11.398)</u>	<u>(34.541)</u>	<u>(44.538)</u>	<u>(30.380)</u>	<u>(558.403)</u>
Wijziging overige techn. voorz. eigen rekening	0	(546)	0	0	0	0	0	(546)
Bedrijfskosten								
- Beheerskosten	(3.567)	(22.820)	(12.833)	(5.049)	(5.396)	(3.444)	(3.089)	(56.198)
- Acquisitiekosten	(2.759)	(54.526)	(35.383)	(2.897)	(10.507)	(11.706)	(7.507)	(125.285)
Overige techn. lasten eigen rekening	24	(10.527)	0	(5)	(17)	0	142	(10.383)
<b>Resultaat technische rekening</b>	<b>6.288</b>	<b>(24.882)</b>	<b>4.496</b>	<b>10.542</b>	<b>5.120</b>	<b>6.853</b>	<b>2.319</b>	<b>10.736</b>

#### 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 schade eigen rekening toegerekende schadebehandelingskosten inclusief kosten veiligheidszaken inzake fraudeonderzoek bedragen € 42.380 (2024: € 39.140).

### Afloopstatistiek

Afloopstatistiek	Voorz.schaden ultimo vrg boekjr	Betaalde schade in boekjaar	Voorz. schaden ultimo boekjr	Afwikkel resultaat
<u>Ongevallen &amp; Ziekte</u>				
oudere jaren	66.675	7.118	58.787	770
boekjaar-3	6.076	914	4.356	806
boekjaar-2	5.353	867	4.414	72
boekjaar-1	7.048	1.638	5.310	100
boekjaar	0	3.628	6.732	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	6.505	1.831	5.787	(1.113)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	635	1.027	0
<b>totaal</b>	<b>91.657</b>	<b>16.631</b>	<b>86.413</b>	<b>635</b>
<u>Motorijtuigenverz. w.a.</u>				
oudere jaren	128.481	39.930	114.317	(25.766)
boekjaar-3	46.798	14.766	40.840	(8.808)
boekjaar-2	75.840	21.621	62.682	(8.463)
boekjaar-1	145.745	56.746	93.120	(4.121)
boekjaar	0	82.674	158.632	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	10.503	5.422	6.648	(1.567)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	8.367	7.480	0
<b>totaal</b>	<b>407.367</b>	<b>229.526</b>	<b>483.719</b>	<b>(48.725)</b>
<u>Motorijtuigenverz. overig</u>				
oudere jaren	44	(73)	36	81
boekjaar-3	(91)	(51)	36	(76)
boekjaar-2	(150)	(98)	(70)	18
boekjaar-1	12.080	12.730	(225)	(425)
boekjaar	0	124.020	13.574	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	1.035	2.815	140	(1.920)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	16.727	1.004	0
<b>totaal</b>	<b>12.918</b>	<b>156.070</b>	<b>14.495</b>	<b>(2.322)</b>
<u>Brand/andere sch. aan zaken</u>				
oudere jaren	346	334	31	(19)
boekjaar-3	451	444	23	(16)
boekjaar-2	5.993	3.644	1.225	1.124
boekjaar-1	5.453	1.126	4.610	(283)
boekjaar	0	7.992	2.672	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	664	31	492	141
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	453	251	0
<b>totaal</b>	<b>12.907</b>	<b>14.024</b>	<b>9.304</b>	<b>947</b>
<u>Algemene aansprakelijkheid</u>				
oudere jaren	22.039	5.523	19.818	(3.302)
boekjaar-3	6.858	2.244	5.824	(1.210)
boekjaar-2	10.441	2.839	8.457	(855)
boekjaar-1	18.785	7.280	11.336	169
boekjaar	0	9.928	19.191	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	1.222	1.105	814	(697)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	3.544	765	0
<b>totaal</b>	<b>59.345</b>	<b>32.463</b>	<b>66.205</b>	<b>(5.895)</b>



## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Afloopstatistiek	Voorz. schade ultimo vrg boekjr	Betaalde schade in boekjaar	Voorz. schade ultimo boekjr	Afwikkel resultaat
<u>Rechtsbijstand</u>				
oudere jaren	(216)	577	(514)	(279)
boekjaar-3	1.276	810	629	(163)
boekjaar-2	3.784	1.978	2.003	(197)
boekjaar-1	11.952	5.942	3.115	2.895
boekjaar	0	41.039	12.521	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	0	0	0	0
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	0	0	0
<b>totaal</b>	<b>16.796</b>	<b>50.346</b>	<b>17.754</b>	<b>2.256</b>
<u>Overige branches</u>				
oudere jaren	2	4	12	(14)
boekjaar-3	88	128	11	(51)
boekjaar-2	331	194	88	49
boekjaar-1	2.991	2.803	385	(197)
boekjaar	0	26.200	3.234	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	88	233	65	(210)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	1.217	69	0
<b>totaal</b>	<b>3.500</b>	<b>30.779</b>	<b>3.864</b>	<b>(423)</b>
<u>Totaal</u>				
oudere jaren	217.371	53.413	192.487	(28.529)
boekjaar -3	61.456	19.255	51.719	(9.518)
boekjaar -2	101.592	31.045	78.799	(8.252)
boekjaar -1	204.054	88.265	117.651	(1.862)
huidig boekjaar	0	295.481	216.556	0
schadebehandelingskosten tot boekjaar	20.017	11.437	13.946	(5.366)
schadebehandelingskosten in boekjaar	0	30.943	10.596	0
<b>totaal</b>	<b>604.490</b>	<b>529.839</b>	<b>681.754</b>	<b>(53.527)</b>

#### Toelichting afloopstatistieken

Van het totaal van de afloopstatistiek is de voorziening schade 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 schade eigen rekening in de winst- en verliesrekening voor 2025.

#### Ongevallen

Er is een positief afwikkelresultaat waar te nemen van € 1,7 miljoen. Dit wordt grotendeels veroorzaakt door een gunstige revalidering. Daarnaast is er een negatief afwikkelresultaat op de schadebehandelingskosten gerealiseerd van € 1,1 miljoen.

