

Jaarverslag 2025 Univé Dichtbij

Coöperatie Univé Dichtbij U.A.

univé daar plukt ú
de vruchten van





Bestuursverslag

Voorwoord 4

Profiel

Het verhaal van Univé 8

Organogram 9

Univé Dichtbij Groep

Coöperatie Univé Dichtbij 11

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. 11

Univé Dichtbij Advies B.V. 14

Samenwerking binnen de Univé Formule 15

Activiteiten in 2025 16

Kerncijfers

Geconsolideerd resultaat
Coöperatie Univé Dichtbij
U.A. 20

Toelichting op het financiële
resultaat 20

Strategie

Dichtbij zijn vormt de kern van
de strategie 26

Duurzaamheid - Environmental, 30
Social & Governance

Jaarrekening

Geconsolideerde jaarrekening 68

Enkelvoudige jaarrekening
2025 103

Controleverklaring van de
onafhankelijke accountant 112

Organisatie- structuur

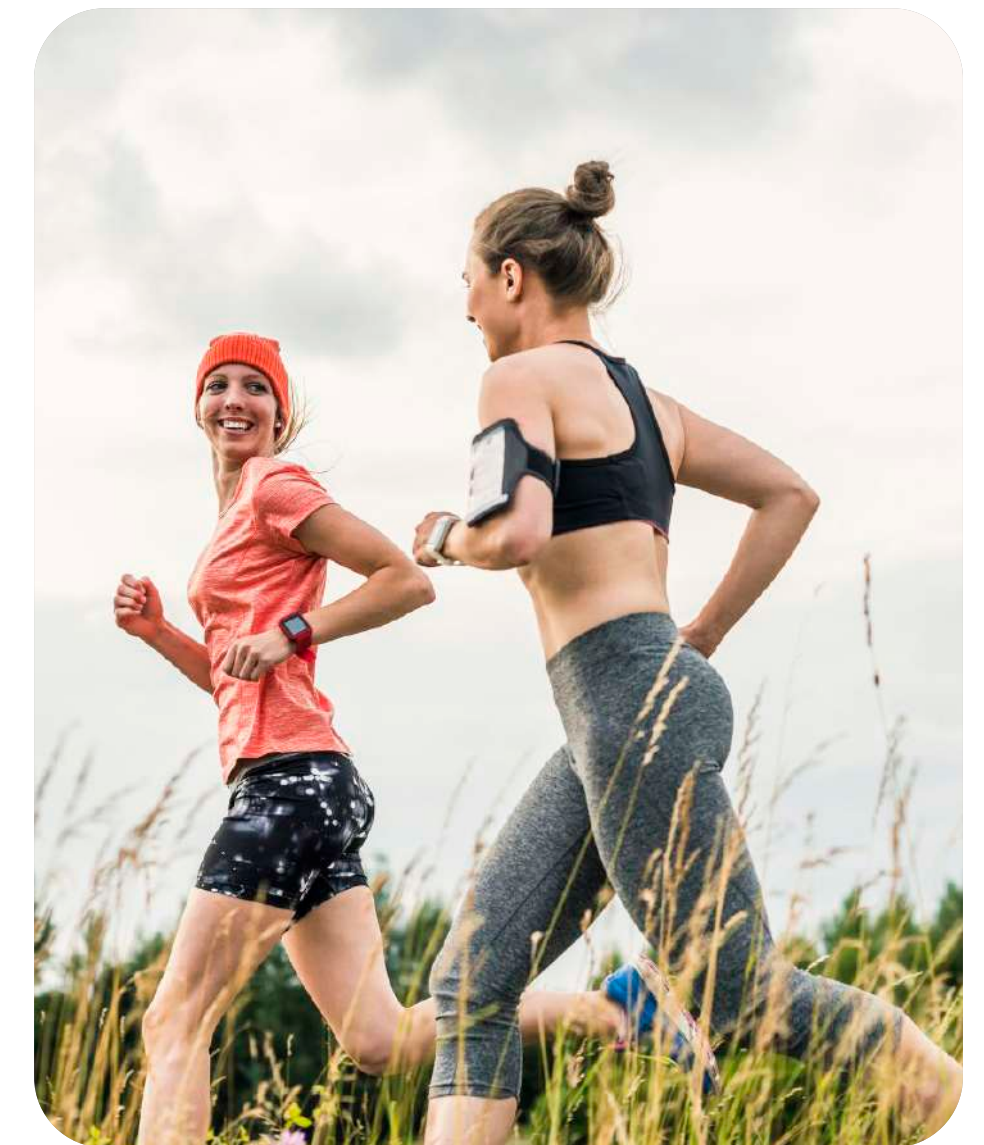
Univé Dichtbij Groep 55

RvB en RvC 57

Ledenraad 59

Verslag RuC

Bericht van de Raad 61





Bestuursverslag



Bestuursverslag

Profiel

Univé Dichtbij Groep

Kerncijfers

Strategie

Organisatiestructuur

Verslag RvC

Jaarrekening

Jaarverslag 2025 Univé Dichtbij 3

Voorwoord

Dichterbij Komen

In 2025 hebben wij als bestuur het roer overgenomen van Egbert Knorren en Henne Bonestroo. Hierbij willen we hen bedanken voor hun inzet tijdens hun loopbaan bij Univé.

Het afgelopen jaar stond voor ons in het teken van luisteren, leren kennen en begrijpen. Wij hebben intensief gesprekken gevoerd met medewerkers, leden, regioteams, de Ondernemingsraad, de Ledenraad, Univé Centraal, (in)directe stakeholders en gesprekspartners, zowel binnen als buiten Univé Dichtbij. Die gesprekken bevestigen wat Univé Dichtbij typeert: een dynamische organisatie, diepgeworteld in haar regio's en oprecht gericht op het belang van de leden en de klant.

Een andere bestuursstijl, reflectief, verbindend en gericht op de bredere maatschappelijke opdracht van de organisatie, verschuift de focus van dagelijkse aansturing naar koersbepaling en het versterken van de coöperatieve identiteit van binnenuit. De uitdaging ligt in het bouwen aan een organisatie die functioneert en betekenisvol is: lokaal geworteld, mensgericht en toekomstbestendig.

Herijking van strategie

Tegelijkertijd hebben wij de strategie herijkt. Niet om afstand te nemen van wat goed is, maar om scherp te krijgen wat nodig is om ook in de toekomst relevant te blijven.

De verzekeringssector bevindt zich in een ingrijpende transitie. Digitalisering, marktconsolidatie, vergrijzing, duurzaamheid en maatschappelijke onrust dwingen verzekeraars om hun rol opnieuw te definiëren. Tegelijk zien we de opkomst van insurtechs, AI-agents en nieuwe dienstverleningsmodellen die snelheid, gemak en personalisatie beloven. Verzekeren wordt daarmee transactioneler, zekerheid relationeler. In een wereld waarin onzekerheid groeit over inkomen, gezondheid, energie en veiligheid, wordt zekerheid snel belangrijker. Collectiviteit, weerbaarheid, preventie, bemiddeling, persoonlijk advies en Univé Dichtbij als vertrouwde adviseur in het leven van onze leden, dichtbij en samen.

Collectiviteit zit diep verankerd in de Nederlandse samenleving en in ons Univé-DNA. Die collectiviteit geven we komende tijd opnieuw invulling. We laden het collectieve gevoel met heldere proposities, persoonlijke contactmomenten en een eigentijds lidmaatschap. Met relevante producten, actieve begeleiding bij het maken van keuzes, bemiddeling en zekerheid voor de toekomst. De winkels spelen daar, als ontmoetingsplek en als merkervaring, een centrale rol in. Dat vraagt om een nieuwe balans. Een directe en winkelformule die de menselijke maat centraal zet, ondersteund door de slimste technologie en een innovatieagenda die daarbij past. Waarbij particulier verzekeren meer en meer execution only zal worden, complex advies of speciale aandacht bij uitstek via de winkels uitstekend ingevuld kan worden en we ook kijken naar de rol die winkeladviseurs kunnen spelen



voor ZZP'ers en MKB'ers. Met als doel: leden verzekeren, adviseren, begeleiden en bemiddelen.

Vanuit onze ambitie om de meest menselijke financiële dienstverlener te zijn hebben wij de strategische beweging verder geconcretiseerd in een plan van aanpak voor de komende jaren.

Centraal daarin staan de drie samenhangende lijnen van *Dichterbij Komen*:

1) Dichterbij komen

voortbouwen op de kracht van onze fysieke aanwezigheid en bemiddelingsrol, waarbij winkels betekenisvolle ontmoetingsplekken blijven voor persoonlijk advies bij impactvolle keuzes.

2) Maatschappelijke relevantie vergroten

bijdragen aan weerbaarheid, preventie en duurzame keuzes, zodat wij niet alleen risico's verzekeren maar ook helpen voorkomen.

3) Collectiviteit nieuw vormgeven

het lidmaatschap tastbaar maken via persoonlijk advies, betrokkenheid en technologie die de menselijke maat ondersteunt.

Deze drie lijnen vormen samen de basis voor onze koers: lokaal geworteld, mensgericht en toekomstbestendig.

Aandacht voor medewerkers in een periode van ontwikkeling

Terwijl wij werken aan een vernieuwde visie en strategische concretisering, gaat het dagelijks werk onverminderd door. Juist in een periode van verandering vraagt dat veel van onze medewerkers.

Onze medewerkers blijven dichtbij onze leden, adviseren, bemiddelen en ondersteunen bij ingrijpende gebeurtenissen. De ontwikkeling van strategie en organisatie vindt plaats terwijl de operatie voortgaat – vaak onder uitdagende marktomstandigheden. Dat vraagt flexibiliteit, betrokkenheid en professioneel vakmanschap.

Wij zijn ons ervan bewust dat richting geven en tegelijk ruimte laten essentieel is. Heldere communicatie, verbinding en leiderschap blijven daarom speerpunten.

Duurzaamheid en ESG als strategische prioriteit

Duurzaamheid is voor ons geen afzonderlijk thema, maar een integraal onderdeel van onze maatschappelijke verantwoordelijkheid als coöperatie. Vanuit ESG geven wij structureel invulling aan lange termijn waardecreatie voor leden, medewerkers en leefomgeving. Wij investeren in preventie, weerbaarheid en duurzame initiatieven, en maken onze impact transparanter. Daarmee verbinden wij onze coöperatieve kernwaarden – solidariteit, gemeenschapszin en lange termijn focus – expliciet aan onze strategische keuzes.

Univé Dichtbij laat zien dat zij een lerende, dynamische organisatie is, die meebeweegt met wat er in de wereld gebeurt. Ontwikkelingen in samenleving, klimaat, economie en technologie raken onze leden direct. Daarom volgen wij deze ontwikkelingen scherp en vertalen wij ze naar passende oplossingen, advies en ondersteuning.

Weerbaarheid is geen individueel vraagstuk, maar een collectieve opgave. Vanuit onze coöperatieve identiteit bouwen wij aan oplossingen die leden versterken in samenhang met hun leefomgeving. Solidariteit krijgt zo een eigentijdse invulling: elkaar helpen om sterker te staan in een wereld waarin onzekerheid toeneemt.

Onze rol verschuift daarmee van uitsluitend verzekeraar naar partner in zekerheid. Niet alleen herstellen wat misgaat, maar helpen voorkomen wat voorkomen kan worden.

In een geopolitiek instabiele wereld is weerbaarheid geen keuze, maar noodzaak. Als coöperatie zien wij het als onze opdracht om die weerbaarheid samen met onze leden te vergroten — duurzaam, verantwoord en toekomstgericht.

Resultaten onder uitdagende omstandigheden

Het afgelopen jaar kende externe onzekerheden, geopolitieke spanningen, economische druk en veranderende



regelgeving. Ondanks deze omstandigheden zijn de doelstellingen gerealiseerd.

Dat is geen vanzelfsprekendheid. Het is het resultaat van gezamenlijke inzet, onderlinge samenwerking en focus op wat voor onze leden van waarde is. Als Raad van Bestuur zijn wij zeer trots op wat onze medewerkers hierin samen hebben bereikt.

Brand

Over 2025 was er een totale schade van ruim € 33,5 miljoen aan brandschade. Financieel heeft dit natuurlijk een effect, maar juist bij dergelijke gebeurtenissen is het persoonlijk contact tussen de adviseur en onze leden van cruciaal belang. Uit evaluatiegesprekken blijkt telkens weer dat de bereikbaarheid, de samenwerking en de ondersteuning als zeer positief wordt ervaren. Een meerwaarde die we als Univé Dichtbij moeten vasthouden.

Dank en waardering

Onze dank gaat uit naar alle medewerkers die de mooie resultaten van het afgelopen jaar mogelijk hebben gemaakt. De betrokkenheid, klantgerichtheid en professionele toewijding zijn zichtbaar in de resultaten én voelbaar in de organisatie.

Blijf ook in 2026 de betrokkenheid en onvermoeide inzet voor onze leden vasthouden!

Ook een woord van dank aan de Ledenraad, de Raad van Commissarissen, de Ondernemingsraad en de Personeelsvereniging voor hun waardevolle bijdrage het afgelopen jaar. Samen zorgen we dat Dichterbij Komen een succes wordt en blijft.

Raad van Bestuur Univé Dichtbij
Diederick Huszár en Marcel Rozema





Profiel



[Bestuursverslag](#)

[Profiel](#)

[Univé Dichtbij Groep](#)

[Kerncijfers](#)

[Strategie](#)

[Organisatiestructuur](#)

[Verslag RvC](#)

[Jaarrekening](#)

[Jaarverslag 2025 Univé Dichtbij](#) 7

Het verhaal van Univé

Bij Univé (Formule) geloven we in de kracht van het collectief. Wij zijn een coöperatie met de diepgewortelde wil om elkaar te helpen. Al 230 jaar staat Univé voor de zekerheid van samen. Elkaar helpen zit in ons DNA. Dat begon toen lokale boeren elkaar wilden helpen om stalbranden te voorkomen en brandschade te verzekeren. Zo ontstonden vanaf 1794 kleine coöperaties die de basis vormden voor het Univé van vandaag. Vanuit deze coöperatieve gedachte werken we nog steeds.

Als coöperatie hebben we geen klanten, maar leden. De kracht van onze ledenorganisatie is de kracht van samen. Vanuit Univé dragen we bij aan de veiligheid, zekerheid en het welzijn van onze leden. Door praktische oplossingen te bieden om schade te voorkomen en risico's te beperken en te verzekeren. Bij alles wat we doen, staat het ledenbelang voorop.

Daarom helpen we onze leden door naast hen te staan als ze ons echt nodig hebben. Zonder winstoogmerk, mét oog voor elkaar en voor de leefomgeving van onze leden.

Net als 230 jaar geleden is de lokale gemeenschap nog steeds onze basis. Dat ziet u aan de manier waarop we altijd dichtbij zijn voor onze leden. En met de rol die we pakken in de maatschappij. Zo helpen we om sociale verbindingen te versterken en te bouwen aan een samenleving waarin iedereen meedoet. Een samenleving waarin mensen zich met elkaar verbonden voelen en voor elkaar zorgen.

Coöperatieve koers

Univé Dichtbij wil de meest menselijke financiële dienstverlener van Nederland zijn. Vanuit onze coöperatieve identiteit bieden wij zekerheid, steun en nabijheid aan onze leden en medewerkers. Onze strategische koers richt zich op groei in relevantie, excellente klantbeleving en persoonlijk leiderschap.

Wij helpen mensen weerbaar te zijn en maken dit zichtbaar door persoonlijke verhalen, toegankelijke dienstverlening en aandacht voor de menselijke kant van onze producten en processen. In 2025 is de strategie herijkt en opgebouwd rond drie bewegingen: dichtbij komen, maatschappelijke relevantie vergroten en collectiviteit vernieuwen.

Via regioteams blijven we verbonden met lokale ontwikkelingen en beoordelen zij sponsorverzoeken vanuit maatschappelijke betrokkenheid. De strategische bewegingen vragen om een organisatiecultuur waarin vertrouwen, koersvastheid en gedeelde verantwoordelijkheid centraal staan.

Dicht bij onze medewerkers

Onze medewerkers zijn sterk betrokken, blijven langdurig aan de organisatie verbonden en vertalen onze waarden consistent naar de praktijk. Dit vormt een solide basis voor de ontwikkeling van toekomstgerichte vaardigheden. Transitie vergt leiderschap op alle niveaus, gericht op luisteren, verbinden en richting geven. Wij bevorderen

collectief eigenaarschap, leren en lokale initiatieven, zodat verandering van binnenuit wordt gedragen. Heldere, activerende interne communicatie versterkt de verbinding met onze missie, faciliteert interregionale dialoog en vergroot begrip, betrokkenheid en trots.

Duurzaamheid en weerbaarheid

Duurzaamheid is een integraal onderdeel van onze coöperatieve opdracht en weerspiegelt onze maatschappelijke verantwoordelijkheid om bij te dragen aan veiligheid, gezondheid, verbondenheid en bestaanszekerheid van leden, medewerkers en hun omgeving. Het vormt een ethisch fundament onder onze beleidskeuzes en sluit aan bij kernwaarden als preventie en maatschappelijke betrokkenheid. Ons ESG-beleid versterkt deze waarden en maakt ze zichtbaar via gerichte investeringen in lokale projecten, asbestsanering, zonne-energie en preventieve diensten, waarmee wij onze coöperatieve identiteit en ledenbinding verder versterken.