#### Motorrijtuigenverzekering w.a.

Het netto afwikkelresultaat is gelijk aan € 47,2 miljoen negatief. Dit afwikkelresultaat is het gevolg van (1) er is in 2025 meer betaald dan de modellen hadden verwacht, mede door inflatie, (2) letseldossiers uit jaren die geacht worden op hoogte te staan zijn naar boven bijgesteld, (3) parameterwijzigingen en modelovergangen hebben een negatief resultaat effect gehad. De voorziening voor motorrijtuigenverzekering w.a. wordt gediscoteerd. De impact hiervan op de totale bruto voorziening is € 45,2 miljoen. Het disconterings-effect was positief door een

gestegen rente en een hogere voorziening. Daarnaast is er een negatief afwikkelresultaat op de schadebehandelingskosten gerealiseerd van € 1,6 miljoen.

#### Motorrijtuigenverz. overig

Het netto afwikkelresultaat is gelijk aan € 0,4 miljoen negatief. Daarnaast is er een negatief afwikkelresultaat op de schadebehandelingskosten gerealiseerd van € 1,9 miljoen. De voorziening voor Motorrijtuigen Casco wordt niet gediscoteerd.

#### Algemene aansprakelijkheid

Er is een negatief netto afwikkelresultaat van € 5,2 miljoen. De oorzaken hiervan zijn gelijk aan die bij Motorrijtuigen w.a. Daarnaast is er een negatief afwikkelresultaat op de schadebehandelingskosten gerealiseerd van € 0,7 miljoen. De voorziening voor Algemene Aansprakelijkheid wordt niet gediscoteerd.

#### Rechtsbijstand

Er is een positief netto afwikkelresultaat van € 2,3 miljoen. De uitloop op de voorziening voor verhaal is erg gunstig geweest doordat het verhaal zich positief heeft ontwikkeld. De voorziening voor Rechtsbijstand wordt niet gediscoteerd.

### 13. Bedrijfskosten

#### Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen bedrijfsmiddelen

	2025	2024
Personeelskosten	164.867	148.386
Afschrijvingen bedrijfsmiddelen	1.667	1.523
Overige bedrijfskosten (incl. expertisecosten)	7.427	10.647
	173.961	160.556
Doorberekende kosten	(32.580)	(28.783)
	<b>141.381</b>	<b>131.773</b>

De overige bedrijfskosten betreffen voornamelijk huisvestingskosten, ICT-kosten en andere kantoorkosten.

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.



## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### Personeelskosten

	2025	2024
Salarissen	87.529	79.945
Sociale lasten	14.467	12.877
Pensioenlasten	15.004	14.302
Opleidings- en studiekosten	3.237	2.327
Kosten uitzendkrachten	37.671	31.832
Reis- en verblijfkosten	3.555	3.153
Overige personeelskosten	2.167	2.396
	163.630	146.832
Mutatie personele voorzieningen (per saldo)	1.237	1.554
	<b>164.867</b>	<b>148.386</b>

#### Gemiddeld aantal interne medewerkers

Het gemiddeld aantal interne fte's bedraagt 1.015 (2024: 959). Er zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam (2024: idem).

	2025	2024
N.V. Univé Schade	317	312
N.V. Univé Her	14	14
Stichting Univé Rechtshulp	246	227
Univé Diensten B.V.	7	13
Ondersteunende diensten	432	393
	<b>1.016</b>	<b>959</b>

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 verdeelmodel.

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 2025	Totaal 2024
Raad van Bestuur Coöperatie Univé U.A.	1.160	30	259	108	1.557	1.977
Directie N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her	457	19	83	73	632	645
Raad van Commissarissen	205	0	0	5	210	175
Voormalige leden Raad van Bestuur en Directie	0	10	0	0	10	0
	<b>1.822</b>	<b>59</b>	<b>342</b>	<b>186</b>	<b>2.409</b>	<b>2.797</b>

De doorbelasting van de beloningen naar de entiteiten vindt plaats via vaste kostenverdeelsleutels conform de kostenverdeelstaat. De bezoldiging van de Raad van Bestuur, directie en Raad van Commissarissen is afgenomen ten opzichte van 2024. In 2025 was sprake van loonindexatie uit de CAO voor het verzekeringsbedrijf (per 1-1-2025: 3% en per 1-7-2025 2%). De overige kosten zijn gedaald ten opzichte van 2024, waarin sprake was van individuele loonsverhogingen. De overige kosten hebben betrekking op sociale lasten, kosten voor leaseauto's en onkostenvergoedingen.

#### Afschrijvingen

	2025	2024
Immateriële vaste activa	15	36
Materiële vaste activa	1.652	1.487
	<b>1.667</b>	<b>1.523</b>

#### Accountants- en advieskosten

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

	EY Accountants N.V. 2025	PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. 2024
Controle van de jaarrekening	560	727
Andere controlewerkzaamheden	92	188
Andere niet-controlediensten	0	0
<b>Totaal</b>	<b>652</b>	<b>915</b>

De andere controlewerkzaamheden betreft de controle van het normenkader TPM uitbestede diensten ten behoeve van de regionale Univé's.

# Jaarrekening

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### Leasekosten

	2025	2024
Leasekosten	1.332	1.212
<b>Totaal</b>	<b>1.332</b>	<b>1.212</b>

De leasecontracten zien enkel toe op het wagenpark. De leasebetalingen worden maandelijks verricht overeenkomstig het leasecontract. Er vloeien geen restricties voort uit de leasecontracten. In 2025 zijn er 20 nieuwe leasecontracten met betrekking tot het wagenpark afgesloten en zijn er 21 leasecontracten beëindigd als gevolg van het einde van de looptijd van de betreffende contracten. Er zijn geen leaseverplichtingen langer dan 5 jaar. Zie ook de paragraaf Niet in de balans opgenomen verplichtingen.