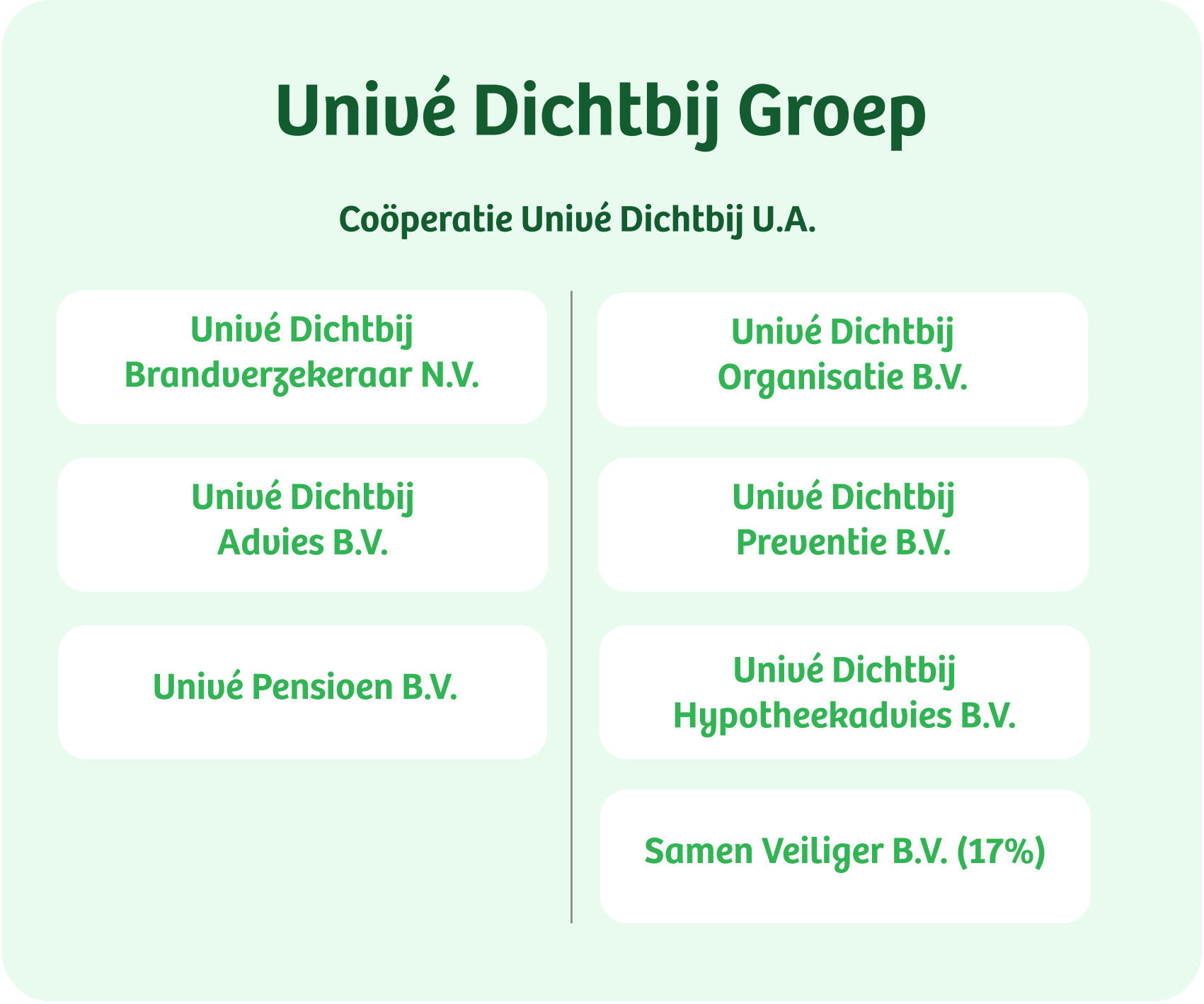
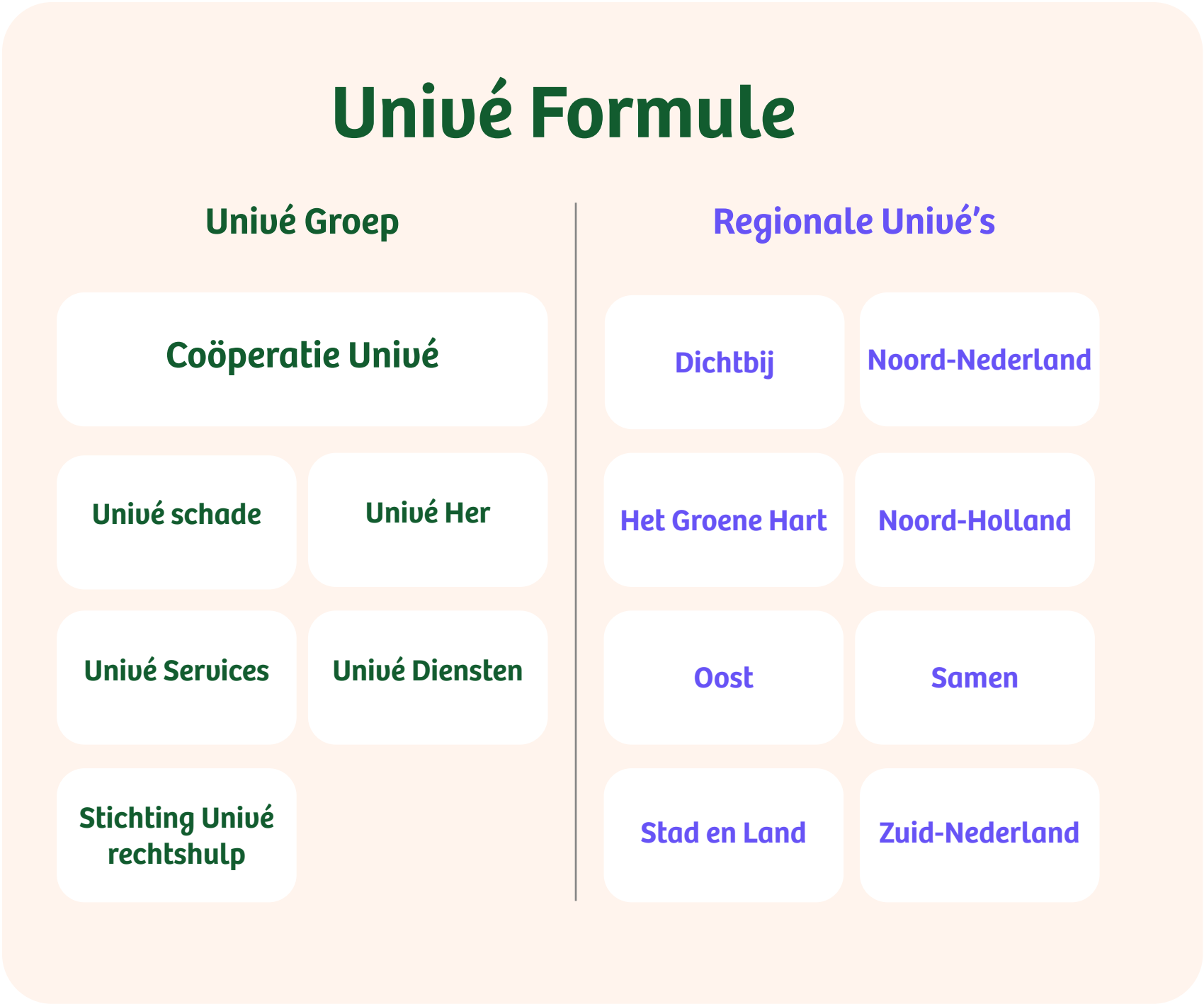


Organogram

Zo zit Univé (Formule) in elkaar

Univé Groep en de regionale Univé’s vormen samen de Univé Formule. Univé Dichtbij werkt exclusief samen met de Coöperatie Univé en haar dochterondernemingen op het gebied van schadeverzekeringen en met Coöperatie VGZ U.A. op het gebied van zorgverzekeringen. In juridische zin staan Univé Groep en de regionale Univé’s los van elkaar: de regionale Univé’s zijn zelfstandige rechtspersonen.

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





Univé Dichtbij Groep



[Bestuursverslag](#)

[Profiel](#)

[Univé Dichtbij Groep](#)

[Kerncijfers](#)

[Strategie](#)

[Organisatiestructuur](#)

[Verslag RvC](#)

[Jaarrekening](#)

[Bijlagen](#)

[Jaarverslag 2025 Univé Dichtbij](#) 10

Univé Dichtbij Groep

Zekerheid van coöperatief verzekeren

De geschiedenis van Univé Dichtbij begint met het ontstaan van diverse onderlinge brandwaarborgmaatschappijen in vier regio's. De oudste voorloper van Univé Dichtbij is in 1815 in Wirdum Friesland opgericht, waarbij agrariërs zich verenigden om de brandrisico's voor hun boerderijen te dragen. Twee eeuwen later is dát nog steeds de essentie van coöperatief verzekeren: het onderling delen van risico's.

Alles draait bij Univé Dichtbij om het waarborgen van de zekerheid van een zorgeloos leven. De zekerheid dat je wordt geholpen en ontzorgd bij wat er echt toe doet, alles wat impact heeft op veiligheid, gezondheid en financiële toekomst van onze klanten. Beschermen wat belangrijk is en risico's verkleinen. Het zit in alles wat wij doen. Soms adviezen of tips, soms verzekeringsproducten, soms diensten. Wij helpen met antwoorden, inzicht en bewuste keuzes. Met 25 fysieke winkels zijn we actief in de provincies Utrecht, Noord-Holland, Gelderland, Drenthe, Overijssel, Flevoland en Friesland. Daarmee is Univé ook voor de leden letterlijk dichtbij.

In 2025 hebben we onze leden goed weten te helpen. Zij waardeerden onze dienstverlening gemiddeld met een 8,6.

Coöperatie Univé Dichtbij

Univé Dichtbij voorziet als lokaal opererende coöperatie in de behoefte van haar leden aan verzekeringen en financiële dienstverlening. Als onderdeel van de Univé Formule staan persoonlijk contact en betrokkenheid centraal. De gekozen rechtsvorm biedt leden directe invloed op het beleid, die formeel is geborgd via de Ledenraad met statutair vastgelegde verantwoordelijkheden en bevoegdheden. Samen met de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen geven de leden zo mede richting aan het reilen en zeilen van de organisatie.

Deelnemingen binnen Univé Dichtbij Groep

Het moederbedrijf binnen de Univé Dichtbij Groep is Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Als verzekeraar is Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. aanbieder van brandverzekeringen zoals opstal-, inboedel- en inventarisverzekeringen.

De advisering en bemiddeling in deze verzekeringen verloopt via Univé Dichtbij Advies B.V. die in haar werkgebied exclusief bemiddelt voor Univé Schade en Univé Zorg. Via Univé Dichtbij Advies B.V., - Hypotheekadvies B.V. en -Pensioen B.V. vindt ook advisering en bemiddeling in verzekeringen en diensten plaats bij een tal van andere aanbieders van (complexe) financiële producten. Op het gebied van keuring van elektrische- en zonnestroom-installaties, aanschaf en onderhoud van brandblusapparatuur ontzorgt Univé Dichtbij Preventie B.V.

onze leden. Dochterondernemingen binnen de coöperatie lenen medewerkers in van Univé Dichtbij Organisatie B.V. voor het uitvoeren van haar activiteiten. De kosten hiervan worden door Univé Dichtbij Organisatie B.V. doorbelast aan de betreffende dochteronderneming.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Verzekeren mogelijk maken

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is de verzekeringsmaatschappij binnen Univé Dichtbij Groep en vanuit de verzekeraar worden brand- en aanverwante verzekeringen aangeboden aan particuliere en zakelijke leden. Ook in 2025 stonden we klaar met onze persoonlijke dienstverlening voor de leden, vooral als zij aanspraak maakten op hun verzekering. Zij waardeerden de contacten met onze schade- adviseurs wederom gemiddeld met een 8,7! Een cijfer waar we trots op zijn.

Ledenbelang voorop

De Brandverzekeraar is ontstaan vanuit de diepgewortelde behoefte om elkaar te helpen. Dat is wat ons drijft en dat is ook waarop de missie is gebaseerd: bijdragen aan de veiligheid, zekerheid en welzijn van de leden en hun lokale gemeenschap door gezamenlijk te werken aan voorkomen, beperken en verzekeren van risico's.

Leden van Univé kunnen ook met ons te maken krijgen als er iets vervelends gebeurd is. Juist in die situaties willen we er zijn voor onze leden. We zorgen ervoor dat ze

zo snel mogelijk en op een persoonlijke manier geholpen worden. Daarom kunnen leden ook kiezen hoe ze een schade bij ons willen melden. Onder andere via Mijn Univé kunnen leden digitaal een melding doen. Hierdoor verkorten we de meldingstijd en kunnen we onze leden direct gericht helpen en informeren over de vervolgstappen. Dit is een voorbeeld van een kleine verbetering waarbij het ledenbelang voorop staat.

Gedragscode Verzekeraars

Als lid van het Verbond van Verzekeraars heeft Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. de Gedragscode Verzekeraars ondertekend. Hiermee bevestigen we ons te committeren aan de gedragsregels zoals die in de Code zijn omschreven. De basis van de gedragscode wordt gevormd door de kernwaarden ‘omgaan met risico’s’, ‘mogelijk maken’ en ‘maatschappelijk betrokken zijn’. De concretisering van de gedragscode is uitgewerkt in beleid en zelfregulering. Deze zelfregulering bestaat uit een stelsel van bedrijfsregelingen, convenanten, protocollen en gedragscodes. Regels die we onszelf opleggen, helpen om het klantbelang te behartigen, bedrijfsprocessen efficiënt te laten verlopen en verzekeringsfraude te bestrijden en voorkomen.

De meeste regelingen stimuleren een uniforme werkwijze bij verzekeraars. Hierdoor worden meldingen sneller verwerkt, is dienstverlening transparanter en besparen leden kosten. Periodiek wordt naleving getoetst via

self-assessments en bedrijfsonderzoeken door de onafhankelijke Stichting Toetsing Verzekeraars.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar heeft naar aanleiding van deze periodieke onderzoeken laten zien te voldoen aan het stelsel van Zelfregulering, dat geldt als een kwaliteitsstempel.

Klanttevredenheid Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

De waardering van onze leden blijkt ook uit het klanttevredenheidsonderzoek uit 2025. Per kwartaal wordt de klanttevredenheid gemeten. Naast een gemiddelde klanttevredenheid van 8,7 heeft de Net Promotor Score (NPS) over 2025 een stand van 52,5. Deze stand betekent dat klanten over het algemeen zeer tevreden zijn en waarschijnlijk Univé Dichtbij, onze producten en diensten aan anderen zouden aanbevelen. Dit is een sterke indicator van klantloyaliteit en klanttevredenheid. De scores in 2025 zijn de hoogste vanaf het moment dat deze door de brandverzekeraar worden gemeten.

Schade

In 2025 deden zich opnieuw geen grootschalige calamiteiten voor. Toch kregen we te maken met een iets hogere schadelast dan verwacht. Dit werd met name veroorzaakt door een hogere schadelast voor grote schades (> € 100.000) en een forse bijstelling van een grote brandschade uit 2024. Het aantal kleinere schades (< € 100.000) was daarentegen fors lager dan

verwacht. Vanuit ledenbelang zijn wij erop gespitst om de schadelast zo laag mogelijk te houden. Dat doen we op verschillende manieren. Bijvoorbeeld door bij schadeherstel aandacht te vragen voor hergebruik van materialen. En door samenwerkingen aan te gaan waarvoor we leden iets extra’s bieden wat daarnaast bijdraagt aan het verlagen van de schadelast. Een mooi voorbeeld daarvan is een reparatie of schadeherstel uit te laten voeren via samenwerkingspartners met het keurmerk “GroenGedaan!” of een certificering volgens de MVO Prestatieladder. Dit keurmerk staat voor schadeherstel of onderhoud op een milieuvriendelijke manier.

Groei in aantal leden en efficiëntere werkprocessen

De verzekeringsmarkt is volop in beweging door maatschappelijke, economische en technologische trends. Digitalisering van processen, effectieve verkoop en marktbewerking en ook kostenverlaging zijn dominante thema’s in verzekeringsland. En ontwikkelingen in de concurrentiepositie worden door Univé Dichtbij nauw gevolgd om tijdig te kunnen reageren op mogelijke kansen en bedreigingen.

Met de introductie van de vernieuwde particuliere woonproducten en activatie daarvan rondom woonbeleving & leefomgeving, zien wij een substantiële groei in het aantal woonverzekeringen. Het totaal aantal leden van Univé Dichtbij is in 2025 met 2,31% gestegen naar 142.654 leden. In 2025 is onze verdiende premie met

5,77% gegroeid naar € 60,5 miljoen. Een groei die iets achterblijft op onze ambitie, maar wel hoger dan vorig jaar. Mooi daarbij is dat we zowel nieuwe leden verwelkomen als bestaande leden hebben weten te behouden. De groei had impact op de werkdruk van onze medewerkers en op onze werkprocessen. Daarom hebben we in 2025, net als in de afgelopen jaren, geïnvesteerd in efficiëntere werkprocessen.

Samenwerken aan verzekeren en risicospreiding

Wereldwijd zijn er veel ontwikkelingen en gebeurtenissen die van invloed zijn op de verzekeraarbaarheid van risico’s. Geopolitieke instabiliteit, oorlogen en handelsspanningen, en ook klimaatveranderingen die zorgen voor veel schade door overstromingen, stormen en natuurbranden. En dichterbij huis de aanhoudende problemen met uitstoot van stikstof en een dalend of juist stijgend grondwaterpeil. Ook cyber criminaliteit neemt toe.

Univé Dichtbij Brandverzekeraar kent al jaren een nauwe samenwerking met de interne herverzekeraar (Univé Her) binnen de Univé Formule. Hiermee kunnen we bouwen op een stabiele en betrouwbare herverzekeraar en beheersen we met elkaar de verzekeringstechnische risico’s. Doordat Univé Her stabiliteit en continuïteit biedt, is het voor de Brandverzekeraar mogelijk om te verzekeren.

Ook in 2025 behield Univé Her haar A rating (Excellent) van A.M. Best. Deze rating zegt iets over het beleid



en financiële kracht. Univé Her heeft een goede reputatie en is een solide partij, wat helpt om tegen gunstiger voorwaarden herverzekeringen af te sluiten. Uiteindelijk draagt dit bij aan een stabielere prijs voor de Univé-leden.

Preventie

Univé Dichtbij investeert met haar leden in het voorkomen en beperken van schade. Om haar leden goed te kunnen faciliteren is “Univé Dichtbij Preventie B.V.” opgericht.

Met de dienst ‘Ondernemen zonder zorgen’ worden de leden van Univé Dichtbij ontzorgd op het gebied van keuring van elektrische- en zonnestroom installaties en aanschaf en onderhoud van brandblusapparatuur. Een heel groot deel van de branden in de zakelijke sfeer wordt veroorzaakt door een elektrotechnisch mankement. Door periodiek de installaties te laten keuren en de geconstateerde gebreken op te lossen, kunnen deze branden voorkomen worden.

Met de dienst ‘Stoken zonder zorgen’ helpen wij onze klanten veilig te stoken. Deze dienst is bestemd voor leden die een woning hebben met riet en/of woonboerderij en een houtkachel in gebruik. Het gaat hier dan om levering en onderhoud van blusmiddelen of de periodieke inspectie van het rookkanaal.



Univé Dichtbij Advies B.V.

Univé Dichtbij heeft 25 winkels. Het hoofdkantoor is gevestigd in Heerenveen en daarnaast hebben we op onze locatie in Zwolle onze telefonische adviesdesks, -serviceteams en het team proactief klantcontact ondergebracht. Dit is ook de uitvalsbasis voor onze zakelijke teams en onze financiële dienstverlening.

Onze medewerkers wonen in de regio waar zij werken. Dat betekent dat zij de taal of het dialect van onze leden spreken en weten wat er speelt in hun omgeving. We kennen de omgeving en de bedrijven van onze leden. Onze agrarische- en MKB-relaties treffen wij waar en wanneer het hen uitkomt en we begrijpen goed wat iedereen doet en drijft. Daardoor kunnen we echt iets betekenen. En dat is wat we het liefste willen doen.

Dichterbij Komen

In 2025 is een eerste aanzet tot strategische herijking gegeven; Dichterbij Komen. Centraal daarbij staat dat we nóg dichter bij onze leden willen komen, op een wijze die past bij wat de leden van ons verwachten. Fysiek én digitaal.

Klantbediening

Uitgangspunt is dat complexe of impactvolle adviesvragen persoonlijk worden behandeld — in de winkel, bij de klant op locatie, via videogesprekken of telefonisch. Minder complexe vragen worden efficiënt afgehandeld

via digitale kanalen, e-mail, chat of de Mijn Univé-omgeving. Met deze herijking verschuift de focus nadrukkelijk naar adviesgedreven dienstverlening. Niet het kanaal, maar de behoefte en het levensmoment van de klant bepalen de wijze van bediening.

In onze dienstverlening richten wij ons op particulieren (in het bijzonder gezinnen) en zakelijke markten waaronder ZZP, MKB en agrarisch. Dit zijn dan ook onze directe afnemers. De klanttevredenheid, contacttevredenheid (CTO) en aanbevelingsfactor (NPS) zijn belangrijke graadmeters voor Univé Dichtbij. Univé Dichtbij Advies B.V. scoort hoog op klant- en contacttevredenheid (8,6) en NPS (35,5) dankzij haar betrokken en tevreden medewerkers. Het gewogen gemiddelde van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en Univé Dichtbij Advies B.V. op klant- en contacttevredenheid en NPS over het jaar 2025 komt uit op een 8,6 en een NPS van 39.

Distributie

Univé Dichtbij distribueert verzekeringen uitsluitend via de volgende distributiekkanalen:

- 1. Winkels en advies op locatie (persoonlijk advies)
- 2. Telefonisch advies
- 3. Advies via e-mail
- 4. Online dienstverlening

Wanneer een klant online een inboedel- en/of opstalverzekering afsluit, is Coöperatie Univé U.A. de verzekeraar.

Voor andere schadeverzekeringen treedt Univé Dichtbij op als bemiddelaar. Online afgesloten verzekeringen worden toegewezen aan een Regionale Univé voor verdere klantbediening.

Ontwikkelingen op het gebied van advisering

In 2025 is een consistente lijn van hoge advieskwaliteit zichtbaar. De eerste- en tweedelijnscontroles versterken elkaar steeds meer, mede door structurele opvolging van aanbevelingen.

Tegelijkertijd zien we een duidelijke verschuiving richting complex advies. De hypotheek-, pensioen- en zakelijke markt laten een groeiende adviesbehoefte zien. Univé Dichtbij richt zich daarom steeds nadrukkelijker op advies-first dienstverlening voor complexe particuliere producten en zakelijke diensten (Risk, Pensioen en Verzuim). Het lokale bedieningsconcept speelt hierin een belangrijke rol.

Het beoogde aantal geplande adviesgesprekken in de winkels is boven begroting gerealiseerd (109%; 2024: 103%). Spontane inloop in winkels is stabiel. En voor specifieke onderdelen (Zorg) zien we dat het onlinekanaal belangrijker wordt.

Kunstmatige intelligentie (AI)

In 2024 is gestart met de inzet van kunstmatige intelligentie binnen verschillende werkprocessen. Eind 2025 werken adviseurs met automatisch transcriberen van

telefoongesprekken, waarna gespreksamenvattingen kunnen worden gegenereerd en gedeeld met klanten. Dit draagt bij aan efficiëntie, kwaliteit en transparantie in het adviesproces.

In 2026 worden meerdere AI-initiatieven verder opgeschaald, hierbij valt te denken aan e-mailen beantwoorden en het transcriberen van ‘live’ gesprekken door adviseurs in de buitendienst en winkels. Doel is het verhogen van operationele efficiëntie, het beter inspelen op risico’s en trends en het verbeteren van de klantbeleving door gepersonaliseerde ondersteuning.

Complex Advies

De hypotheek-, pensioen- en zakelijke markt vertonen een sterke adviesbehoefte bij klanten. Univé Dichtbij richt zich op advies-first businessmodellen voor complexe particuliere producten en zakelijke diensten in de breedte (Risk, Pensioen en Verzuim). In dit segment is het lokale bedieningsconcept van groot belang. Vanuit gerichte proposities in samenwerking met (collectieve) partners betekenen we steeds meer voor onze nieuwe leden.

Ontwikkeling polisdichtheid

De polisdichtheid laat in 2025 een stabiel verloop zien en beweegt gedurende het jaar rond 3,61 (2024: 3,57) polissen per relatie. Na een lichte stijging in de eerste helft van het jaar (piek 3,62 in juli/augustus), is in het



najaar sprake van een marginale afvlakking richting 3,61 polissen per relatie ultimo jaar.

De ontwikkeling bevestigt dat de eerdere daling in 2024 structureel is gestabiliseerd. Met name het relatief hogere aandeel online instroom, dat gemiddeld een lagere polisdichtheid kent, dempt de opwaartse ontwikkeling.

Per saldo is er sprake van evenwicht tussen enerzijds groei en behoud van bestaande relaties en anderzijds nieuwe instroom met een lager gemiddeld aantal polissen. Gerichte cross-sell en activatie binnen het bestaande klantenbestand versterken de polisdichtheid structureel. Ook laat Zorg een belangrijke bijdrage zien, in groei aantal nieuwe relaties, met een stijging van meer dan 9000 verzekerden vanaf 1 januari 2026.

Samenwerking binnen de Univé Formule

Univé Dichtbij maakt als regionale Univé (verzekeraar en bemiddelaar) onderdeel uit van de Univé Formule, waarin de regionale Univé's gezamenlijk optrekken met Univé Groep. Deze samenwerking is vastgelegd in onder meer de Samenwerkingsovereenkomst Univé, de Univé Formule en diverse bemiddelings- en herverzekeringsovereenkomsten. Binnen dit verband neemt Univé Dichtbij het merendeel van haar diensten en producten af via de gezamenlijke Univé-organisatie, waarmee één uniforme merknaam, kwaliteitsstandaard en werkwijze

wordt geborgd. Deze samenwerkingen zijn van belang voor de continuïteit, betrouwbaarheid en risicobeheersing van onze dienstverlening.

Naast deze collectieve inkoop- en uitbestedingsstructuur maakt Univé Dichtbij Groep in beperkte mate gebruik van eigen leveranciers en partners die specifiek aansluiten bij de regionale behoefte. Dit betreft onder andere lokale ondernemers, schadeherstelbedrijven, IT- en digitale dienstverleners en overige zakelijke partners die onze bereikbaarheid, klantondersteuning en dienstverlening in het werkgebied versterken.

Univé Services B.V.

Om efficiëntie, kwaliteit en risicobeheersing te versterken besteedt Univé Dichtbij Groep diverse ondersteunende activiteiten uit binnen de Univé Formule, voornamelijk aan Univé Services. Dit betreft onder meer IT, HR, strategie, merk, commercie, innovatie, internal audit, juridische zaken, riskmanagement, financiën, communicatie en transformatie. Jaarlijks wordt de benodigde ondersteuning en kwaliteitsborging vastgesteld, zodat Univé Dichtbij zich kan richten op haar kernactiviteiten en blijvend kan investeren in producten, diensten en lokale initiatieven die bijdragen aan een veilige en prettig leefomgeving voor haar leden.

Univé Her

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.

Univé Diensten

Univé Diensten richt zich op twee diensten die het beste passen bij onze coöperatieve oorsprong: Duurzame Zekerheid en Energie van de Boer. De dienst Duurzame Zekerheid vervangt asbestdaken door zonnedaken. Energie van de Boer levert vervolgens de lokaal opgewekte zonnestroom uit deze daken aan onze leden. Hiermee helpen we onze leden om risico's te verkleinen en schade te voorkomen. Zo bieden we betaalbare oplossingen én dragen we tegelijk bij aan de energietransitie.

Samen Veiliger B.V.

In Nederland is veiligheid en leefbaarheid een gedeelde verantwoordelijkheid, wat de groei van buurtpreventie verklaart. Veiligebuurt faciliteert dit door buurtgenoten, politie en Burgernet met elkaar te verbinden in het signaleren en melden van onveilige situaties. Univé Dichtbij participeert, samen met twee regionale Univé's, via Samen Veiliger B.V. in de Veiligebuurt-app om de verdere ontwikkeling ervan te ondersteunen. Met ruim 270.000 gebruikers is Veiligebuurt een belangrijke schakel in het gezamenlijk werken aan een veilige woonomgeving.



Activiteiten in 2025

*De meerwaarde van onze
coöperatie in de praktijk*

Met verschillende activiteiten en samenwerkingen hebben wij onze rol in de regio verder vormgegeven en de verbinding met onze leden en de lokale gemeenschap versterkt. Een aantal voorbeelden van hoe we dat in 2025 handen en voeten hebben gegeven.

Events voor leden

In 2025 hebben we zowel voor onze particuliere klanten als voor onze zakelijke klanten verschillende evenementen georganiseerd. Het op deze manier zichtbaar zijn in ons werkgebied, gecombineerd met de zichtbaarheid via onze winkels en onze onlineactiviteiten, draagt bij aan het verstevigen van onze merkpositie en het vergroten van de naamsbekendheid.

Huisdierenshoots

In Almere, Ede, Amersfoort en Hilversum organiseerden we huisdierenshoots voor leden en geïnteresseerden. Hiermee versterkten we onze lokale zichtbaarheid en creëerden we laagdrempelige contactmomenten in de winkels. Deelnemers konden hun huisdier gratis professioneel laten fotograferen—een activiteit die goed aansluit bij wat voor veel leden waardevol is. De shoots zorgden voor een gastvrije sfeer, brachten buurtbewoners samen en leidden tot waardevolle gesprekken over het voorkomen en beperken van risico's. De acties werden positief ontvangen en droegen bij aan extra bezoekers en grotere zichtbaarheid in de regio.

Woondroomdagen

Woondroomdagen zijn ingezet als laagdrempelige winkelactiviteit voor leden en prospects, gericht op het thema wonen. Met deze activiteit hebben wij bezoekers geïnformeerd over onze dienstverlening op het gebied van hypotheek en bredere woonvragen.

Tijdens de Woondroomdag stond persoonlijk contact centraal. Bezoekers konden vrijblijvend binnenlopen voor advies en een gesprek over hun woonsituatie en toekomstplannen. De activiteit droeg bij aan het vergroten van de zichtbaarheid van onze dienstverlening en benadrukte de toegankelijkheid van onze winkel als plek voor persoonlijk advies.

Reanimatiecursussen

In meerdere van onze winkels hebben wij kosteloos reanimatiecursussen aangeboden voor leden en andere belangstellenden. Aanleiding hiervoor is dat vrouwen bij een hartstilstand aantoonbaar minder vaak worden gereanimeerd, onder meer doordat omstanders terughoudend zijn om in te grijpen. Met deze trainingen vestigen wij de aandacht op dit verschil en stimuleren we tijdig en adequaat handelen in noodsituaties.

Tijdens de cursussen leerden deelnemers hoe zij moeten reanimeren, een AED kunnen inzetten en welke stappen noodzakelijk zijn bij een hartstilstand. Na afloop ontvingen zij een erkend certificaat. Op deze manier vergroten wij de kennis en handelingsbereidheid van inwoners

en leveren we een concrete bijdrage aan een veiligere leefomgeving.

Laagdrempelige hulp bij cyberincidenten

Cyberrisico's nemen snel toe, waardoor digitale weerbaarheid steeds belangrijker wordt. In 2025 ontwikkelden we de Cyber Live Chat: een laagdrempelige chatfunctie in o.a. de Univé App waar leden direct advies krijgen bij cyberincidenten. Met een gebruiksvriendelijke interface, ontwikkeld samen met het Jongerenteam, richten we ons vooral op jongeren. Sinds december 2025 is de cyberhelpdesk via deze chat beschikbaar en spelen we in op de groeiende behoefte aan digitale veiligheid.





Projecten en campagnes

Project GeldCoach

GeldCoach is ontwikkeld vanuit de constatering dat financiële zorgen voor veel mensen dichtbij zijn en leiden tot aanzienlijke stress. Onderzoek toont aan dat zowel huishoudens als werkgevers gebaat zijn bij financiële fitheid, omdat geldproblemen ook productiviteitsverlies en hogere verzuimkosten veroorzaken. In een periode van stijgende lasten heeft vooral de brede middengroep behoefte aan toegankelijk en onafhankelijk financieel advies. Univé ziet hierin zowel een maatschappelijke verantwoordelijkheid als een kans, dankzij het vertrouwen dat onze coöperatie geniet en onze mogelijkheid om mensen digitaal én persoonlijk te ondersteunen. In de komende maanden wordt het concept verder uitgewerkt met werkgevers en werknemers, met als doel om in 2026 met pilots te starten.

Campagne en zakelijke app voor ondernemers

Univé heeft een sterke positie bij zzp'ers en richtte zich in 2025 nadrukkelijker op MKB-ondernemers. We lanceerden een korte online campagne rond persoonlijk advies, wat zorgde voor extra zichtbaarheid in de zakelijke markt. Daarnaast ontwikkelden we een aparte Univé-app voor zakelijke klanten, waarmee ondernemers hun verzekeringen straks eenvoudig digitaal kunnen beheren.

Onze coöperatieve identiteit en digitale toegankelijkheid

In 2025 werkten we aan een digitale omgeving die zowel onze coöperatieve identiteit versterkt als voor iedereen toegankelijk is. Op productpagina's blijft de informatie overzichtelijk en functioneel, terwijl we op onder meer de homepage en Univé-pagina's meer ruimte geven aan verhalen over samenwerking, regionale betrokkenheid en ledeninitiatieven. Daarmee laten we online beter zien waar we als coöperatie voor staan.

Daarnaast brachten we de regionale websites samen in één centrale omgeving op unive.nl. Dit helpt ons beter te voldoen aan de richtlijnen voor digitale toegankelijkheid (WCAG) en zorgt ervoor dat alle bezoekers dezelfde gebruiksvriendelijke en toegankelijke ervaring hebben. Zo blijft onze dienstverlening voor iedereen bereikbaar en dragen we bij aan digitale inclusie.

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.

Samen meer mogelijk maken

Ook op het gebied van samenwerkingen hebben we stappen gezet die bijdragen aan onze rol in de regio, de verbinding met onze leden en de lokale gemeenschap. Hieronder lichten we enkele voorbeelden toe.

In actie bij Indoor Friesland

Voor het derde jaar werkten we samen met Indoor Friesland, wat onze zichtbaarheid in de particuliere markt vergrootte, ons zakelijke netwerk versterkte en leden activeerde. Een belangrijk onderdeel was de familieshow met Britt Dekker, waarmee we de verbinding met leden en onze maatschappelijke betrokkenheid versterkten. We nodigden daarbij diverse doelgroepen uit, zoals kinderen die opgroeien in armoede en organisaties voor mensen met een verstandelijke beperking. Het evenement onderstreepte onze inzet voor de lokale gemeenschap.

Gemeentepolis Amersfoort en Leusden

In 2025 zijn wij, na een zorgvuldig aanbestedingstraject, gestart met het aanbieden van de Gemeentepolis voor de gemeenten Amersfoort en Leusden. Deze zorgverzekering ondersteunt inwoners met een lager inkomen met ruime vergoedingen, mede dankzij een gemeentelijke bijdrage, en helpt betalingsachterstanden te voorkomen.

Wij kozen hierbij nadrukkelijk voor persoonlijke begeleiding. Via inloopdagen, onze winkel in Amersfoort en overige contactmomenten ondersteunden we inwoners bij het maken van passende keuzes en de overstap naar de Gemeentepolis. De samenwerking met beide gemeenten versterkt de gezondheid en het welzijn van deze doelgroep en benadrukt onze maatschappelijke betrokkenheid.

Royal A-Ware Dairy Academy

Als kennispartner van de Dairy Academy organiseerde Univé Dichtbij vier workshops Brandveiligheid voor aangesloten melkveehouders. Daarmee vergroten we de bewustwording van brandrisico's op het erf en stimuleren we preventieve maatregelen. Deelnemers kregen inzicht in oorzaken en gevolgen van agrarische branden en volgden een mix van theorie, praktische blustraining en een realistisch VR-scenario. Zo dragen we concreet bij aan risicobeheersing, continuïteit en veiligheid binnen de melkveehouderij.

Boeren van Morgen: perspectief voor agrarische leden

Door strengere regelgeving en milieueisen staan agrarische ondernemers voor ingrijpende keuzes. Daarom ontwikkelden we in 2025 het platform *Boeren van Morgen*, dat leden ondersteunt bij het verkennen van nieuwe mogelijkheden en verdienmodellen. Het platform biedt een overzicht van kansen en oplossingen, praktische informatie, inspirerende voorbeelden en verwijzingen naar

relevante partners. De eerste content is live. Met *Boeren van Morgen* helpen we leden bij hun toekomststrategieën en versterken we onze positie in de agrarische markt. En zo dragen we bij aan een toekomstbestendige landbouwsector.

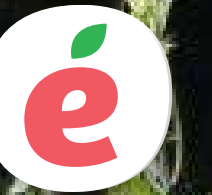
Sociale impact meten: van losse initiatieven naar één overzicht

Univé investeert in diverse maatschappelijke initiatieven, waaronder het Univé Buurtfonds, Supporter van Sport en lokale ledenactiviteiten. In 2025 ontwikkelden we een dashboard waarmee we inzicht krijgen in deze activiteiten en het bereik ervan. Ook legden we vast welke gegevens we structureel registreren. De eerste informatie is opgenomen, waardoor we onze maatschappelijke inzet beter kunnen monitoren en onderbouwen.

Dichtbij onze klanten, met dienstverlening op het gebied van rechtshulp

Dichtbij is een van onze kernwaarden. Daarom zijn we niet alleen digitaal en telefonisch bereikbaar, maar ook fysiek aanwezig. In 2025 hielden medewerkers van het Juridisch Adviescentrum wekelijks spreekuur op verschillende Univé-locaties en werkten zij daar aan lopende zaken. Hierdoor konden leden eenvoudig terecht voor laagdrempelig en persoonlijk juridisch advies.





Kerncijfers



[Bestuursverslag](#)

[Profiel](#)

[Univé Dichtbij Groep](#)

[Kerncijfers](#)

[Strategie](#)

[Organisatiestructuur](#)

[Verslag RvC](#)

[Jaarrekening](#)

[Bijlagen](#)

[Jaarverslag 2025 Univé Dichtbij](#) 19



Kerncijfers

Geconsolideerd resultaat
Coöperatie Univé Dichtbij U.A.