#### 14. Opbrengsten uit beleggingen

	2025	2024
Directe opbrengsten terreinen en gebouwen	53	51
Directe opbrengsten aandelen en aandelenfondsen	9.455	9.141
Directe opbrengsten vastrentende waarden	1.814	1.408
Directe opbrengsten hypothecaire en andere leningen	643	705
Gerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	6.029	4.235
Gerealiseerde herwaardering vastrentende waarden	470	827
<b>Totaal</b>	<b>18.464</b>	<b>16.367</b>

#### Vastgoedbelegging

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

Over het jaar 2025	92
Over de jaren 2026 en 2027	193
<b>Totaal</b>	<b>285</b>
Huuropbrengsten over het huidige jaar	53
Totaal van de exploitatiekosten over het huidige jaar	621

#### 15. Niet-gerealiseerde winst op beleggingen

	2025	2024
Ongerealiseerde herwaardering andere deelnemingen	45	107
Ongerealiseerde herwaardering terreinen en gebouwen	2.030	2.220
Ongerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	28.920	57.280
Ongerealiseerde herwaardering vastrentende waarden	0	1.240
Ongerealiseerde herwaardering hypothecaire leningen	11	632
<b>Totaal</b>	<b>31.006</b>	<b>61.479</b>

#### 16. Beleggingslasten

	2025	2024
Kosten effecten	1.476	1.476
Kosten terreinen en gebouwen	621	3.407
Kosten hypothecaire leningen	120	110
<b>Totaal</b>	<b>2.217</b>	<b>4.993</b>

#### 17. Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen

	2025	2024
Ongerealiseerde herwaardering vastrentende waarden	414	0
<b>Totaal</b>	<b>414</b>	<b>0</b>

#### 18. Andere baten

	2025	2024
Vergoeding distributieovereenkomst VGZ	16.075	14.992
Rentebaten	3.067	3.813
Overige andere baten	3.163	3.283
<b>Totaal</b>	<b>22.305</b>	<b>22.088</b>



# Jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### 19. Andere lasten

	2025	2024
Toegerekende kosten distributieovereenkomst VGZ	11.509	13.061
Rentelasten	290	406
Schenking Stichting Univé Buurtfonds	1.500	0
Overige andere lasten	84	52
<b>Totaal</b>	<b>13.383</b>	<b>13.519</b>

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 doorstort naar de regionale Univé's.

### 20. Belastingen

	2025	2024
Resultaat voor belasting	45.853	30.200
Belasting berekend tegen vaste tarief vennootschapsbelasting van 25,8%	(11.800)	(7.812)
Deelnemingsvrijstelling	12	28
Niet aftrekbare kosten	(1.344)	(1.402)
Overige	0	71
<b>Totale winstbelasting</b>	<b>(13.132)</b>	<b>(9.115)</b>

	2025	2024
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar (25,8%)	(7.416)	(6.199)
Correctie voorgaande jaren	0	66
Acuut verschuldigde belastingen	(7.416)	(6.133)
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	(5.716)	(2.982)
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	(5.716)	(2.982)
<b>Totale winstbelasting</b>	<b>(13.132)</b>	<b>(9.115)</b>

De effectieve belastingdruk over 2025 bedraagt 28,7% (2024: 30,2%). De afwijking ten opzichte van het nominale belastingtarief over 2025 van 25,8% wordt veroorzaakt door de tariefsopstap (1<sup>e</sup> schijf vennootschapsbelasting), de toepassing van de deelnemingsvrijstelling en de niet aftrekbare kosten.

Het verschil in effectieve belastingdruk tussen 2024 van 28,7% en 2024 van 30,2% wordt veroorzaakt door de tariefsopstap (eerste schijf vennootschapsbelasting), de toepassing van de deelnemingsvrijstelling, de toepassing van de Energie Investerings Aftrek (in 2024), een correctie voorgaande jaren (in 2024) en de niet-aftrekbare kosten.

Zwolle, 24 maart 2026

Coöperatie Univé U.A.

#### Raad van Bestuur

*drs. J.M.H.K. Van den Neste (voorzitter)*

*drs. W.E.M. Peper*

*drs. A.P.G. Schouten RA*

#### Raad van Commissarissen

*drs. F.J. van Bruggen (voorzitter)*  
(indiensttredingsdatum 1 februari 2025)

*drs. R.M. Ritsema van Eck*

*drs. R.M. van der Tol*

*M.J. Huizenga*





# Enkelvoudige jaarrekening

Coöperatie  
Univé U.A.

# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Enkelvoudige balans per 31 december 2025

(voor resultaatbestemming, x € 1.000)

	31-12-2025	31-12-2024
<b>ACTIVA</b>		
<b>Beleggingen</b> (1)		
Terreinen en gebouwen	22.090	20.060
Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen	431.652	366.077
Overige financiële beleggingen	268.489	299.325
	722.231	685.462
<b>Vorderingen</b> (2)		
Vorderingen op groepsmaatschappijen	1.778	0
Belastingen	6.203	7.491
Afgeleide financiële instrumenten	205	67
	8.186	7.558
<b>Overige Activa</b> (3)		
Materiële vaste activa	184	184
Liquide middelen	16.901	26.573
	17.085	26.757
<b>Overlopende activa</b> (4)		
Overige overlopende activa	106	223
	747.608	720.000

	31-12-2025	31-12-2024
<b>PASSIVA</b>		
<b>Eigen vermogen</b> (5)		
Statutaire reserves	20.110	24.426
Herwaarderingsreserve	848	579
Overige reserves	693.373	668.334
Onverdeeld resultaat	32.615	20.992
	746.946	714.331
<b>Kortlopende schulden</b> (6)		
Schulden aan groepsmaatschappijen	0	2.621
Afgeleide financiële instrumenten	41	484
Overige schulden	5	3
	46	3.108
<b>Overlopende passiva</b> (7)		
	616	2.561
	747.608	720.000



# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025

(x € 1.000)

		2025	2024
Opbrengsten uit beleggingen	(8)	45.108	27.612
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	(9)	11.086	24.476
Beleggingslasten	(10)	(2.494)	(5.409)
Andere baten	(11)	18.296	16.091
Andere lasten	(12)	(37.991)	(38.588)
<b>Resultaat voor belasting</b>		<b>34.005</b>	<b>24.182</b>
Belastingen	(13)	(1.390)	(3.190)
<b>Resultaat na belasting</b>	(14)	<b>32.615</b>	<b>20.992</b>

### 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 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 nettovermogenswaarde.

## Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

(voor resultaatbestemming, x € 1.000)

### Activa

Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen

#### 1. Beleggingen

	Vorderingen op groepsmaatschappijen	Deelnemingen in groepsmaatschappijen	Totaal 2025	Totaal 2024
Boekwaarde per 1 januari	0	366.077	366.077	336.602
Investerings- en verstrekkingen (kapitaalstortingen)	0	31.800	31.800	15.000
Aandeel resultaat deelnemingen	0	33.775	33.775	16.926
Verkopen	0	0	0	(2.451)
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>431.652</b>	<b>431.652</b>	<b>366.077</b>

Lijst met kapitaalbelangen

Naam	Statutaire zetel	Aandeel in het eigen vermogen	Aandeel in het resultaat
N.V. Univé Schade	Zwolle	100%	26.293
N.V. Univé Her	Zwolle	100%	8.803
Univé Diensten B.V.	Zwolle	100%	(1.321)
Univé Services B.V.	Zwolle	100%	0
			33.775

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



# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### Overige financiële beleggingen

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

	2025	2024
<b>Aandelen en aandelenfondsen</b>		
Stand per 1 januari	299.325	303.372
Aankopen	122.957	34.555
Verkopen	(161.379)	(61.511)
Herwaarderingen	8.475	23.227
Dividenduitkeringen	(888)	(318)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>268.490</b>	<b>299.325</b>
Aanschafwaarde per 31 december	242.491	262.469

De beleggingen van Coöperatie Univé worden beheerd door Van Lanschot Kempen Investment Management (VLK). Coöperatie Univé participeert in diverse beleggingsfondsen, welke belangen zijn gerubriceerd onder de rubriek "Aandelen en aandelenfondsen". Binnen deze rubriek zijn beleggingsfondsen gerubriceerd met een aandelenkarakter waarvan de reële waarde € 108.070 (2024: € 116.068) bedraagt, daarnaast bevinden zich in deze rubriek beleggingsfondsen met een vastrentend karakter met een reële waarde van € 71.873 (2024: € 126.375), beleggingsfondsen met een vastgoedkarakter met een reële waarde van € 39.297 (2024: € 44.660) en beleggingsfondsen met een duurzaamheidskarakter van € 49.250 (2024: € 12.222).

Van de beleggingen gewaardeerd op reële waarde is 88% (€ 255.262) gewaardeerd op basis van marktnoteringen. Dit betreft de aandelen en aandelenfondsen. 8% (€ 22.090) 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. 5% (€ 13.227) 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 (2024: 90%, 6% en 4%).

#### 2. Vorderingen

Per 31 december 2025 zijn er geen vorderingen met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: 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.

De vordering op groepsmaatschappijen betreft een vordering op Univé Services B.V., zijnde 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. Per 31 december 2025 bedraagt de vordering € 1.778. Per 31 december 2024 was er een schuld van € 2.621.

### Belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Vennootschapsbelasting	5.577	5.872
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	358	536
Latente belastingen	268	1.083
	<b>6.203</b>	<b>7.491</b>

### Latente belastingvordering

	2025	2024
Stand per 1 januari	1.083	1.265
Dotatie	63	619
Vrijval	(878)	(801)
<b>Stand per 31 december</b>	<b>268</b>	<b>1.083</b>
De latente belastingen hebben betrekking op:		
Fiscaal lagere waardering beleggingen	(2.158)	(2.064)
Fiscaal hogere waardering bedrijfspand	1.200	1.782
Fiscaal lagere waardering immateriële activa	4	6
Fiscaal lagere waardering overige materiële vaste activa	138	75
Fiscaal lagere waardering voorzieningen	1.084	1.284
	<b>268</b>	<b>1.083</b>

De latente belastingvordering kent een overwegend langlopend karakter.

### Afgeleide financiële instrumenten

Onder de afgeleide financiële instrumenten is € 205 (2024: € 67) opgenomen voor op balansdatum lopende valutatermijncontracten.



# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### 3. Overige activa

Materiële vaste activa

	2025	2024
<b>Boekwaarde per 1 januari</b>		
Aanschafwaarde	184	184
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	0	0
	184	184
<b>Mutaties</b>		
Herwaarderingen	0	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>184</b>	<b>184</b>
<b>Boekwaarde per 31 december</b>		
Aanschafwaarde	184	184
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	0	0
	184	184

De volledige materiele vaste activa betreft kunst en kent een afschrijvingspercentage van 0%.

Liquide middelen

Het volledige saldo per 31 december 2025 is direct opeisbaar (2024: idem).

### 4. Overlopende activa

Overige overlopende activa

Per 31 december 2025 zijn er geen overlopende activa met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: 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:

	31-12-2025	31-12-2024
Coöperatie Univé	746.946	714.331
Stichting Univé Rechtshulp	1.716	1.613
	<b>748.662</b>	<b>715.944</b>

	Wettelijke en statutaire reserves	Herwaarderings-reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2025
Stand per 1 januari	24.426	579	668.334	20.992	714.331
Dotatie	0	269	(269)	0	0
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	20.992	(20.992)	0
Onttrekking tbv regionale Univé's	(4.857)	0	4.857	0	0
Indexatie statutaire reserve	541	0	(541)	0	0
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	32.615	32.615
<b>Stand per 31 december</b>	<b>20.110</b>	<b>848</b>	<b>693.373</b>	<b>32.615</b>	<b>746.946</b>

	Wettelijke en statutaire reserves	Herwaarderings-reserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal 2024
Stand per 1 januari	28.582	292	653.619	10.846	693.339
Dotatie	0	287	(287)	0	0
Resultaatverdeling vorig boekjaar	0	0	10.846	(10.846)	0
Onttrekking tbv regionale Univé's	(5.117)	0	5.117	0	0
Indexatie statutaire reserve	961	0	(961)	0	0
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	20.992	20.992
<b>Stand per 31 december</b>	<b>24.426</b>	<b>579</b>	<b>668.334</b>	<b>20.992</b>	<b>714.331</b>

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. 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 Herlid 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



# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

overeenkomstig de stijging of daling welke de Consumentenprijs-index “Alle huishoudens” van het Centraal Bureau voor de Statistiek vertoont ten opzichte van ultimo 2015.