Toelichting op het financiële resultaat

Univé Dichtbij heeft 2025 met een nettowinst van € 7,6 miljoen euro afgesloten. Hieronder volgt een toelichting op de het resultaat.

Kerncijfers 2025 Geconsolideerd	In € 1.000	2025	2024
Coöperatie Univé Dichtbij U.A. (geconsolideerd)			
Resultaat vóór belastingen		9.812	3.739
Resultaat na belastingen		7.649	3.105
Aantal leden Univé		142.654	139.432
Aantal relaties Univé		328.183	318.895
Aantal FTE		391,0	404,6
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.			
Aantal polissen		194.255	189.979
Premiestand 31-12		69.617	65.749
Verdiende premie na aftrek van kortingen		67.736	64.086
% herverzekeringspremie / verdiende premie		10,7%	10,8%
Schadepercentage bruto boekjaar (incl. oude jaren)		49,5%	61,4%
Schadepercentage netto boekjaar (incl. oude jaren)		55,1%	61,1%
Kostenratio (kosten/ verdiende premie eigen rekening)		37,5%	37,6%
Resultaat vóór belastingen		9.679	6.546
Resultaat na belastingen		7.195	4.871
Solvency II ratio voor premierestitutie		280%	240%
Solvency II ratio		280%	240%
Aanwezig (herberekend) kapitaal		97.946	90.698
Kapitaalseis (SCR)		34.424	37.782





Resultaten bedrijfsonderdelen/ activiteiten:

Resultaten uitgesplitst naar bedrijfsonderdelen / activiteiten	In € 1.000	2025	2024	Verschil
Resultaat verzekeren		4.427	785	3.642
Resultaat bemiddelen		1.103	(1.761)	2.864
Resultaat beleggen		11.119	9.383	1.736
Resultaat Preventie		(284)	(128)	(156)
Kosten Coöperatie		(6.943)	(4.981)	(1.962)
Overige baten en lasten		390	439	(49)
		9.812	3.738	6.074

Verzekeren

Resultaat Verzekeren	In € 1.000	2025	2024	Verschil
Verdiende premie		67.736	64.086	3.650
Af: Herverzekeringspremie		(7.275)	(6.923)	(352)
Netto premie		60.461	57.163	3.298
Bruto schade		(33.518)	(39.364)	5.846
Af: Aandeel herverzekeraar		172	4.454	(4.282)
Netto schade		(33.346)	(34.910)	1.564
Bruto resultaat verzekeren		27.115	22.253	4.862
Provisielast (1)		(13.922)	(12.822)	(1.100)
Overige bedrijfskosten		(8.766)	(8.646)	(120)
Bedrijfskosten		(22.688)	(21.468)	(1.220)
Resultaat verzekeren		4.427	785	3.642

Verdiende premie

De groei, in zowel in aantal polissen als in verdiende premie, is licht achtergebleven bij onze prognose. De premiestand is gedurende 2025 toegenomen met ruim 5%. Doordat de grootste prolongatie plaatsvindt in januari zal deze groei zich vertalen naar verdiende premie in 2026.

Herverzekeringspremie

De herverzekeringspremie is gestegen ten opzichte van 2024. De stijging van de herverzekeringslast wordt met name veroorzaakt door hogere verdiende premie.

Het effect van het bovenstaande is dat de verdiende premie eigen rekening is met € 3,3 miljoen gegroeid tot € 60,5 miljoen. (+5,7%).

Schadelast

In het verslagjaar is de totale schadelast lager uitgekomen dan in het voorgaande jaar. Ten opzichte van de vooraf opgestelde prognose ligt de schadelast echter hoger. De bruto schade-premieverhouding (bruto S/P ratio) bedraagt 49,5% ten opzichte van 61,4% in het voorgaande jaar, maar blijft boven het niveau dat bij de prognose werd verondersteld.

De hogere schadelast ten opzichte van de prognose wordt met name verklaard door het optreden van relatief

veel grote schaden (schaden met een omvang van € 100.000 of meer), vergelijkbaar met het voorgaande jaar. Hoewel het aantal grote schaden is afgenomen ten opzichte van vorig jaar, blijft de impact hiervan op het totaalresultaat aanzienlijk. In het verslagjaar heeft zich daarnaast één schadegeval voorgedaan dat het eigen behoud van € 2,5 miljoen overschreed. De grote schaden waren verspreid over het jaar, waarbij het eerste halfjaar duidelijk ongunstiger verliep dan het tweede halfjaar. In de tweede helft van het jaar heeft zich een duidelijke verbetering voorgedaan in met name schade omvang.

Het aantal kleinere schaden is in het verslagjaar gedaald ten opzichte van het voorgaande jaar. Ook de gemiddelde schadelast per kleine schade is afgenomen. Deze ontwikkeling hangt samen met relatief gunstige weersomstandigheden, waarbij zich geen noemenswaardige stormen of periodes met veel neerslag hebben voorgedaan.

Een aandachtspunt in het verslagjaar is de uitloop op waterschaden, in het bijzonder waterleidingschaden als gevolg van lekkages. Deze ontwikkeling past binnen een bredere, landelijke trend. Naar aanleiding hiervan is een voorziening voor deze schades getroffen.

Bedrijfskosten verzekeren

De hoogte van de doorbelasting van overige bedrijfskosten aan het verzekeringsbedrijf is ten opzichte van

2024 gestegen door hogere overige beheerkosten en de bemiddelingsvergoeding voor het Adviesbedrijf.

De personeelskosten zijn ondanks CAO- en schaalverhogingen gedaald. Dit komt doordat we goede kostenbeheersingsmaatregelen hebben genomen, zoals het optimaliseren van werkprocessen en efficiënter werken. Daarnaast zijn de opleidingskosten in 2025 afgenomen ten opzichte van 2024 toen er een groot trainingsprogramma is uitgerold.

De stijging van de overige beheerskosten ten opzichte van 2024 wordt met name veroorzaakt door hogere ICT-, project- en advieskosten.

De in de acquisitiekosten opgenomen bemiddelingsvergoeding voor het Adviesbedrijf kent een gelijke trend met de verdiende premie.





Bemiddelen

Resultaat Bemiddelen	In € 1.000	2025	2024	Vershil
Provisie Univé		28.578	25.156	3.422
Provisie derden-maatschappijen		2.434	2.163	271
Opbrengsten DVO en overig advies		1.717	1.395	322
Opbrengsten extern		32.729	28.714	4.015
Provisieopbrengsten Brandverzekeraar (1)		13.543	12.812	731
Opbrengsten totaal		46.272	41.526	4.746
Af: Bedrijfskosten		(45.169)	(43.286)	(1.883)
Resultaat bemiddelen		1.103	(1.761)	2.864

Opbrengsten bemiddeling

De opbrengsten uit bemiddeling zijn gestegen met € 4 miljoen ten opzichte van 2024, waarbij de volgende bijzonderheden een rol spelen:

Bemiddelingsvergoeding Brand kent een gelijke trend met de verdiende premie.

De netto groei van de opbrengsten uit bemiddeling komt boven plan uit. Tegelijkertijd blijft de volumegroei in relaties en premieontwikkeling achter bij de oorspronkelijke doelstellingen. Particulier en Zakelijk Advies realiseren hun doelstellingen, terwijl Financiële Dienstverlening onder plan blijft.

Bedrijfskosten bemiddeling

De toerekening van kosten aan het bemiddelingsbedrijf is met name gestegen door de een hogere doorbelasting vanuit de formule en de stijging van marketingkosten.

De kostenratio (verhouding kosten / opbrengsten) is hierdoor gedaald tot 97,6% ten opzichte van 104,2% in 2024. In 2026 zal deze tendens zich naar verwachting positief voortzetten door een stijging van de opbrengsten en verdere kostenbeperkende efficiencyslagen.





Beleggen

Resultaat Beleggen	In € 1.000	2025	2024	Vershil
Onroerend goed		617	968	(351)
Aandelen/aandelenfondsen		8.200	4.514	3.686
Vastrentende waarden/fondsen		2.872	4.385	(1.513)
Bruto opbrengst		11.690	9.868	1.822
Kosten		(571)	(484)	(87)
Resultaat beleggen		11.119	9.383	1.736

Opbrengsten onroerend goed

De opbrengst van onroerend goed betreft de opbrengst van de eigen panden minus de kosten welke hier direct betrekking op hebben. Ook is de waardeontwikkeling verantwoord welke voortvloeit uit de taxaties die hebben plaatsgevonden. Dit heeft in 2025 geleid tot een waardestijging van € 192.250 (2024: € 900.000) waarvan een deel niet via het resultaat verantwoord is, maar is toegevoegd aan de herwaarderingsreserve.

Aandelen en vastrentend

Het beleggingsjaar 2025 werd gekenmerkt door sterke winstgroei, technologische veranderingen en veranderende voorkeuren onder beleggers. Ondanks geopolitieke spanningen en economische onzekerheden presteerden de financiële markten positief, met dubbelcijferige

rendementen op wereldwijde aandelen, mede dankzij robuuste bedrijfswinsten.

Europese aandelen waren aantrekkelijk gewaardeerd ten opzichte van Amerikaanse, wat leidde tot een rotatie richting Europa. Univé Dichtbij belegt minimaal in Amerika waardoor er minder sprake is van gevoeligheid voor de koersontwikkelingen in Amerika inclusief het valutarisico. Edelmetalen stegen sterk door geopolitieke onzekerheid, een zwakkere dollar en diversificatie door centrale banken.

Obligatierendementen waren licht positief: de korte rente daalde door renteverlagingen, terwijl de lange rente steeg. Veel beleggers houden onvoldoende rekening met een mogelijke stijging van de kapitaalmarktrente in 2026 door factoren als pensioenstromen, vraag naar privaat kapitaal, overheidstekorten en inflatie. Daarom houden wij de looptijd van onze obligatieposities bewust beperkt.

Diensten

Resultaat activiteit preventie	In € 1.000	2025	2024	Vershil
omzet leveringen en abonnementen		766	585	181
Af: Bedrijfskosten		(1.050)	(712)	(338)
		(284)	(128)	(156)

De groei in het aantal afgesloten blusabonnementen en het aantal uitgevoerde elektrakeuringen liggen boven de jaardoelstelling en leiden tot tevredenheid.

In 2025 is er geïnvesteerd in een robuuster IT-systeem waardoor de kosten ten opzichte van 2024 zijn

toegenomen. De diensten staan met name in het teken van het voorkomen van schade, doel is niet het maken van rendement op de activiteiten. Ook hiervoor geldt dus; zonder winstoogmerk.





Bedrijfskosten

Resultaat activiteit preventie	In € 1.000	2025	2024	Vershil
Salariskosten		29.145	27.221	1.924
Sociale lasten		4.509	4.535	(26)
Pensioenlasten		4.716	4.592	124
Overige personeelskosten		3.899	5.467	(1.568)
Toegerekend aan schadelast		(1.655)	(1.564)	(91)
Personeelskosten		40.614	40.251	363
Eigen acquisitiekosten		1.580	878	702
Doorbelastingen Univé formule		1.980	1.871	109
Acquisitiekosten		3.560	2.749	811
Immateriële vaste activa		0	123	(123)
Materiële vaste activa		520	634	(114)
Afschrijvingskosten		520	757	(237)
Huisvesting		2.170	2.156	14
ICT		4.517	3.611	906
Kantoorkosten		268	226	42
Algemene kosten		10.518	7.814	2.704
Overige beheerskosten		17.473	13.807	3.666
Provisie en winstdeling ontvangen van herverzekeraars		(9)	(3)	(6)
Bedrijfskosten		62.158	57.561	4.597

De totale bedrijfskosten zijn in 2025 met 8,0% gestegen ten opzichte van 2024. De stijging wordt met name verklaard door hogere overige beheerskosten en hogere acquisitiekosten.

Personeelskosten

De personeelskosten kent een beperkte stijging (0,9%) ten opzichte van vorig jaar. De ontwikkeling bestaat uit een stijging van enerzijds hogere salariskosten als gevolg van cao-verhogingen en een toename van externe inhuur. Deze stijging wordt voor een groot deel gecompenseerd door lagere wervingskosten door beperkte instroom van vaste medewerkers en lagere opleidings- en activiteitenkosten, doordat geen vervolg is gegeven aan een trainingsprogramma.

Acquisitiekosten

De acquisitiekosten zijn met 29,5% gestegen ten opzichte van 2024. De stijging wordt veroorzaakt door hogere doorbelaste kosten en de kosten die voortvloeien uit de initiatieven die in het verleden zijn genomen.

Afschrijvingskosten

De afschrijvingskosten zijn met 31,3% gedaald ten opzichte van vorig jaar. De daling hangt samen met een lager investeringsniveau en het volledig afschrijven van een aantal activa.

Overige beheerskosten

De overige beheerskosten zijn met 26,6% gestegen ten

opzichte van 2024. De belangrijkste oorzaken zijn hogere IT-kosten door verhoogde doorbelasting vanuit UVM en de implementatie van een robuuster softwaresysteem ten behoeve van de Preventie B.V. Daarnaast zijn er extra, in belangrijke mate eenmalige, (advies)kosten gemaakt in verband met de ontwikkeling van de nieuwe strategie. Deze post vormt de belangrijkste verklaring voor de stijging van de totale bedrijfskosten in 2025.

Financiële positie

In overeenstemming met de richtlijnen van Solvency II onderscheidt Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. binnen het verzekeringstechnisch risico voor schade de volgende componenten: premie-, reserve-, verval- en catastroferisico. Het verzekeringstechnische risico is met een solvabiliteitskapitaalvereiste van € 30,1 miljoen (2024: € 29,6 miljoen) het grootste risico van Univé Dichtbij.

Wij zien op basis van de aanwezige liquiditeiten, de omvang van het eigen vermogen, het resultaat 2025 en de resultaatprognose voor het komende jaar geen aanwijzingen dat de continuïteit van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. niet is gewaarborgd.

Toekomstverwachtingen

In 2026 en verder richten we ons op het versterken van collectieve waarde, complex advies en klantgerichtheid. Deze ontwikkeling moet zichtbaar worden in de financiële resultaten. Bemiddelen zal dominant blijven, maar financieel advies gaat een strategisch speerpunt worden.





Strategie



[Bestuursverslag](#)

[Profiel](#)

[Univé Dichtbij Groep](#)

[Kerncijfers](#)

[Strategie](#)

[Organisatiestructuur](#)

[Verslag RvC](#)

[Jaarrekening](#)

[Bijlagen](#)

[Jaarverslag 2025 Univé Dichtbij](#) 26

Strategie

“De meest menselijke financiële dienstverlener”

Vanuit ons coöperatieve gedachtegoed willen we zekerheid bieden en er voor elkaar zijn op de momenten dat het ertoe doet. Onze leden kunnen op ons rekenen.

Solidariteit is en blijft daarbij de basis. We zetten ons actief in voor onze leden en hun lokale gemeenschap. En voor onze medewerkers, zodat zij met plezier en vitaal hun werk kunnen doen. Dit alles doen we door in onze strategie te kiezen voor groei in relevantie, excellente klantbeleving en -(persoonlijk) leiderschap.

Als organisatie willen we de meest menselijke financiële dienstverlener van Nederland zijn. Dat past bij wie wij zijn en is één van de elementen van ons merk. We zijn een coöperatie zonder winstoogmerk, gedreven door oprechtheid en met ons bedieningsmodel staan we altijd dichtbij.

In de kern helpen wij mensen zich weerbaar te voelen en dat doen we samen. Met elkaar gaan we aan de slag hoe we dit verhaal in onze eigen woorden altijd en overal kunnen en willen vertellen. Zo is er aandacht voor klantverhalen, besteden we aandacht aan de menselijke kant van schade-afhandeling, laten we productspecialisten uitleg geven over onze producten en diensten en passen we onze websites zo aan dat deze voor iedereen toegankelijk zijn. Waarin iedereen mee kan doen, inclusief mensen met een beperking en mensen die moeite ondervinden om online van onze informatie, producten of diensten gebruik te maken.

Dit is ook de basis geweest voor de herijking van de strategie voor Univé Dichtbij Groep die in 2025 heeft plaatsgevonden, in aansluiting op de strategie vanuit de Univé Formule.

In de herijking van de strategie is aangegeven hoe we de band met onze leden kunnen versterken, nieuwe collectiviteit vorm kunnen geven en technologie kunnen inzetten ten dienste van solidariteit en vertrouwen.

Dichtbij zijn vormt de kern van de strategie

Deze ambitie vertalen we naar drie samenhangende richtingen: dichterbij komen, maatschappelijke relevantie vergroten en collectiviteit hernieuwd vormgeven.

Dichterbij-Maatschappelijk relevant-Collectief

Dichterbij komen betekent dat we voortbouwen op de kracht van onze fysieke aanwezigheid. De winkels van Univé Dichtbij zijn al jarenlang een vertrouwd adres voor advies en bemiddeling op het gebied van complexe financiële producten. Die bemiddelingsrol is fundamenteel voor onze coöperatieve identiteit: juist bij grote levensgebeurtenissen zoals wonen, pensioen of inkomen ontstaat de behoefte aan persoonlijk, onafhankelijk advies. We versterken deze waarde door winkels door te ontwikkelen tot betekenisvolle ontmoetingsplekken waar leden terecht kunnen voor begeleiding, inzicht en keuzes die generaties meegaan. Voor laagdrempelige producten

blijft de digitale route leidend. Voor impactvolle keuzes blijft bemiddeling de brug tussen technologie en vertrouwen.

Maatschappelijke relevantie vergroten betekent dat we verder kijken dan schadeherstel of risicodekking alleen. Univé Dichtbij is er onder andere voor het versterken van de weerbaarheid van haar leden, bijvoorbeeld door in te zetten op preventie, duurzame keuzes en begeleiding bij belangrijke beslissingen. De bestaande advies- en bemiddelingspraktijk is hiervoor een krachtig instrument: onze medewerkers helpen dagelijks om overzicht te krijgen en financiële veerkracht op te bouwen. Daarmee maken we het verschil: met producten en in het leven van mensen.

Collectiviteit nieuw vormgeven is de derde beweging. Lid zijn van Univé Dichtbij is meer dan een formele status. Het is een gedeelde identiteit en verantwoordelijkheid. Om die collectiviteit tastbaar te maken, verbinden we onze producten met persoonlijk advies, versterken we het eigenaarschap van leden en investeren we in technologie die menselijke maat en coöperatieve waarden ondersteunt. Bemiddeling speelt ook hierin een centrale rol: het is via gesprek, begeleiding en persoonlijk contact dat het verschil tussen klant en lid echt voelbaar wordt.

Univé biedt haar leden zekerheid, niet alleen met onze producten en diensten. Ook door naast onze leden te staan als ze ons nodig hebben. Doordat we leden door

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

Deze strategische bewegingen vragen om reflectie op cultuur, leiderschap en gedrag. We willen bouwen aan een organisatie die vertrouwen uitstraalt, koersvast is, en waarin mensen zich gezien, gehoord en medeverantwoordelijk voelen. Alleen zo kunnen we in een snel veranderende wereld blijven doen waar we als coöperatie sterk in zijn: dichtbij zijn, en samen sterk staan.

Dichtbij onze medewerkers

Dichtbij zijn en sterk staan geldt ook voor onze medewerkers. Medewerkers zijn sterk betrokken, hebben vaak lange dienstverbanden en zetten de klant écht centraal. Veel collega's kunnen de waarden van Univé Dichtbij benoemen en vertalen naar hun dagelijks werk. Het behouden van medewerkers vormt een stevige basis, waarop we gericht kunnen bouwen aan de vaardigheden die nu en straks nodig zijn.

In tijden van transitie draait het om wat er verandert, en ook om hoe en waarom 'we' veranderen. Dat vraagt om leiderschap. Van formele leiders en van alle collega's binnen Univé dichtbij. Leiderschap binnen Univé Dichtbij betekent luisteren, verbinden en samen koers zetten, midden in de samenleving.

Het gaat om het ontwikkelen van collectief eigenaarschap, het stimuleren van lokale initiatieven en het creëren van ruimte om te leren. Door op afstand te sturen en door nabij te zijn en betekenis te geven. Zo ontstaat beweging van binnenuit, gedragen door mensen die betrokkenheid en eigenaarschap voelen.

Medewerkers willen begrijpen waar de organisatie voor staat en hoe hun eigen werk daaraan bijdraagt. Dat vraagt om communicatie die uitlegt en verbindt: met de missie, met elkaar en met de maatschappelijke betekenis van het werk. Zo groeien begrip, betrokkenheid en trots.

Om medewerkers werkelijk onderdeel te maken van de beweging die Univé Dichtbij wil maken, moet interne communicatie verschuiven van informeren naar activeren. Dat betekent ruimte geven aan dialoog, ervaringen delen tussen regio's en inzicht bieden in hoe strategie concreet wordt in de dagelijkse praktijk. Zo wordt het verhaal van Univé verteld en gedragen.

Duurzame ontwikkelingen

Voor Univé Dichtbij Groep is duurzaamheid onlosmakelijk verbonden met haar coöperatieve identiteit. Waar veel financiële instellingen duurzaamheid vooral benaderen vanuit risicobeheersing of reputatie, zien we het in de eerste plaats als maatschappelijke verantwoordelijkheid. Onze oorsprong ligt immers in het gezamenlijk organiseren van zekerheid en het versterken van weerbaarheid in de samenleving. Het bouwen aan een





duurzame samenleving betekent voor ons bijdragen aan het lange termijn welzijn, de gezondheid en de financiële weerbaarheid van onze leden, hun leefomgeving en onze medewerkers.

Veel van deze waarden – zoals preventie, nabijheid en maatschappelijke betrokkenheid – zijn al van oudsher onderdeel van onze organisatie. Het ESG-raamwerk helpt om deze coöperatieve kernwaarden, zoals solidariteit, gemeenschapszin en lange termijn denken, concreter te maken en beter zichtbaar te maken in onze strategie en bedrijfsvoering. Dit komt onder meer tot uiting in initiatieven zoals samenwerking met gemeenten, ondersteuning bij asbestsanering, investeringen in zonne-energieprojecten en de ontwikkeling van preventieve diensten. Hiermee versterken we zowel onze maatschappelijke impact als de betrokkenheid van leden en lokale gemeenschappen.

Univé Dichtbij is inmiddels meer dan 230 jaar actief als coöperatieve verzekeraar, geworteld in solidariteit en maatschappelijke verantwoordelijkheid. Wat tegenwoordig wordt samengevat onder ESG – Environmental, Social en Governance – sluit dan ook nauw aan bij deze traditie. Tegelijkertijd vragen deze thema’s om voortdurende aandacht, scherpe keuzes en een structurele verankering in beleid en organisatie.

In de afgelopen jaren hebben wij stapsgewijs gewerkt aan het versterken van onze duurzaamheidsaanpak. In de jaarverslagen over 2023 en 2024 stond onze koers in

het teken van bewustwording, verkenning en het zetten van eerste concrete stappen. Onder het motto ‘Elke dag een stap verder’ hebben wij samen met leden en medewerkers gewerkt aan het inzichtelijk maken van onze maatschappelijke impact en het bepalen van focusgebieden op het gebied van klimaat, gezondheid en financiële weerbaarheid. Met een eerste materialiteitsanalyse en nulmetingen hebben wij beter zicht gekregen op onze belangrijkste impact, risico’s en kansen.

Het verslagjaar 2025 markeert een volgende fase in deze ontwikkeling. In dit jaar hebben wij verdere stappen gezet in het concretiseren van onze ESG-impact en het formuleren van een samenhangende visie. Ook zijn onze doelen en KPI’s nadrukkelijker gekoppeld aan onze ESG-impact en heeft een herijking plaatsgevonden van de voor ons relevante Sustainable Development Goals (SDG’s). Daarnaast sluiten wij aan bij het Univé formulebrede programma ‘KSF Duurzame Ontwikkeling’, waarin onder meer wordt gewerkt aan CO₂-reductiepaden en het verduurzamen van producten en diensten binnen de Univé-formule.

De ontwikkeling van wet- en regelgeving, waaronder de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) en de introductie van de VSME-standaard voor vrijwillige duurzaamheidsrapportage, heeft bijgedragen aan een meer gestructureerde benadering van onze ESG-rapportage. Hoewel voor Univé Dichtbij geen wettelijke rapportageverplichting geldt, kiezen wij er bewust voor

om transparant te blijven over onze ontwikkelingen op dit gebied. Met dit verslag zetten wij een eerste stap richting vrijwillige rapportage volgens de VSME-standaard¹. In de komende jaren verwachten wij onze prestaties en inspanningen verder te concretiseren.

In 2025 is daarnaast een herijking gestart van de organisatie-inrichting rondom ESG, onder meer naar aanleiding van het vertrek van de sustainability officer. Daarbij wordt toegewerkt naar een verdere integratie van verantwoordelijkheden binnen de lijnorganisatie. Dit sluit aan bij onze overtuiging dat duurzaamheid geen afzonderlijk programma is, maar onderdeel moet zijn van het dagelijks handelen.

Onze duurzame koers blijft daarmee een ontwikkelproces. In 2026 werken wij verder aan het structureel integreren van ESG in strategie, governance en bedrijfsvoering. Daarbij blijven wij zoeken naar een evenwicht tussen maatschappelijke verantwoordelijkheid, financiële continuïteit en de belangen van onze leden. Vanuit onze coöperatieve achtergrond blijven wij deze ontwikkeling voortzetten: realistisch, transparant en in verbinding met de samenleving.

1) Disclaimer: Univé Dichtbij heeft het maximale gedaan om de beste inschattingen te maken op de gerapporteerde ESG-informatie. Er bestaat altijd een mate van onzekerheid, omdat de ontwikkelingen op het gebied van ESG-verslaglegging niet stil staan. Wet- en regelgeving kunnen veranderen, net zoals definities en calculatiemethoden.

Duurzaamheid

Environmental, Social & Governance

ESG-visie

In 2025 hebben wij onze visie concreter geformuleerd als het gaat om de rol die wij innemen in de duurzaamheidstransitie.

Samen voor een duurzame maatschappij, met waardecreatie als drijvende kracht. Wij zetten elke dag een stap verder in de reis om de meest menselijke (financiële) dienstverlener te (blijven) zijn. Altijd dichtbij.



Verantwoord omgaan met onze wereld

We verduurzamen stap voor stap onze bedrijfsvoering, beleggingsbeleid, en verzekeringsproducten. Daarbij bewegen we mee met veranderende omstandigheden, maatschappelijke verwachtingen en ledenbehoeften. Zo dragen we bij aan een leefbare samenleving, voor nu en in de toekomst. Univé kan zich daarmee onderscheiden als coöperatie die verder kijkt dan winst of aandeelhouderswaarde.



Voor en met mensen

Onze medewerkers zijn een afspiegeling van de samenleving, maken onze dienstverlening mogelijk, zijn toegankelijk en (veilig) bereikbaar voor iedereen. Onze winkels spelen een belangrijke rol als betekenisvolle ontmoetingsplekken waar leden en klanten terecht kunnen voor advies, hulp en herkenbaar Univé-contact – dichtbij, lokaal en menselijk. Samen met onze leden en partners werken we aan het voorkomen van risico's en het vergroten van veiligheid — thuis, onderweg en in de buurt.

Onze producten en diensten zijn geworteld in solidariteit: begrijpelijk, betaalbaar en passend bij het leven van onze leden. We verzekeren wat nodig is in een veranderende wereld en streven naar gelijke kansen voor iedereen. We bouwen aan duurzame betekenisvolle relaties en aan gezonde groei. Bij Univé Dichtbij zetten wij ons in voor ieder mens.



Samen sterk als coöperatie

We zijn als coöperatie stevig geworteld in de maatschappij en daarmee maatschappelijk relevant. Vanuit een gezonde en transparante governance-structuur bewaken we het ledenbelang en versterken we onze maatschappelijke - en economische waarde. We behouden de kracht van de gemeenschap en creëren actief ruimte voor verandering. We zoeken actief de dialoog op bij collectieve uitdagingen en investeren met overtuiging in duurzame initiatieven. We werken daarbij samen met partners die onze ambitie en waarden delen. Dit doen we omdat we het willen, voor de samenleving, onze relevantie en continuïteit.

SDG's

Met onze dagelijkse inspanningen leveren wij een concrete bijdrage aan SDG 1, 3, 10 en 13. Deze Sustainable Development Goals sluiten aan bij onze maatschappelijke rol en bij de thema's waarop wij daadwerkelijk impact kunnen realiseren. In 2025 hebben wij onze focus herijkt op basis van onze activiteiten en agenda voor de komende jaren.

Ten opzichte van de eerdere, samen met de Ledenraad geselecteerde set, is SDG 10 toegevoegd. Deze uitbreiding weerspiegelt onze aandacht voor het bevorderen van gelijke kansen en het tegengaan van ongelijkheid. SDG 10 sluit in het bijzonder aan bij onze inspanningen op het gebied van inclusief werkgeverschap en inclusieve klantbediening. Daarbij verbinden wij onze Omnichannelstrategie nadrukkelijk aan inclusieve communicatie, zodat wij via alle kanalen toegankelijk, begrijpelijk en passend communiceren met onze diverse doelgroep.



Onze relevante ESG thema's

Univé Dichtbij zet zich in voor de transitie naar een duurzame samenleving. In dat kader hebben wij in beeld gebracht op welke thema's wij de grootste positieve- en negatieve impact (kunnen) maken. Dit is gedaan door middel van een dubbele materialiteitsanalyse. Deze analyse heeft richting gegeven aan onze focusthema's. De thema's in de tabel voorzien van een * zijn als niet materieel beschouwd.

In de hiernavolgende paragrafen lichten wij per thema toe hoe wij impact maken, welke activiteiten wij uitvoeren en welke vervolgstappen wij hebben gepland.

ESG-Thema	Beleid, maatregelen en/of toekomstige plannen	Openbaar beschikbaar	Doelen
Klimaatverandering	Ja	Nee	Ja
Vervuiling *	Nee	Nee	Nee
Water en Mariene hulpbronnen *	Nee	Nee	Nee
Biodiversiteit en ecosystemen	Ja	Nee	Ja
Circulaire economie	Ja	Nee	Nee
Eigen werknemers	Ja	Nee	Ja
Werknemers in de waardeketen *	Nee	Nee	Nee
Getroffen gemeenschappen *	Nee	Nee	Nee
Consumenten en eindgebruikers	Ja	Nee	Ja
Zakelijk gedrag	Ja	Nee	Ja

Environmental

Samen maken wij de duurzaamheidstransitie mogelijk, omdat wij dit willen en omdat wij dit doen vanuit de mogelijkheden die er zijn. Niet door uit te sluiten, maar juist samen, met- en voor iedereen in de maatschappij.

Univé Dichtbij richt zich binnen de milieupijler op het beperken van haar negatieve impact op het klimaat en het versterken van de weerbaarheid bij de gevolgen van klimaatverandering. Daarbij staat een stapsgewijze verduurzaming van de bedrijfsvoering, beleggingen en verzekeringsportefeuille centraal, in samenhang met maatschappelijke verwachtingen en de behoeften van leden.

De relevante milieuthema's zijn vastgesteld op basis van de dubbele materialiteitsanalyse en omvatten klimaatmitigatie, klimaatadaptatie en biodiversiteit.

Klimaatmitigatie CO₂-reductie

Wij werken aan het verminderen van de CO₂-uitstoot die samenhangt met onze activiteiten. Dit betreft zowel directe emissies uit onze bedrijfsvoering (scope 1), indirecte emissies uit energieverbruik (scope 2) als emissies in de waardeketen, waaronder beleggingen en de uitstoot gerelateerd aan onze verzekeringsportefeuille (scope 3).

Onze aanpak is gefaseerd en sluit aan bij sectorontwikkelingen, beschikbare meetinstrumenten en relevante richtlijnen. In 2026 ontwikkelen wij transitiepaden voor de reductie van onze CO₂-uitstoot binnen scope 1, 2 en 3 en stellen wij een tussentijds reductiedoel vast richting 2030. Voor 2050 hanteren wij de volgende ambities: wij willen in 2050 een beleggingsportefeuille realiseren met een uitstoot van netto nul, en voor zowel de bedrijfsvoering als de verzekeringsportefeuille willen wij in 2050

onze uitstoot reduceren tot CO₂-neutraal. Concreet; voor onze beleggingen streven we naar een portefeuille die in 2050 netto geen CO₂ meer uitstoot (eventuele resterende uitstoot wordt gecompenseerd) en voor de bedrijfsvoering en de verzekeringsportefeuille willen we de uitstoot maximaal reduceren en resterende uitstoot compenseren, zodat onze activiteiten per saldo geen CO₂-impact meer hebben. Hiermee verbinden we lange termijn klimaatambities aan onze kernactiviteiten en maken we transparant welke rol wij zelf willen spelen in de energietransitie.

Deze doelstellingen zijn breed overeengekomen tussen alle entiteiten in de Univé Formule. De uitwerking van de transitiepaden richting 2030 en 2050 vormt de basis voor verdere beleidskeuzes en maatregelen.

De CO₂-uitstoot wordt geregistreerd in de Milieubarometer. Formulebreed wordt samen toegewerkt naar een uniforme en consistente registratie, zodat de betrouwbaarheid en vergelijkbaarheid van de data wordt versterkt.

Beleggingsbeleid

Univé Dichtbij integreert ESG-aspecten in toenemende mate in het beleggingsbeleid. Dit sluit aan bij onze coöperatieve identiteit en volgt uit relevante wettelijke en sectorale kaders, zoals het Besluit marktmisbruik Wft, de Code Duurzaam Beleggen, het IMVO-convenant, de Shareholders Rights Directive en het

klimaat-commitment van de financiële sector. Deze kaders vormen de basis onder ons beleggingsbeleid op het gebied van ESG.

Tegelijkertijd onderkennen wij dat verdere stappen nodig zijn om ESG volledig en consistent te verankeren in ons beleggingsproces. Wij ontwikkelen het meewegen van ESG-factoren in onze portefeuille stapsgewijs verder en proberen onze inzichten te verbeteren. In 2026 zal onder meer op het gebied van CO₂-uitstoot verdere stappen worden gezet om in het concretiseren van het reductiepad.

Wij hanteren een uitsluitingsbeleid voor ondernemingen die maatschappelijke schade veroorzaken en waarbij dialoog geen effect heeft. Dit betreft controversiële wapens, tabak en ernstige schendingen van UN Global Compact-principes, zoals grove mensen- of arbeidsrechtenschendingen, ernstige milieuschade en fraude. De vermogensbeheerder monitort naleving, eventuele overtredingen leiden tot dialoog ter verbetering en waar nodig tot het afbouwen van de positie.

Naast rendement, risico, vereist kapitaal en liquiditeit worden ook ESG-factoren beoordeeld steeds meer een integraal onderdeel van het beleggingsproces. Portefeuilleaanpassingen voeren wij gefaseerd door, onder meer bij strategische wijzigingen of nieuwe investeringsmogelijkheden.



De beleggingen worden elk kwartaal beoordeeld op ESG-criteria. Hiervoor maken wij gebruik van onze vermogensbeheerder Ambassador en ESG-ratings van Sustainalytics. Ons vermogen wordt hoofdzakelijk belegd in aandelen en obligaties. Voor de ESG-risicocategorieën hanteren wij de volgende richtlijnen:

- *Severe Risk* wordt uitgesloten.
- *High Risk* wordt niet aangekocht; bestaande posities mogen maximaal 5% van de portefeuille betreffen en moeten binnen één jaar verbeteren.
- *Medium Risk*, *Low Risk* en *Negligible* zijn toegestaan.

In 2025 hebben zich geen ontwikkelingen voorgedaan die zich classificeren als ‘Severe Risk’ of ‘High Risk’.

Wij beleggen de premies van onze leden op transparante en verantwoorde wijze, met jaarlijkse aanscherping van de ESG-criteria en focus op Univé prioriteiten. Hiermee blijven wij invulling geven aan onze maatschappelijke verantwoordelijkheid en aan de verwachtingen van wetgever, sector en leden.