#### Verloop geoormerkt vermogen 2025

In het verlengde van de vorige alinea is het geoormerkt vermogen voor € 4.857 aangewend (€ 6.546 minus een franchise van € 1.689) op grond van artikel 36 van de statuten. Daarnaast 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 € 541.

#### Herwaarderingsreserve

De herwaarderingsreserve heeft betrekking op Fagoed Erfpacht BV. De herwaarderingsreserves hebben geleid tot een dotatie van de herwaarderingsreserve ad € 269 (2024: € 287).

#### Overige reserves

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

### 6. Kortlopende schulden

	31-12-2025	31-12-2024
Schulden aan groepsmaatschappijen	0	2.621
Afgeleide instrumenten	41	484
Overige belastingen en premies sociale verzekering	5	3
	<b>46</b>	<b>3.108</b>

Per 31 december 2025 zijn er geen schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem). De schuld aan Univé Services B.V. per 31 december 2024 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.

#### Afgeleide financiële instrumenten

Onder de afgeleide financiële instrumenten is € 41 (2024: € 484) opgenomen voor op balansdatum lopende valutatermijncontracten.

### 7. Overlopende passiva

	31-12-2025	31-12-2024
Overige	616	2.561
	<b>616</b>	<b>2.561</b>

Per 31 december 2025 zijn er geen overlopende passiva met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: 1.242).

### 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

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.



# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025

(x € 1.000)

### Aansluiting enkelvoudig resultaat met geconsolideerd resultaat

	2025	2024
Resultaat Coöperatie Univé (excl. resultaat deelnemingen in groepsmaatschappijen)	(1.159)	4.066
Resultaat deelnemingen in groepsmaatschappijen	33.774	16.926
Netto-resultaat enkelvoudige jaarrekening Coöperatie Univé	32.615	20.992
Resultaat overige groepsmaatschappijen:		
- Stichting Univé Rechtshulp	107	93
<b>Geconsolideerd resultaat</b>	<b>32.722</b>	<b>21.085</b>

### 8. Opbrengsten uit beleggingen

	2025	2024
Directe opbrengsten uit groepsdeelnemingen	33.775	16.926
Directe opbrengsten terreinen en gebouwen	1.900	1.836
Directe opbrengsten aandelen en aandelenfondsen	4.656	4.924
Gerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	4.777	3.926
	<b>45.108</b>	<b>27.612</b>

#### Vastgoedbelegging

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

	2025	2024
Over het jaar 2025		92
Over de jaren 2026 en 2027		193
<b>Totaal</b>		<b>285</b>
Huuropbrengsten over het huidige jaar		53
Totaal van de exploitatiekosten over het huidige jaar		621

### 9. Niet-gerealiseerde winst op beleggingen

	2025	2024
Ongerealiseerde herwaardering terreinen en gebouwen	2.030	2.220
Ongerealiseerde herwaardering aandelen en aandelenfondsen	9.056	22.256
	<b>11.086</b>	<b>24.476</b>

### 10. Beleggingslasten

	2025	2024
Kosten effecten	335	444
Kosten terreinen en gebouwen	2.159	4.965
	<b>2.494</b>	<b>5.409</b>

De kosten terreinen en gebouwen zijn gedaald ten opzichte van 2024 door de kosten van verduurzaming van de panden in 2024 zoals het plaatsen van Led verlichting en het vervangen van het klimaatsysteem.

### 11. Andere baten

	2025	2024
Vergoeding distributieovereenkomst VGZ	16.075	14.992
Rentebaten	443	834
Overige andere baten	1.778	265
	<b>18.296</b>	<b>16.091</b>

### 12. Andere lasten

	2025	2024
Toegerekende kosten distributieovereenkomst VGZ	11.509	13.061
Rentelasten	9	28
Beheerskosten conform kostenverdeelstaat	24.973	25.499
Overige andere lasten	1.500	0
	<b>37.991</b>	<b>38.588</b>



# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

#### 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 2025 waren 0 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2024: 0). Hiervan waren 0 werknemers werkzaam buiten Nederland (2024: 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.

#### Overige andere lasten

Eind 2025 heeft een Coöperatie Univé U.A. een onvoorwaardelijke schenking van € 1.500 gedaan aan Stichting Univé Buurtfonds. Deze schenking is verantwoord onder de andere lasten.

### 13. Belastingen

	2025	2024
Resultaat voor belastingen	34.005	24.182
Belasting berekend tegen vaste tarief vennootschapsbelasting van 25,8%	(8.760)	(6.226)
Deelnemingsvrijstelling	8.714	4.367
Niet aftrekbare kosten	(1.344)	(1.402)
Overige	0	71
<b>Totale winstbelasting</b>	<b>(1.390)</b>	<b>(3.190)</b>

	2025	2024
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar (25,8%)	(575)	(3.074)
Correctie voorgaande jaren	0	66
Acuut verschuldigde belastingen	(575)	(3.008)
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	(815)	(182)
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	(815)	(182)
<b>Totale winstbelasting</b>	<b>(1.390)</b>	<b>(3.190)</b>

De effectieve belastingdruk over 2025 bedraagt 4,1% (2023: 13,2%). De afwijking ten opzichte van het nominale belastingtarief over 2025 van 25,8% wordt veroorzaakt door de toepassing van tariefsopstap (1<sup>e</sup> schijf vennootschapsbelasting), de toepassing van de deelnemingsvrijstelling en de niet-aftrekbare kosten. Het verschil in effectieve belastingdruk tussen 2025 van 4,1% en 2024 van 13,2% wordt veroorzaakt door de toepassing van de tariefsopstap (1<sup>e</sup> schijf vennootschapsbelasting), de toepassing van de deelnemingsvrijstelling, de energie-investeringsaftrek (in 2024), een correctie voorgaande jaren (in 2024) en de niet-aftrekbare kosten.