Rating		31-12-2025	30-09-2025	30-06-2025	31-03-2025	31-12-2024
1.	Verwaarloosbaar risico	15%	16%	12%	13%	14%
2.	Laag risico	70%	68%	64%	63%	60%
3.	Medium risico	16%	16%	23%	23%	25%
4.	Hoog risico	0%	0%	0%	0%	1%
5.	Ernstig risico	0%	0%	0%	0%	0%
6.	Geen rating	0%	0%	0%	0%	0%

ESG-risicocategorieën uitgelegd:

De scores van bedrijven worden ingedeeld in vijf ESG-risicocategorieën binnen de ESG-risicocategorieën:

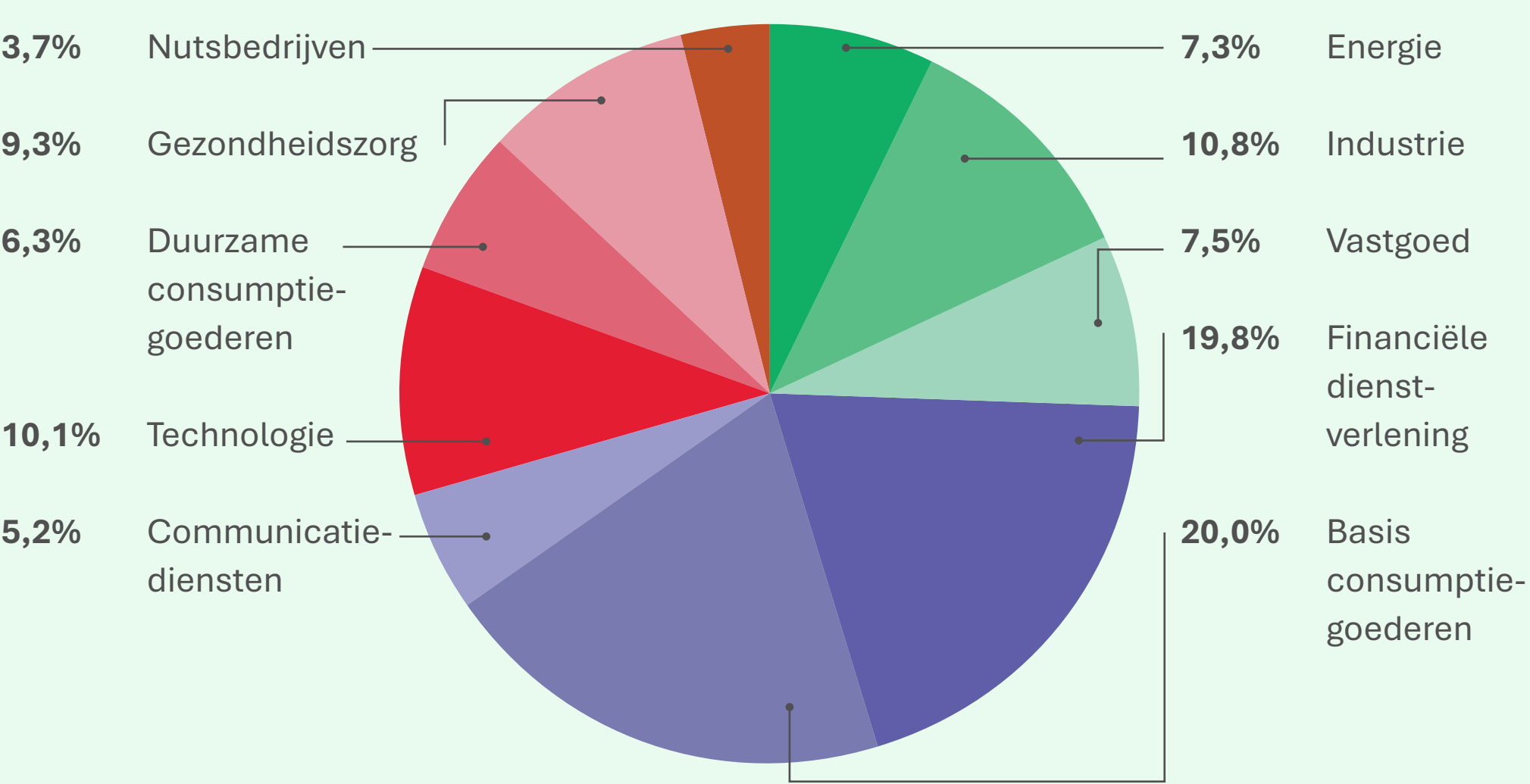
- *Negligible risk*: de ondernemingswaarde wordt geacht een verwaarloosbaar risico te hebben op materiële financiële impact als gevolg van ESG-factoren.
- *Low risk*: de ondernemingswaarde wordt geacht een laag risico te hebben op materiële financiële impact als gevolg van ESG-factoren.
- *Medium risk*: de ondernemingswaarde wordt geacht een gemiddeld risico te hebben op materiële financiële impact als gevolg van ESG-factoren.

- *High risk*: de ondernemingswaarde wordt geacht een hoog risico te hebben op materiële financiële impact als gevolg van ESG-factoren.
- *Severe risk*: de ondernemingswaarde wordt geacht een zeer hoog risico te hebben op materiële financiële impact als gevolg van ESG-factoren.

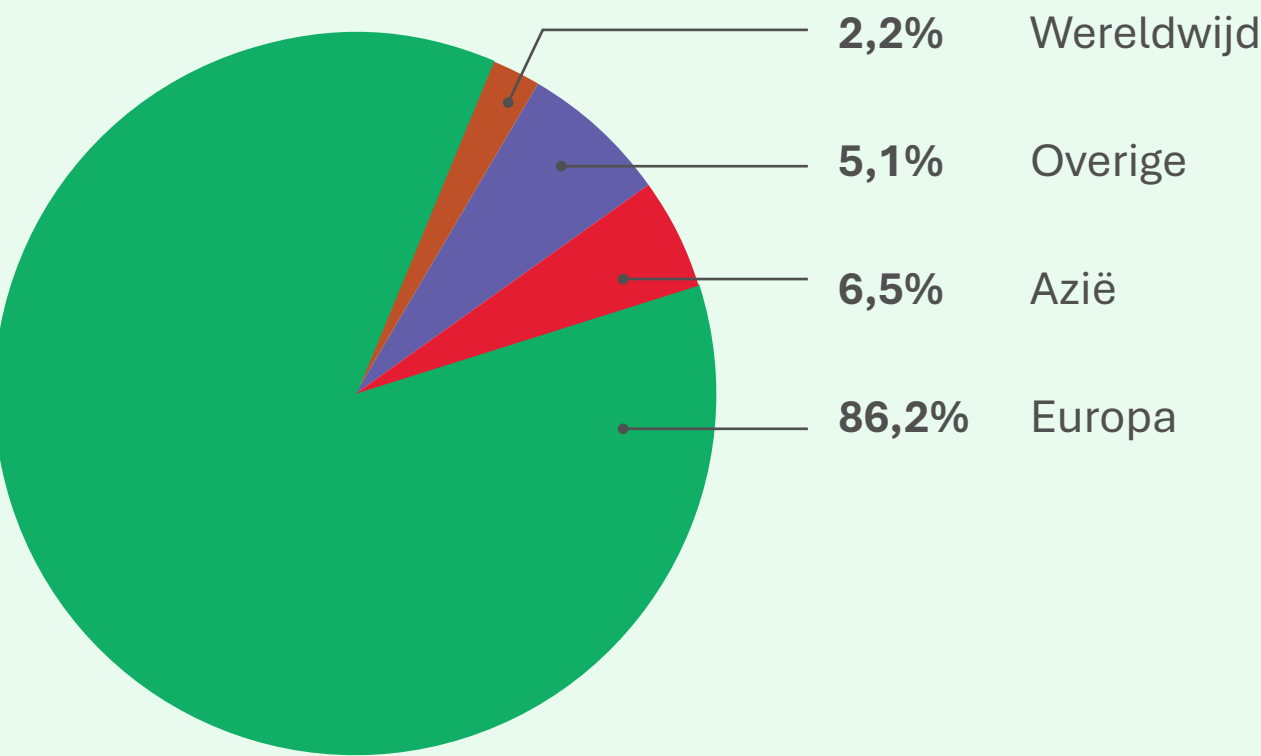
Gezien ESG-risico’s zich op een onbekend moment in de toekomst kunnen voordoen en afhankelijk zijn van uiteenlopende onvoorspelbare omstandigheden, zijn deze risicocategorieën niet bedoeld om voorspellingen te doen of te impliceren over financiële impact, aandelenkoersontwikkelingen of het tijdsbestek waarbinnen dergelijke effecten zich kunnen voordoen.

Een verdeling van de beleggingen (geconsolideerd)
naar sector, regio en valuta ultimo 2025

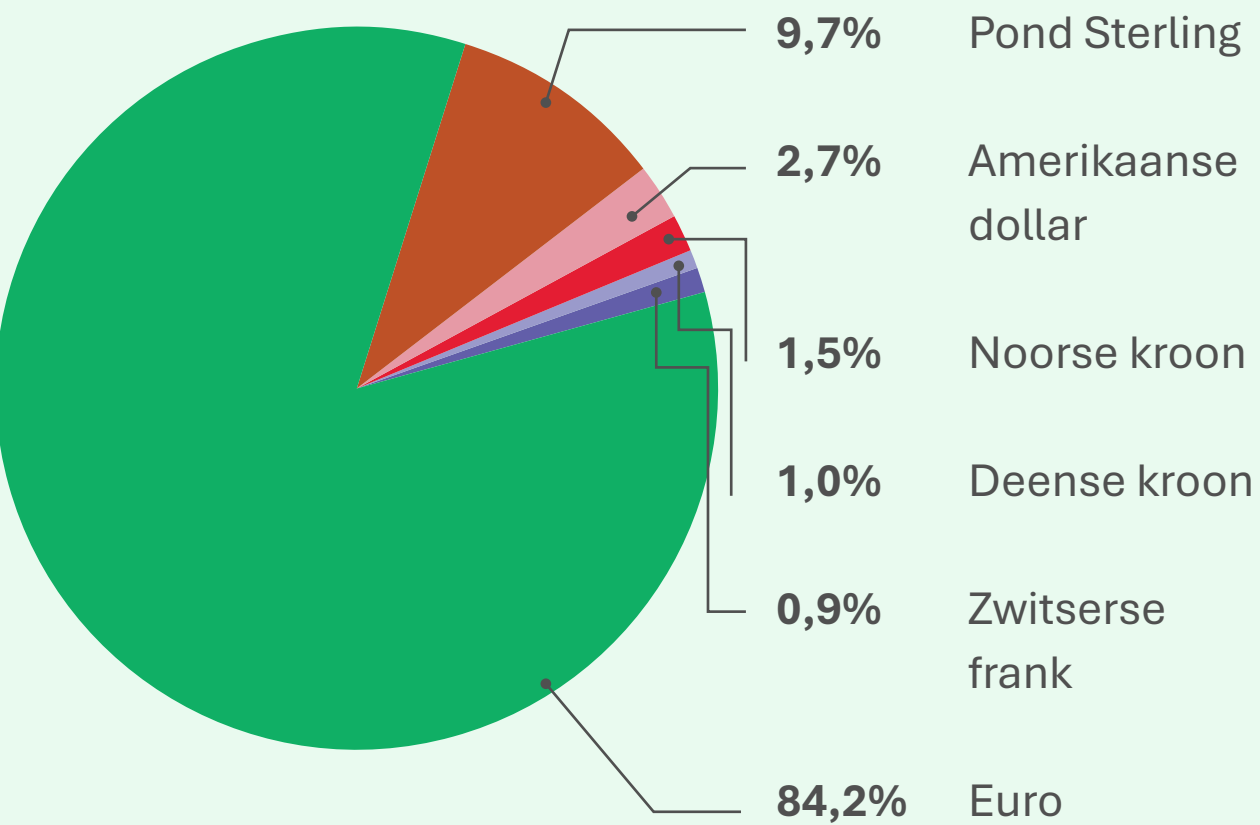
Sectorverdeling zakelijke waarden



Regioverdeling zakelijke waarden



Valutaverdeling



Schadeherstel

In 2025 hebben wij verdere stappen gezet in het verduurzamen van schadeherstel. In dat jaar werd **20,36%** van de schades hersteld via het Groen Gedaan-herstelnetwerk. Deze ontwikkeling onderstreept onze ambitie om het milieu-impact van schadeherstel structureel te verminderen. Voor 2026 streven wij ernaar dit aandeel te verhogen naar **minimaal 25%**, zodat steeds meer schades op een duurzame en verantwoorde wijze worden hersteld.

Klimaatadaptatie

Naast het beperken van onze klimaatimpact richt Univé Dichtbij zich op het vergroten van de weerbaarheid tegen klimaatverandering voor medewerkers, leden en de organisatie als geheel. Wij zetten in op het voorkomen, beperken en verzekeren van klimaat gerelateerde risico's, zoals extreem weer, wateroverlast en energie-onzekerheid. Deze risico's zijn integraal onderdeel van ons risicobeheer en onze dienstverlening.

Klimaat gerelateerde risico's worden structureel meegenomen in onze financiële en strategische analyses, onder meer via de ORSA met scenarioanalyses en jaarlijkse toetsing door de actuariële functie. Klimaatverandering is daarbij aangemerkt als catastrofe-risico en deels ondergebracht bij herverzekeraars.

Ook intern hebben wij aandacht voor de effecten van klimaatverandering. Dit doen wij door het monitoren van

de ervaringen van medewerkers ten aanzien van de fysieke veiligheid op de werkplek met het oog op toekomstige klimaateffecten en tijdige anticipatie daarop. Dit gebeurt via het medewerkerstevredenheidsonderzoek (MTO), met als doelstelling in 2026 een score van minimaal 90%. In 2025 heeft dit onderdeel in het MTO een score van 94% weerspiegeld.

Verder werken wij aan het versterken van klimaatscenario's om een steeds beter beeld te vormen bij de impact van klimaatverandering, onderdeel daarvan is ook het concreter in beeld brengen- en transparant rapporteren over fysieke en transitierisico's. Ook werken wij aan een transitiepad voor het verduurzamen van onze producten, met als doel dat deze in 2050 in overeenstemming zijn met de EU Taxonomy - een Europees classificatiesysteem voor duurzame investeringen. Deze ambities sluiten aan bij de duurzaamheidsdoelen van alle entiteiten in de Univé Formule.

In het kader van de energietransitie concretiseren wij in 2026 onze rol richting leden en gemeenschappen, passend bij onze identiteit. Tegelijkertijd blijven wij ons richten op preventieadvies, proactieve communicatie bij extreem weer, samenwerking met overheden en ketenpartners en bijsturing van polisvoorwaarden en herverzekeringsstructuren. Ook wordt in de tariefstelling steeds nadrukkelijker rekening gehouden met klimaatrisico's.

Toekomstige maatregelen zijn gericht op het verder concretiseren van KPI's voor preventie en advies, de doorontwikkeling van (verzekerings-)producten, de uitbreiding van samenwerkingsverbanden en de structurele verankering van klimaatadaptatie in beleid en organisatie. Aan deze ambities wordt gewerkt in samenwerking met de Univé Formule.

Biodiversiteit

Binnen het thema biodiversiteit richten wij ons primair op de agrarische sector. Vanuit onze coöperatieve rol faciliteren wij jaarlijks bijeenkomsten om kennisdeling, bewustwording en samenwerking rondom duurzaamheid te versterken, met als streven om in 2026 vier sessies te organiseren. Daarnaast blijven wij ons richten op preventiemaatregelen die aansluiten bij de ontwikkelingen in de sector.

Sinds 2025 leveren wij aan onze leden met een preventiecontract uitsluitend PFAS-vrije blussers. Ons doel is om uiterlijk in 2030 volledig over te stappen op PFAS-vrije blusmiddelen binnen deze doelgroep.

Verder werken wij de komende jaren aan het verder concretiseren van onze impact en ons beleid op dit thema, in nauwe samenwerking met de Univé Formule.

Circulaire economie

Binnen het thema circulaire economie werken wij aan het structureel verankeren van circulaire principes in onze

organisatie en dienstverlening. Dit thema krijgt een expliciete plek binnen ons ESG-beleid en wordt meegenomen in de verdere beleidsontwikkeling. Daarbij betrekken wij circulariteit nadrukkelijk bij overige ontwikkelingen op het gebied van klimaatimpact, zoals CO₂-reductie, duurzaam schadeherstel en verduurzaming van bedrijfsvoering en ketens, zodat grondstoffengebruik, hergebruik en afvalreductie integraal worden meegenomen.



Social

Binnen de sociale pijler richt Univé Dichtbij zich binnen haar organisatie op goed werkgeverschap, gelijke kansen en duurzame inzetbaarheid. Daarnaast is in het kader van sociale impact het thema privacy één van onze focusthema's, zowel voor onze eigen medewerkers als derden. Deze thema's zijn vastgesteld op basis van de dubbele materialiteitsanalyse en vormen de basis voor het personeelsbeleid. Naast de algemene ontwikkelingen binnen ons personeelsbestand, gaan wij hierna dieper in op deze zogeheten materiële thema's.

Onze mensen zijn de kracht van Univé. We willen voor hen een betekenisvolle werkgever zijn. Met de komst van ons nieuwe bestuur is in 2025 een zichtbare verandering ingezet, met invloed op onze organisatie en mensen. Onze bestuurders dragen uit dat we samen, ieder vanuit eigen rol, werken aan het adviseren, voorkomen, beperken en verzekeren van onze leden in een snel veranderende wereld. Daarbij hoort een cultuur waar collega's zichzelf kunnen zijn, verantwoordelijkheid (durven) nemen en de ruimte voelen om het beste van zichzelf te geven. Zo creëren we waarde voor onze leden en de samenleving. Als onze mensen floreren, profiteren onze leden daar direct van. Dit jaar is extra aandacht besteed aan verbinding, transparantie en het versterken van eigenaarschap. Dit vertaalt zich in meer dialoog, zichtbaarheid en gezamenlijk werken aan de richting waarnaar we als Univé Dichtbij willen bewegen.

Ontwikkelingen binnen ons personeelsbestand

Werving

In 2025 zijn in totaal 36 unieke vacatures uitgezet, waarvan er 17 intern zijn ingevuld. Dankzij deze interne doorstroom bieden we collega's groeikansen binnen de organisatie, wat bijdraagt aan intrinsieke motivatie van medewerkers en het behoud van talent voor de organisatie.

Een vacature stond gemiddeld 2,2 maanden open, iets korter dan in 2024 (2,4 maanden). Ondanks de

aanhoudende krapte op de arbeidsmarkt, slagen we erin om de vacatures te vervullen.

Onboarding

Ons onboardingsprogramma wordt gewaardeerd als warm, inhoudelijk interessant en ondersteunend om wegwijs te worden in onze organisatie. In de eerste maanden is het essentieel dat medewerkers weten wat van hen wordt verwacht: 'Jij hebt wellicht 10 klanten per dag aan de lijn, onze leden krijgen eens in de zoveel tijd met ons als Univé te maken en dan maak JIJ het verschil.' Door maandelijks finetunen en andere evaluatiemomenten zorgen we dat nieuwe collega's goed landen.

Ook hebben we dit jaar gewerkt aan campusrecruitment en is traineeship beter ingebed in onze organisatie. Hiermee versterken we onze positie op de arbeidsmarkt en bouwen we aan onze toekomstige professionals.

Vertrekken met aandacht

Ons offboardingproces gebruiken we als belangrijk instrument om onze organisatie te verbeteren. Via een exit-enquête en een exitgesprek analyseren we wat goed gaat binnen onze organisatie en waar verbeteringen mogelijk zijn. De verkregen inzichten helpen ons niet alleen ons personeelsbeleid te optimaliseren, maar ook om een positieve werkomgeving te creëren voor huidige en toekomstige medewerkers. Daarnaast biedt het vertrekkende collega's de gelegenheid om hun ervaringen te delen en hun werkzaamheden op een goede manier af te

sluiten. Het goed afsluiten krijgt ook vorm door het organiseren van een persoonlijk afscheid, zodat verbinding blijft bestaan, ook als wegen zich scheiden.