### 14. Resultaat na belasting

#### Bestemming van het resultaat 2025

Het voorstel is het resultaat ad € 32.615 over 2025 toe te voegen 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.



# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening  
over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering  
en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans  
per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-  
verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de  
enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans  
per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-  
verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke  
accountant

Zwolle, 24 maart 2026  
Coöperatie Univé U.A.

#### Raad van Bestuur

*drs. J.M.H.K. Van den Neste (voorzitter)*

*drs. W.E.M. Peper*

*drs. A.P.G. Schouten RA*

#### Raad van Commissarissen

*drs. F.J. van Bruggen (voorzitter)*  
(indiensttredingsdatum 1 februari 2025)

*drs. R.M. Ritsema van Eck*

*drs. R.M. van der Tol*

*M.J. Huizenga*

## 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.





# Enkelvoudige jaarrekening

## Jaarrekeningen

Coöperatie Univé U.A.

### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene ledenvergadering en raad van commissarissen van Coöperatie Univé U.A.

### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2025

#### Ons oordeel

Wij hebben de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening voor het boekjaar geëindigd op 31 december 2025 van Coöperatie Univé U.A. te Zwolle gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Coöperatie Univé U.A. per 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

- de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2025;
- de geconsolideerde en enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Coöperatie Univé U.A. (Coöperatie Univé U.A. of de coöperatie) zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA). Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

#### Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

#### Onze focus op fraude en het niet-naleven van wet- en regelgeving

##### Onze verantwoordelijkheid

Hoewel wij niet verantwoordelijk zijn voor het voorkomen van fraude of het niet-naleven van wet- en regel-

geving en van ons niet verwacht kan worden dat wij het niet-naleven van alle wet- en regelgeving ontdekken, is het onze verantwoordelijkheid om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening als geheel geen afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

*Onze controleaanpak met betrekking tot frauderisico's*  
Wij hebben de risico's geïdentificeerd en ingeschat op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude. Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in de coöperatie en de omgeving, 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, alsmede de uitkomsten daarvan. Wij verwijzen naar hoofdstuk Risicomanagement van het bestuursverslag, waarin de (fraude)risicoanalyse van de raad van bestuur is opgenomen.

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne beheersingssysteem en in het bijzonder de frauderisicoanalyse geëvalueerd alsook bijvoorbeeld de Gedragscode Univé Groep, de Univé Meldregeling Integriteitsschending/klokkenluidersregeling en de incidentenregistratie. Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd, en voor zover wij noodzakelijk achten, de werking getoetst van interne beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

In onze controle bouwen wij een element in van onvoorspelbaarheid. Ook hebben wij de uitkomst van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude of het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Wij houden rekening met het risico dat het management interne beheersmaatregelen kan doorbreken, aangezien dit risico in alle organisaties aanwezig is. Vanwege dit risico hebben wij onder meer geëvalueerd of de keuze en toepassing van de grondslagen voor financiële verslaggeving door de coöperatie en met name voor subjectieve waarderingsvraagstukken en complexe transacties, zoals toegelicht in onderdeel Schattingen van de Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling in de jaarrekening in de jaarrekening, een indicatie vormen voor frauduleuze financiële verslaggeving.

Ook hebben wij data analyse gebruikt om journaalposten met een verhoogd risico te signaleren en te toetsen, evenals andere aanpassingen gemaakt in het

proces van financiële verslaggeving. Wij hebben de zakelijke beweegredenen (of het ontbreken daarvan) beoordeeld van bijzondere transacties, waaronder die met verbonden partijen.

Specifiek vanwege het risico dat management interne beheersmaatregelen kan doorbreken met betrekking tot de schattingen die worden gehanteerd bij de bepaling van de technische voorziening voor te betalen schaden en de toetsing van de toereikendheid van de technische voorzieningen, hebben wij onder meer de aanvaardbaarheid van de gehanteerde schattingen en veronderstellingen geëvalueerd op basis van schade-dossiers en historische ervaringen. Verder hebben wij de technische resultaten gedurende 2025 geëvalueerd ten opzichte van de verwachte uitkomst op basis van eerder gebruikte veronderstellingen in de oordeelsvorming en de gehanteerde schattingen en veronderstellingen beoordeeld op aanwijzingen voor tendenties die mogelijk een risico vormen op een afwijking van materieel belang. Wij hebben vastgesteld dat in 2026 gemelde schaden die betrekking hebben op 2025 ook per 31 december 2025 zijn voorzien.

Wij hebben geen frauderisico geïdentificeerd ten aanzien van de opbrengstenverantwoording, in aanvulling op het risico dat het management interne beheersmaatregelen kan doorbreken.

Wij hebben kennisgenomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij de directie, de

afdelingen Veiligheidszaken, Finance & Risk, actuaariaat, Internal audit en de raad van commissarissen.

Uit de door ons geïdentificeerde frauderisico's, ontvangen inlichtingen en andere beschikbare informatie volgen geen specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude met een mogelijk materieel belang voor het beeld van de jaarrekening.