Medewerkersonderzoek

Ieder jaar vragen wij onze medewerkers om aan te geven hoe ze over onze organisatie, het leiderschap en hun werk denken. In januari 2026 leverde dit, als resultaten over het jaar 2025, een trust-index van 83% op voor geloofwaardigheid, respect, eerlijkheid, trots en kame-raadschap. Daarnaast vallen hoge scores op het gebied diversiteit en inclusie op. We zijn ook alert op de aangegeven verbeterpunten. Zo is afgelopen jaar bijvoorbeeld nadrukkelijk ingezet op het meer betrekken en benutten van initiatieven van medewerkers bij innovatie en ideeën. Dat versterkt vertrouwen, eigenaarschap en openstaan voor andere inzichten en meningen.

Een van de vragen in het onderzoek is de vraag: Alles overziend vind ik de organisatie een Great Place to Work. Hier heeft 92% positief op gereageerd in 2025.

Samenstelling van het personeelsbestand

Univé Dichtbij is uitsluitend actief op de Nederlandse arbeidsmarkt. Onderstaande tabellen geven inzicht in de samenstelling van het personeelsbestand door een weergave van de verhouding tussen mannen en vrouwen, het type arbeidsovereenkomst en het personeelsverloop.



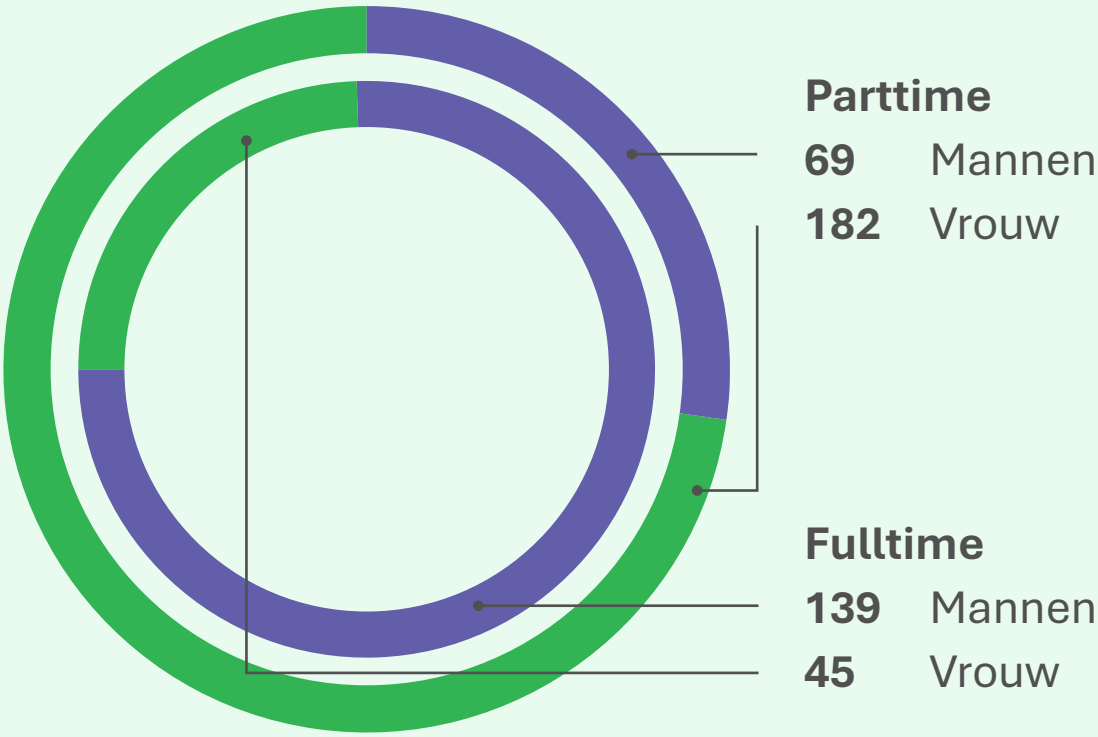
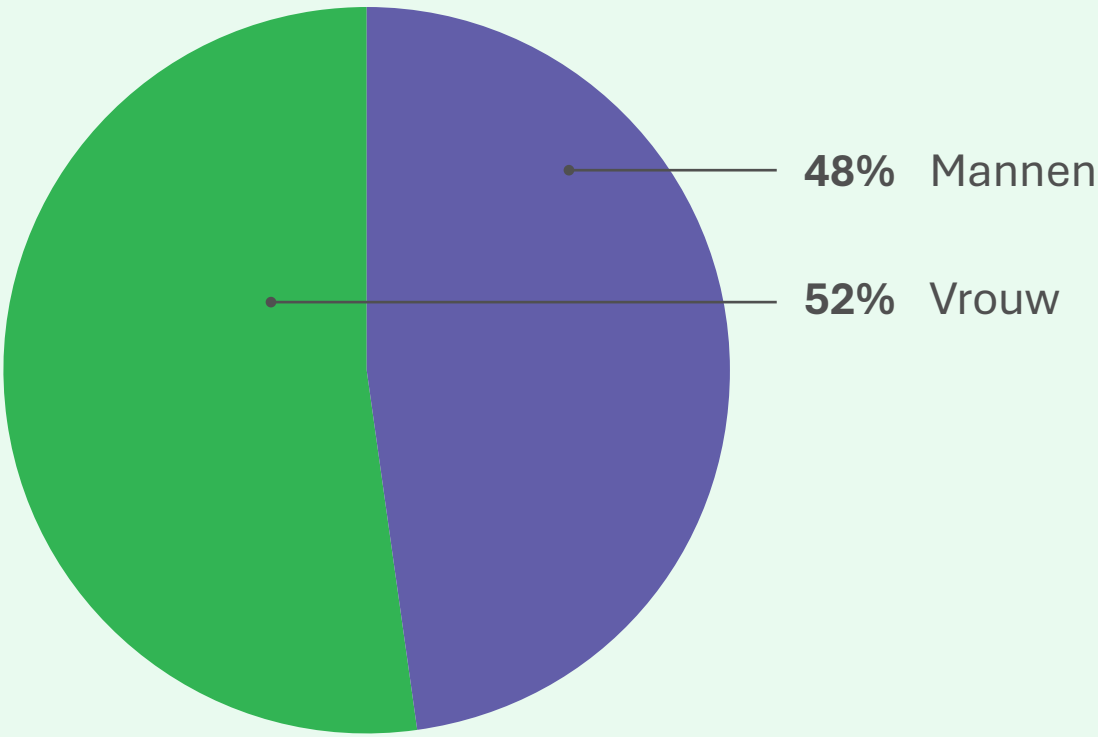
Samenstelling van het personeelsbestand naar type overeenkomst

Het totaal aantal medewerkers in dienst bij Univé laat een lichte daling zien, terwijl het totale personeelsbestand per saldo licht is toegenomen. Het aandeel medewerkers met een contract voor bepaalde tijd is aanzienlijk afgenomen, terwijl de inzet van externen procentueel is gestegen.

Deze ontwikkeling is het gevolg van een gerichte keuze om medewerkers meer zekerheid te bieden door hen een contract voor onbepaalde tijd aan te bieden, gecombineerd met het afbouwen van een deel van de tijdelijke contracten. Hiermee vergroot de organisatie de continuïteit en betrokkenheid van haar personeelsbestand. De toename in externe inhuur hangt samen met de implementatie van de nieuwe strategie in 2025. Hiervoor is gebruikgemaakt van specialistische expertise en interim-capaciteit om de benodigde veranderingen te realiseren. Daarnaast speelt de aanhoudende krapte op de arbeidsmarkt, met name voor hoogwaardige data- en managementfuncties, een rol in de keuze om extern talent in te zetten.

Aantal	Bepaalde tijd	Onbepaalde tijd	Totaal in dienst	Externen	Totaal werkzaam
Medewerkers 2025	69	366	435	33	468
<i>Waarvan:</i>					
UD Brandverzekeraar	1	38	39	-	
UD Advies	61	289	350	27	
UD Staf	7	39	46	6	
Medewerkers 2024	100	347	447	18	465
FTE 2025	61	321	382	24	406
<i>Waarvan:</i>					
UD Brandverzekeraar	1	33	34	-	
UD Advies	53	253	306	21	
UD Staf	7	35	42	3	
FTE 2024	87	304	391	11	402

Man/vrouw verdeling



Inzicht in het personeelsverloop

In 2025 is, relatief gezien, sprake van een duidelijk hogere interne doorstroom dan in 2024. Tegelijkertijd liggen zowel de instroom als de uitstroom van medewerkers op een lager niveau dan in het voorgaande jaar.

Deze ontwikkeling duidt op een stabielere personeelsbestand, waarbij de nadruk ligt op het benutten en ontwikkelen van intern talent. Door medewerkers vaker intern te laten doorgroeien of van functie te laten veranderen, wordt bijgedragen aan duurzame inzetbaarheid, kennisbehoud en organisatorische continuïteit.

Onderstaande diagrammen weerspiegelen de verdeling instroom, doorstroom en uitstroom ten aanzien van onze eigen medewerkers. In 2025 zijn binnen de Univé Dichtbij Groep 70 medewerkers vertrokken, het personeelsverloop van medewerkers in loondienst in dit jaar ligt op 15,87%.

Gelijke behandeling en kansen

Wij streven naar een werkomgeving waarin medewerkers gelijk worden behandeld en zich veilig voelen. Onze gedragscode, klokkenluidersregeling en integriteitskaders vormen hiervoor het uitgangspunt.

Incidenten op het gebied van ongewenst gedrag, intimidatie en geweld worden geregistreerd en geëvalueerd. Op basis hiervan treffen wij waar nodig aanvullende maatregelen. In het medewerkerstevredenheidsonderzoek

(MTO) meten wij ervaringen met gelijke behandeling, ongeacht achtergrond, met een streefwaarde van 80% in 2026. In 2025 heeft dit onderdeel in het MTO een score van 98% weerspiegeld.

Daarnaast verkrijgen wij inzicht in beloningsverhoudingen tussen mannen en vrouwen, zowel op organisatieniveau als per loonschaal, om eventuele verschillen tijdig te signaleren en te beoordelen.

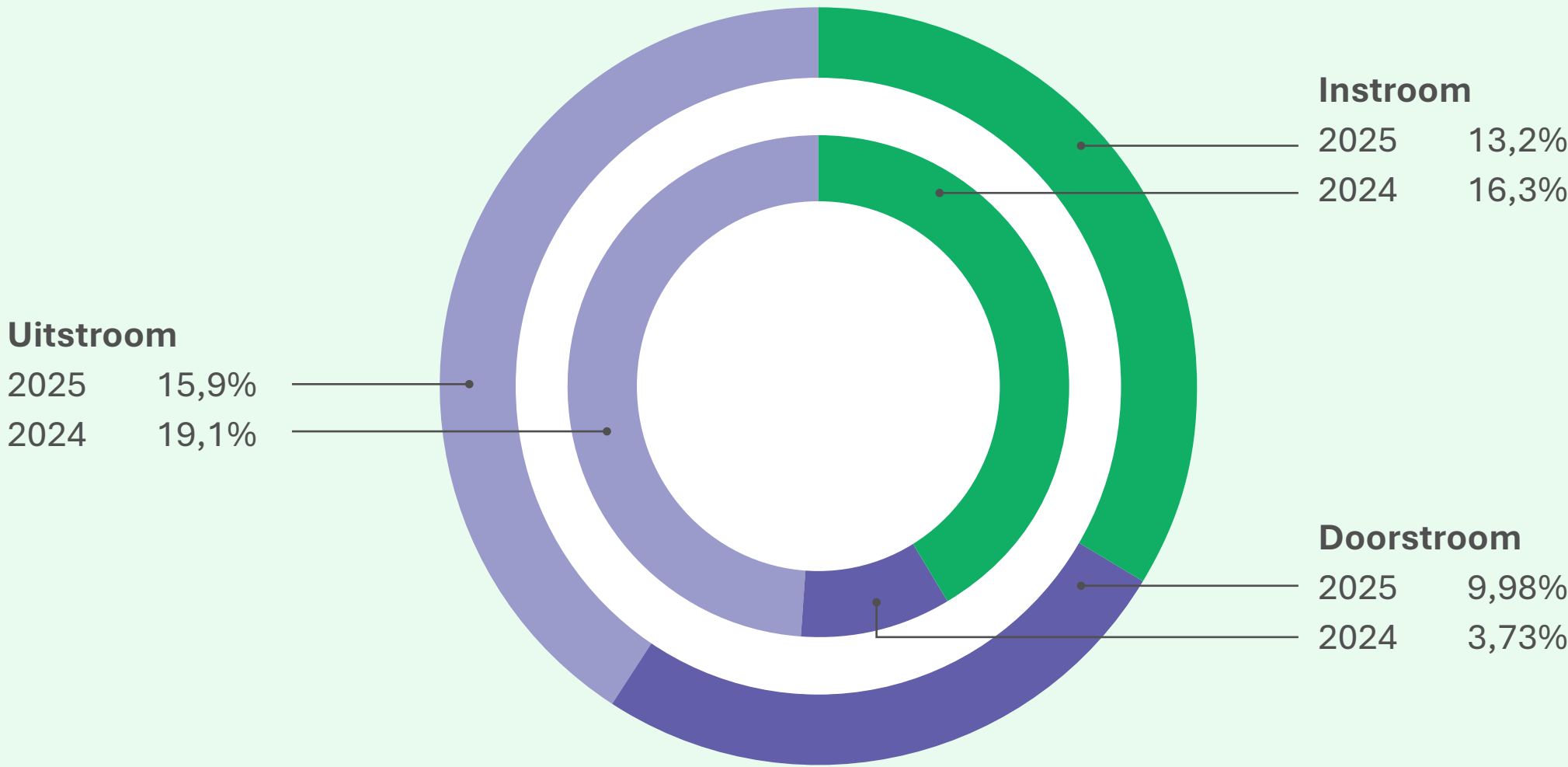
Ons bestaande beleid omvat onder meer HR-beleid, opleidingsbeleid, beloningsbeleid, vertrouwenspersonen en klachtenprocedures. Deze kaders ondersteunen een consistente en zorgvuldige toepassing van gelijke behandeling binnen de organisatie.

Duurzame inzetbaarheid

Univé Dichtbij werkt aan het welzijn van alle generaties en de duurzame inzetbaarheid van haar medewerkers door hen te ondersteunen met doorgroei- en opleidingsmogelijkheden, een goede werk-privébalans en aandacht voor veiligheid en gezondheid. Wij investeren structureel in vitaliteit, ontwikkeling en duurzame inzetbaarheid, zodat medewerkers gezond, gemotiveerd en inzetbaar blijven.

Wij monitoren duurzame inzetbaarheid onder andere via verzuimregistraties, resultaten uit het medewerkerstevredenheidsonderzoek (MTO), opleidingsregistraties en HR-rapportages. Deze informatie gebruiken wij om het beleid

In-Door-Uitstroom 2024/2025



	Doel	Resultaten 2025
Geloofwaardigheid	75%	77%
Respect	80%	83%
Eerlijkheid	80%	84%
Trots	80%	83%
Kameraadschap	90%	92%



gericht bij te sturen en verder te professionaliseren. Voor het MTO zijn doelstellingen vastgesteld voor verschillende dimensies die samenhangen met duurzame inzetbaarheid en heeft dit in 2025 tot de volgende waarderling geleid.

Ons bestaande beleid omvat onder meer periodieke ontwikkelgesprekken, een collectieve zorgverzekering, preventief medisch onderzoek, een thuiswerkregeling, ondersteuning via budgetcoaches en maatregelen ter bescherming tegen ongewenste omgangsvormen. Ook zijn er diverse leiderschaps- en opleidingsprogramma's beschikbaar. Deze maatregelen ondersteunen medewerkers in hun professionele, fysieke en financiële ontwikkeling.

In nauwe samenwerking met de Univé Formule werken wij daarnaast aan het verder concretiseren van onze sociale impact.

Vitaliteit

In 2025 hebben we, net als voorgaande jaren, aandacht besteed aan de vitaliteit van onze medewerkers. Hiermee beogen we de gezondheid en veerkracht van onze medewerkers te vergroten en verzuim zoveel mogelijk te voorkomen. Onze medewerkers kunnen met korting trainen via bedrijfsfitness, krijgen fruit op het werk, volgen diverse vitaliteitswebinars en vinden een uitgebreid opleidingsaanbod via de Univé Academie en GoodHabitx. We hebben besloten om per 1 januari 2026 een vitaliteitskeuzebudget in te voeren om mentale en fysieke

vitaliteitsbehoeften nog beter aan te laten sluiten op de individuele behoeften van medewerkers. Dit budget van EUR 500,- per medewerker, kan vrij worden ingezet voor activiteiten die bijdragen aan gezondheid en welzijn.

We stimuleren het nemen van pauzes en maken van lunchwandelingen, het voeren van goede gesprekken en het behouden van een goede werk-privébalans. Verder bieden we medewerkers de mogelijkheid van een financieel inzichtsgesprek.

Om ervoor te zorgen dat medewerkers vitaal kunnen blijven werken tot hun pensioengerechtigde leeftijd, bieden we de mogelijkheid om minder te werken via de regeling Fit naar de Finish. Daarnaast bevorderen collectieve, informele en sportieve uitdagingen de onderlinge verbinding en samenwerking.

Ziekteverzuim

We erkennen dat ziekte niet altijd te voorkomen is, maar willen het uiteraard zoveel mogelijk beperken. Bij verzuim zijn we als Univé Dichtbij betrokken en streven we gezamenlijk naar duurzaam herstel.

In 2025 is het verzuimpercentage gestegen naar 5,68% (2024: 4,15%). Vooral verzuim in de categorie 'lang' (tussen de 43 en 365 dagen) is opvallend. Waar er aan het begin van het jaar veel mentale klachten speelden, zagen we richting het einde van het jaar meer en diverse fysieke problemen. We hebben voor elke zieke medewerker

duidelijk in beeld wat er aan de hand is, en nodig voor duurzaam herstel.

Het aantal ziekmeldingen per jaar (1,05 per medewerker) ligt nagenoeg gelijk aan het landelijk gemiddelde. Voor 2026 hanteren wij een streefwaarde van 4% voor het verzuimpercentage.

Ontwikkelingsmogelijkheden

Onze collega's beschikken over ruime ontwikkelmogelijkheden, zowel offline als online, waaronder coaching on the job, feedbackvaardigheden, trainingen en opleidingen. In 2025 is de nieuwe PE-cyclus gestart, die doorloopt tot 2028. Het beschikbare aantal opleidingsuren blijft ongewijzigd, omdat blijvende ontwikkeling essentieel is voor goed advies aan onze leden en voor de groei van onze medewerkers. Via de PA-cyclus wordt actuele wet- en regelgeving elke twee maanden onder de aandacht gebracht.