*Onze controleaanpak met betrekking tot het risico van niet voldoen aan wet- en regelgeving*

Wij hebben passende controlewerkzaamheden verricht inzake de naleving van de bepalingen van de relevante wet- en regelgeving die van directe invloed zijn op de verantwoorde bedragen en toelichtingen in de jaarrekening. Daarnaast hebben wij de omstandigheden ingeschat met betrekking tot het risico van niet-naleven van wet- en regelgeving waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze van materiële invloed kunnen zijn op de jaarrekening, op basis van onze ervaring in de sector, door afstemming met de raad van bestuur, het lezen van notulen, het kennismaken van rapporten van de afdelingen Veiligheidszaken, Finance & Risk, actuaariaat en Internal audit en het uitvoeren van gegevensgerichte werkzaamheden gericht op transactiestromen, jaarrekeningposten en toelichtingen.

Wij hebben verder kennisgenomen van advocatenbrieven en correspondentie met toezichthouders en zijn alert gebleven op indicaties voor een (mogelijke) niet-naleving gedurende de controle. Ten slotte hebben wij schriftelijk de bevestiging ontvangen dat alle

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

bekende gebeurtenissen van niet-naleving van wet- en regelgeving met ons zijn gedeeld.

*Onze controleaanpak met betrekking tot de continuïteitsveronderstelling*

Zoals toegelicht onder Continuïteit in de Algemene toelichting van de Toelichting op de balans en winst-en-verliesrekening, is de jaarrekening opgemaakt op basis van de continuïteitsveronderstelling.

Bij het opmaken van de jaarrekening heeft de Raad van Bestuur een specifieke beoordeling gemaakt van de mogelijkheid van de coöperatie om haar continuïteit te handhaven en de activiteiten voort te zetten voor de voorzienbare toekomst.

Wij hebben de specifieke beoordeling met de raad van bestuur besproken en professioneel-kritisch geëvalueerd. Wij hebben overwogen of de specifieke beoordeling van de raad van bestuur op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, alle relevante gebeurtenissen en omstandigheden bevat waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de coöperatie haar activiteiten 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.

Op basis van onze werkzaamheden hebben wij geen materiële onzekerheden ten aanzien van de continui-

teit of het hanteren van de continuïteitsveronderstelling door de raad van bestuur geïdentificeerd. 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 vennootschap de continuïteit niet langer kan handhaven.

#### Naleving vereisten van SBR Regelgevende Technische Standaard, inclusief XBRL-markering, niet gecontroleerd

Wij hebben de naleving van de vereisten van de Regelgevende Technische Standaard van het SBR-domein Handelsregister, waaronder de aangebrachte eXtensible Business Reporting Language (XBRL)-markeringen, niet onderzocht en brengen daarover geen oordeel tot uitdrukking.

#### Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie naast 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.

#### Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk 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 fraude of fouten.

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 genoemd verslaggevingsstelsel moet de

## Jaarrekeningen

### Coöperatie Univé U.A.

#### Jaarrekening

Geconsolideerde balans per 31 december 2025

Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2025

Geconsolideerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Risicomanagement

Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025

Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025

Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

Grondslagen voor de opstelling van de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2025

#### Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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 activiteiten 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 activiteiten in continuïteit 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 controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten 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.

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. De sectie Informatie ter ondersteuning van ons oordeel hierboven, bevat een informatieve samenvatting van onze verantwoordelijkheden en de uitgevoerde werkzaamheden als basis voor ons oordeel. 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 fraude of fouten, 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 evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

#### Communicatie

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.

Den Haag, 24 maart 2026

EY Accountants B.V.

w.g. S.B. Spiessens RA



# Bijlagen

# Connectiviteitstabel



Pijler / SDG	CSRD-thema	Materieel onderwerp	Impact materialiteit	Financiële impact	Hoe wij de voortgang op dit thema meten
E Uitvoering klimaatcommitment van de financiële sector 	Klimaatverandering	<b>Klimaatmitigatie beleggingen</b> Univé's beleggingsbeleid stimuleert klimaatmitigatie. We passen strikte ESG-criteria toe bij fondsselectie en zijn actief betrokken bij bedrijven om structurele gedragsverandering te bevorderen. Univé belegt niet in bedrijven die investeren in sectoren zoals kolenmijnbouw en controversiële olie- en gaswinning.	Negatief	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jaarlijkse CO<sub>2</sub>-reductie investeringen</li> <li>• % fossielvrije beleggingen binnen de totale beleggingsportefeuille</li> <li>• Toepassen en naleven van ESG-criteria bij fondsselectie</li> <li>• Aantal bedrijven in de beleggingsportefeuille met vastgelegde doelstellingen voor CO<sub>2</sub>-reductie</li> </ul>
		<b>Klimaatmitigatie eigen bedrijfsvoering</b> Univé meet door middel van het monitoren van de eigen CO <sub>2</sub> -voetafdruk, haar eigen impact op het klimaat. Dit helpt om de milieubelasting inzichtelijk te maken en gerichte maatregelen te nemen om die belasting te verkleinen. Daarnaast voert Univé energiebesparende maatregelen door, zoals elektrificatie wagenpark en maatregelen om energie te besparen in de kantoren.	Negatief	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CO<sub>2</sub>-reductie gebouwen ten opzichte van basisjaar</li> <li>• % elektrisch wagenpark binnen het totale wagenpark</li> <li>• Energieverbruik van eigen gebouwen en kantoren</li> <li>• % duurzame energiebronnen binnen het totale energieverbruik</li> </ul>
		<b>Klimaatmitigatie verzekerenportefeuille / schadeherstel</b> Univé heeft te maken met broeikasgasemissies in de waardeketen. Voorbeelden hiervan zijn de verzekerde producten (auto's) en de uitstoot van broeikasgassen vanuit onze schadeherstelactiviteiten. Voor de verzekeringsportefeuille is een 0-meting uitgevoerd. De uitstoot van het schadeherstel brengen we samen met het Verbond van Verzekeraars in kaart.	Negatief	Risico en Kans	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CO<sub>2</sub>-uitstoot van de verzekerde voertuigen en objecten</li> <li>• Samenwerking met schadeherstelbedrijven gecertificeerd met keurmerk GroenGedaan! of een vergelijkbaar certificaat</li> <li>• Reductie van CO<sub>2</sub>-uitstoot door het stimuleren van preventieve maatregelen bij verzekerden</li> </ul>
S Goed werkgeverschap 	Werkomstandigheden van Univé-medewerkers	<b>Werk-privébalans</b> Univé stimuleert medewerkers om werk en privé in balans te houden. We helpen onze medewerkers bijvoorbeeld met een fulltime werkweek van 38 uur, zodat er meer tijd en ruimte is om buiten werktijd te ontspannen. Ook de mogelijkheid om hybride te werken helpt om werk en privé in balans te houden.	Negatief	Risico	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Score op de thema's sociale en psychische gezondheid, eerlijkheid en respect in de GPtW-vragenlijst</li> </ul>

# Connectiviteitstabel



Pijler / SDG	CSRD-thema	Materieel onderwerp	Impact materialiteit	Financiële impact	Hoe wij de voortgang op dit thema meten
S 	Goed werkgeverschap van Univé-medewerkers	<b>Veiligheid en gezondheid</b> Univé biedt haar medewerkers op verschillende manieren ondersteuning op het gebied van veiligheid en gezondheid. Bijvoorbeeld trainingen over psychologische veiligheid en diversiteit, een aangepaste werkplek en een health check.	Positief en negatief	Risico	<ul style="list-style-type: none"> <li>% ziekteverzuim</li> </ul>
		<b>Gendergelijkheid en gelijke beloning bij gelijkwaardig werk</b> Eerlijkheid, een gelijke behandeling van mannen en vrouwen, en het verminderen van discriminatie zijn belangrijke uitgangspunten van het HR-beleid. We zijn structureel met elkaar in gesprek over verschillen tussen mensen, de bias die iedereen op dit gebied heeft en de waarde van een divers team. En in het leiderschapsprogramma is inclusiviteit en diversiteit een belangrijk thema.	Negatief	Kans en risico	<ul style="list-style-type: none"> <li>% vrouwen binnen topmanagement</li> <li>Beloningsverhouding (loonkloof)</li> </ul>
		<b>Opleiding en ontwikkeling vaardigheden</b> Univé biedt alle medewerkers trainingen en andere activiteiten aan, gericht op de ontwikkeling van vaardigheden.	Positief en negatief	Kans	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aantal opleidingsuren</li> </ul>
		<b>Werkgelegenheid voor en inclusie van mensen met een beperking</b> Gedeeltelijk arbeidsongeschikte collega's worden zoveel mogelijk intern herplaatst, rekening houdend met hun beperkingen. Daarnaast richten we ons bij werving en selectie nadrukkelijk ook op kandidaten met een arbeidsbeperking (fysiek, mentaal, sociaal) of andere afstand tot de arbeidsmarkt.	Positief en negatief	Kans en risico	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inzet op inclusieve werving en het creëren van passende werkplekken</li> </ul>

# Connectiviteitstabel



Pijler / SDG	CSRD-thema	Materieel onderwerp	Impact materialiteit	Financiële impact	Hoe wij de voortgang op dit thema meten
S 	Goed werkgeverschap Gelijke behandeling en kansen voor alle Univé-medewerkers	<p><b>Maatregelen tegen geweld en intimidatie op de werkvloer</b> Univé maakt zich hard voor een veilige werkomgeving, waarin respect en gelijkwaardigheid centraal staan.</p> <p>We bieden trainingen aan gericht op het creëren van een werkomgeving waarin iedereen zich gerespecteerd en veilig voelt. Voor medewerkers die een incident willen melden, is er een meldingsprocedure en een externe vertrouwenspersoon.</p>	Positief en negatief	Kans en risico	• Aantal incidenten en klachten over geweld en intimidatie op de werkvloer
		<p><b>Bescherming persoonsgegevens</b> Bij Univé is het beschermen van persoonsgegevens van (potentiële) leden en medewerkers belangrijk. Wij waarborgen de privacy van persoonlijke informatie en respecteren het recht van ieder individu om controle te houden over zijn of haar data. Als organisatie nemen wij de verantwoordelijkheid om deze gegevens zorgvuldig te beveiligen en te beschermen tegen ongeautoriseerde toegang, onder meer door passende maatregelen op het gebied van cybersecurity.</p>	Negatief	Risico	• Aantal data-lekken
G	De organisatiecultuur van Univé	<p><b>Bedrijfscultuur</b> We streven naar een integere bedrijfscultuur, gericht op respect, transparantie en samenwerking. En een inclusieve en ondersteunende werkcultuur waarin al onze medewerkers zich gehoord voelen en de mogelijkheid krijgen om zich professioneel en persoonlijk te ontwikkelen. De organisatiebrede gedragscode van Univé bevat de regels over de integriteitswaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk. Met de klokkenluidersregeling beschermen we medewerkers die misstanden melden.</p>	Positief en negatief	n.v.t.	• Uitslag Great Place to Work • Aantal meldingen bij vertrouwenspersoon en klokkenluidersregeling

# Connectiviteitstabel



Pijler / SDG	CSRD-thema	Materieel onderwerp	Impact materialiteit	Financiële impact	Hoe wij de voortgang op dit thema meten
G	De behandeling van leveranciers en klanten / leden	<b>Preventie en opsporing van corruptie en omkoping</b> Door robuuste anti-corruptie maatregelen te implementeren en trainingsprogramma's aan te bieden, draagt Univé bij aan het handhaven van integriteit, transparantie en ethisch ondernemen. Door corruptie en omkoping adequaat te voorkomen en op te sporen, kan Univé reputatieschade en financiële boetes beperken.	n.v.t.	Risico	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aantal geïdentificeerde en onderzochte gevallen van fraude, corruptie of omkoping</li> <li>De risico's worden beheerst binnen de primaire processen als onderdeel van de operationele risico's. Op diverse indicatoren wordt gemonitord.</li> </ul>