Eind 2025 zijn diverse pilots gestart om nieuwe adviesvormen te onderzoeken. Deze kleinschalige trajecten brengen collega's samen, stimuleren leren en ondernemerschap en helpen om toekomstbestendige werkwijzen te ontwikkelen. Leidinggevendenden volgden het programma Verdiepend leiderschap en nieuwe leidinggevendenden kregen een gerichte onboarding.

Univé Dichtbij blijft investeren in duurzame inzetbaarheid. Elke medewerker heeft een jaarlijks

opleidingsbudget van €1.000, naast verplichte vakinhoudelijke opleidingen, en jaarlijks neemt minimaal één collega deel aan een managementdevelopmenttraject. In 2025 werd naar schatting gemiddeld 49 uur per medewerker aan opleiding besteed. We werken aan verdere verbetering van de registratie en rapportage van opleidingsuren.

Opleiden in Artificial Intelligence

In 2025 is actief gewerkt aan het opleiden van al onze collega's in Artificial Intelligence (AI). Aan het begin van het jaar hebben alle collega's een basiscursus AI doorlopen. Daarnaast heeft een deel van de collega's geleerd hoe AI ingezet kan worden voor efficiëntere werkprocessen, zoals het maken van gespreksverslagen of samenvattingen (GSA-tool). Dit levert meer uniformiteit op in onze dienstverlening en tijd voor maatwerk en persoonlijke aandacht voor onze leden. Met onze eigen beveiligde AI-omgeving borgen we dat data binnen Univé blijft. Onze medewerkers zijn in de loop van het jaar verder opgeleid in het gebruik van AI als hulpmiddel bij hun werk, door coaching on the job, door het inzetten van AI-champions en het faciliteren van kennis door blogs op intranet.

Het Goede Gesprek

Het Goede Gesprek is een gesprekscyclus tussen medewerker en leidinggevende, waarbij de ontwikkeling van de medewerker centraal staat. Openheid en wederzijds begrip vormen de kern van deze gesprekken. Minimaal twee keer per jaar plannen de medewerker en diens





leidinggevende ‘Het Goede Gesprek’ met elkaar. Alle zaken die voor de medewerker of de leidinggevende van belang zijn, kunnen aan bod komen. In ieder geval komen de volgende vragen aan de orde: “doe ik de goede dingen”, “doe ik de dingen goed” en “zit ik op de juiste plek”.

Diversiteit en inclusie

Univé Dichtbij wil een inclusieve organisatie zijn waarin iedereen zich veilig, gewaardeerd en gerespecteerd voelt. Wij streven naar een werkomgeving zonder discriminatie of vooroordelen, met ruimte voor verschillende perspectieven en achtergronden. Diversiteit in leeftijd, gender en culturele achtergrond helpt ons betere besluiten te nemen en beter aan te sluiten bij de samenleving. Wij vinden het daarom belangrijk dat ons personeelsbestand zoveel mogelijk een afspiegeling vormt van die samenleving.

Diversiteit maakt al jaren deel uit van onze strategische personeelsplanning. Dit wordt onder meer ondersteund door inclusieve werving en selectie, brede vacature-uitvraag, deelname aan ontwikkelprogramma’s en het bewaken van een evenwichtige m/v-verhouding bij voordrachten. Onze gedragscode, de regeling ongewenste omgangsvormen en de klokkenluidersregeling versterken dit fundament. De komende periode werken wij verder aan de formalisering van ons diversiteitsbeleid.

We investeren daarnaast in bewustwording en psychologische veiligheid, onder andere via interne communicatie, teamdialogen en medewerkersverhalen. We werken

samen met het UWV bij de instroom van kandidaten met een afstand tot de arbeidsmarkt en verzorgen gastcolleges op mbo-instellingen om divers talent te bereiken.

In 2025 hebben we hier actief op ingezet. Met stellingen, blogs en vlogs ondersteunden we teams en leidinggeven-den in gesprekken over samenwerking, het omgaan met verschillen en het creëren van een veilige werkomgeving. Deze lijn zetten we in 2026 voort.

De voortgang wordt gemonitord via MTO-resultaten, personeelsgegevens en evaluaties van initiatieven. Over 2025 waardeerde 84% van de medewerkers Univé Dichtbij als een eerlijke werkgever, waarmee de streef-waarde van 80% voor 2026 in zicht is. Daarnaast rappor-teren we jaarlijks over onze streefcijfers aan de SER.

Univé Dichtbij hanteert een streefcijfer van minimaal 30% vrouwen en 30% mannen in de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen en de subtop (management-team en direct rapporterende managers). Op 31 decem-ber 2025 bestond het tweehoofdige bestuur uit twee mannen; de RvC telde twee mannen en twee vrouwen. In de subtop van de Brandverzekeraar was 67% vrouw, en voor Univé Dichtbij Groep bedroeg het percentage vrou-wen in de subtop 30%.

Jaarlijks rapporteren wij onze resultaten aan de Sociaal Economische Raad. In Q3 2025 heeft Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. de streefcijfers

aangeleverd. In 2026 publiceert de SER deze cijfers via het Diversiteitsportaal. Niet alle inspanningen zijn meet-baar; om redenen van privacy en het voorkomen van bias wordt bewust terughoudend omgegaan met individuele data. Via de SER-dataverkenner blijven onze ambities en voortgang transparant.

Beloningsbeleid

Transparant en zorgvuldig

Het beloningsbeleid van Univé Dichtbij is in de eerste plaats bedoeld om goede mensen aan te trekken, aan ons te binden en ze 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 integer handelen bevordert. Dat voorkomt dat we onverantwoorde risico’s nemen, en dat past bij onze coö-peratieve identiteit.

Zorgvuldig beloningsbeleid

Univé Dichtbij hanteert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat voldoet aan de Wet op het financieel toezicht, relevante wet- en regelgeving en de richtlijnen van De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. De CAO Verzekeringsbedrijf is van toepassing op alle medewerkers, met uitzondering van de RvB, RvC en medewerkers van Preventie B.V. De zes medewerkers van deze laatste groep vallen onder de CAO Metaal en Techniek. Uitzendkrachten worden



conform CAO beloond. De uitgangspunten in de CAO worden als minimum gehanteerd.

Wij houden rekening met maatschappelijke opvattingen over passende beloningen en evalueren ons beloningsbeleid jaarlijks. In 2025 is het beleid op enkele onderdelen aangepast, zodat het blijvend aansluit bij onze doelstellingen. Het beleid voorkomt ongewenste financiële prikkels en stimuleert gedrag dat gericht is op zorgvuldige ledenbediening en lange-termijnwaardecreatie. Duurzaam belonen betekent investeren in vitaliteit en inzetbaarheid, met aandacht voor vakinhoudelijke, persoonlijke en leiderschapsontwikkeling.

Om gekwalificeerde medewerkers te werven en te behouden, bieden wij een marktconforme beloning. Iedere drie jaar voeren wij benchmarkonderzoek uit voor zowel functieschalen als de RvB en RvC. Daarbij kijken wij naar salarissen in Nederland en specifiek in de financiële sector, waarbij wij bewust rekening houden met ons coöperatieve karakter. Hierdoor liggen onze vaste salarissen boven het landelijk gemiddelde, maar iets onder dat van vergelijkbare financiële instellingen. Functies worden ingedeeld op basis van een functieprofiel en een geaccepteerd systeem van functiewaardering. Het verband tussen vaste beloning en prestatie is beperkt; voor controlefuncties geldt dat de beloning uitsluitend is gebaseerd op eigen doelstellingen en niet op resultaten van activiteiten waarop toezicht wordt gehouden.

Variabele beloning

Voor de variabele beloning stelt Univé Dichtbij jaarlijks vier tot zes objectieve, collectieve doelstellingen vast, waarvan minimaal de helft niet-financieel is. Bij realisatie van deze doelen kunnen medewerkers – afhankelijk van hun individuele beoordeling – een prestatiebeloning boven op het vaste salaris ontvangen. De variabele beloning bedraagt maximaal 7,2% van het jaarsalaris en nooit meer dan €10.000. Als een medewerker niet voldoet aan normen van bekwaamheid en gedrag, of verantwoordelijk is voor een aantoonbare verslechtering van de financiële positie van Univé Dichtbij, kan de variabele beloning worden verlaagd of teruggevorderd. In 2025 was hiervan geen sprake. De regeling is niet van toepassing op de Raad van Bestuur.

In 2024 is één van de vier vastgestelde doelstellingen behaald. Medewerkers die goed of uitstekend functioneerden en minimaal zes maanden hadden bijgedragen, ontvingen in april 2025 een uitkering ter hoogte van 25% van het bruto maandsalaris. In totaal is €403.000 uitgekeerd.

Beloningsbeleid in relatie tot de duurzaamheidsstrategie

Met het beloningsbeleid willen we de duurzaamheidsstrategie van Univé ondersteunen. Dit doen we bijvoorbeeld met ons leasebeleid. Voor nieuwe leaseauto's geldt dat dit het liefst elektrische of hybride auto's zijn.

Met hybride werken en digitaal vergaderen beperken we het aantal reisbewegingen. Ook stimuleren we het gebruik van het OV door het vergoeden van alle gemaakte Ov-reisbewegingen (inclusief OV-fiets).

Verder zetten we in op het bevorderen van de duurzame inzetbaarheid van onze medewerkers via onder meer de vorenstaand genoemde initiatieven.

Gelijke beloning

Een belangrijk uitgangspunt in het beloningsbeleid bij Univé Dichtbij is dat medewerkers bij gelijke werkzaamheden en werkervaring op gelijke wijze worden beloond, op basis van transparante en goed uitlegbare criteria. Daarbij wordt gestreefd naar een evenwichtige en inzichtelijke beloningsstructuur.

Met het oog op de per 1 januari 2027 in werking tredende Wet op de Loontransparantie werkt Univé Dichtbij aan verdere doorontwikkeling van deze structuur. In 2026 zetten we gerichte stappen in het verkrijgen van beter inzicht en het versterken van monitoring en rapportage, met als doel het beloningsbeleid verder te onderbouwen en toekomstbestendig te maken.

Pensioenen

Alle medewerkers van Univé Dichtbij vallen onder de pensioenregeling Univé Dichtbij, die wordt uitgevoerd door het Pensioenfonds van de Grafische Bedrijven (PGB). Voor al onze medewerkers, inclusief onder Raad

van Bestuur, betreft het een zogenaamde IDC-regeling, waarvan de beschikbare premieregeling het uitgangspunt is. De beschikbare premieregeling vervangt de tot en met 2021 geldende pensioenregeling die gebaseerd was op een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling het uitgangspunt was CDC-regeling, mits het budget (de jaarlijkse premie) dat toeliet. De regeling voor de nieuw in te voeren pensioenwet per 1 januari 2027 is eind 2024 beklonken. Voor alle medewerkers die nu in dienst zijn of tot 31 december 2026 in dienst komen, geldt dat de bestaande pensioenregeling van kracht blijft.

Overige regelingen

Bij Univé Dichtbij Groep is het niet de gewoonte 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 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 voor het opstellen, uitvoeren en bewaken van het beloningsbeleid van Univé Dichtbij liggen bij de Raad van Bestuur, de Raad van

Commissarissen (inclusief Remuneratiecommissie), de Ledenraad, HR, Risk & Compliance en Internal Audit.

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de totstandkoming, uitvoering en periodieke actualisatie van het beleid. De Raad van Commissarissen keurt het beleid goed, houdt toezicht op de uitvoering en stelt binnen de kaders van de Ledenraad de bezoldiging en arbeidsvoorwaarden van de Raad van Bestuur vast. Ook beoordeelt de Raad van Commissarissen of variabele beloningen passen binnen het beleid en kan zij deze aanpassen of terugvorderen wanneer deze op onjuiste informatie zijn gebaseerd.

HR bereidt het opstellen, evalueren en actualiseren van het beleid voor en adviseert over beloningsvoorstellen, onder meer op basis van benchmarkonderzoek. Risk & Compliance voert periodiek – minimaal driejaarlijks – een risicoanalyse uit op het beloningsbeleid, toetst de naleving van wet- en regelgeving en adviseert bij toekenning van variabele beloningen wanneer zich compliance-issues voordoen. Internal Audit voert risicogebaseerd audits uit op het beloningsbeleid en betreft daarbij de werkzaamheden van HR en Risk & Compliance.

De remuneratie van de Raad van Bestuur wordt jaarlijks vastgesteld door de Raad van Commissarissen, op advies van de Remuneratiecommissie. Deze besluitvorming is gebaseerd op benchmarkonderzoek van Human Capital Group, waarbij rekening wordt gehouden met

drie referentiemarkten en het coöperatieve karakter van Univé. Voor het seniormanagement wordt de remuneratie jaarlijks besproken door de Remuneratiecommissie en de Raad van Commissarissen.

Als het beleid in uitzonderlijke gevallen ontoereikend is, kan via een vastgesteld proces een gemotiveerde afwijking worden voorgelegd. Daarbij worden proportionaliteit, risico's en mogelijke reputatie-effecten zorgvuldig meegewogen, met bijzondere aandacht voor beloningen in de top en variabele beloningen.

Op grond van de Wet op het financieel toezicht rapporteert Univé Dichtbij jaarlijks over personen met een totale beloning van €1 miljoen of meer. In 2025 was dit niet van toepassing.



Beloningstabel

Onderstaande tabel geeft informatie over de beloningen van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen in 2025.

2) In 2025 heeft een wisseling van bestuur plaatsgevonden en heeft een aantal maanden overlap plaatsgevonden in verband met overdracht. Het totaal RvB op 31 december 2025 was twee. De totale beloning over 2025 gaat over alle werkzame bestuursleden in 2025.

Remuneratie/ Beloning 2025 ²	antal 31-12	Beloning Vast	Beloning Variabel	Pensioen	Overig	Totaal 2025	Totaal 2024
RvB	2	596	-	96	100	792	688
RvC	4	160	-	-	-	160	145
Totaal	6	756	-	96	100	952	833

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

Hoogste en gemiddelde salaris Univé Dichtbij			
Beloningsverhoudingen		2025	2024
Verhouding hoogste fulltime salaris en gemiddelde fulltime salaris		4,42	5,49

Medezeggenschap; het werk van de OR in 2025

Duurzaamheid raakt niet alleen onze maatschappelijke ambities, maar ook de manier waarop we dagelijks werken. De Ondernemingsraad (OR) speelt hierin een belangrijke rol door kritisch mee te denken over de impact van ontwikkelingen zoals de energietransitie, technologische innovaties, AI en de Sustainable Development Goals op medewerkers en de organisatie.

In 2025 heeft de OR zich actief laten informeren en is de behoefte uitgesproken ook themagericht te willen verdiepen op onderwerpen als duurzaamheid, investeringen en HR. Hierdoor blijft de OR een volwaardige gesprekspartner voor de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. Zo draagt de OR bij aan goed onderbouwde besluiten die zorgen voor een gezonde, veilige en toekomstbestendige werkomgeving én versterken zij de sociale impact van Univé Dichtbij.

Overleggen met het bestuur

In 2025 waren er zeven regulier geplande overleggen met de Raad van Bestuur (RvB). Bij twee van deze overleggen waren leden van de Raad van Commissarissen (RvC) aanwezig. Het dagelijks bestuur van de OR voerde daarnaast een aantal keer informeel overleg met de Raad van Bestuur en manager HR.

- Dit waren enkele onderwerpen die aan de orde kwamen:
- (Psychologische) veiligheid;
 - Financiële resultaten;

- Pensioen;
- Personeelsverloop/ NPS;
- Interne communicatie/ overlegstructuur;
- Dichterbij Komen (nieuwe strategie);
- Pilots;
- Nieuwe bestuurders;
- Diverse instemmings- en adviesaanvragen.

Eigen overleggen

Tijdens interne OR-overleggen bespreken de leden lopende zaken met elkaar. De OR gebruikt deze overleggen ook om het voorbereidende werk met betrekking tot instemmings- en/of adviesaanvragen te doen.

In 2025 zijn de volgende instemmings- en adviesaanvragen behandeld:

- Aanstellen nieuwe bestuurder;
- Wijziging regeling Fit naar de Finish;
- Herijking Sociaal Plan, periode 2025-2026;
- Wijziging Studieregeling;
- Implementatie GSA-tool;
- Wijziging Privacyregeling opnemen gesprekken en regeling Vitaliteit;
- Wijziging salarisschalen 12 en 13.

Werken aan kennis en vaardigheden

De OR besteedt regelmatig aandacht aan verdieping op het OR-werk en de samenwerking binnen de OR. Nieuwe leden volgen een OR-basistraining en in 2025 is er een maatwerk training verzorgd door ‘nieuwe OR-training’

voor alle leden. Verder is de OR bijgepraat over de nieuwe pensioenregelingen door PGB. Tijdens landelijke OR-dagen zijn gezamenlijke onderwerpen besproken met de OR-leden van de verschillende entiteiten binnen de Univé Formule

Privacy en informatiebeveiliging

Univé Dichtbij gaat zorgvuldig om met de privacy van medewerkers, leden en andere betrokkenen. Wij handelen conform wet- en regelgeving, waaronder de AVG, en volgen interne richtlijnen en relevante toezichtkaders. Daarbij hanteren we een risicomijdende houding ten aanzien van identificeerbare gegevens en Solvency II-relevante informatie, met als doel onze informatiebeveiliging structureel te versterken in een steeds digitaler wordende omgeving.

Ons beleid omvat onder meer privacy- en informatiebeveiligingsbeleid, een Privacy Risk & Control Framework, een privacyverklaring en een verwerkingsregister. De functies van CISO, Privacy Officer en Functionaris Gegevensbescherming zorgen voor structurele borging van privacy en dataveiligheid binnen de organisatie.

Wij streven ernaar privacy-incidenten tot een minimum te beperken. Incidenten worden geregistreerd, geanalyseerd en opgevolgd met passende herstelmaatregelen. Verwijzing naar het aantal datalekken en klachten is opgenomen in de paragraaf mensenrechtenincidenten. Daarnaast investeren wij in bewustwording: medewerkers

volgen verplichte security-awarenesstrainingen, met een streefdeelname van minimaal 95% in 2026.

Processen worden elk kwartaal getoetst aan de AVG via het interne controlesysteem. Bevindingen leveren verbeterpunten op die bijdragen aan verdere professionalisering. Risico's op het gebied van informatiebeveiliging en cybersecurity worden beheerst binnen vastgestelde kaders, waaronder het Risk Appetite Statement, en ondersteund via periodieke cyberscans.

De voortgang wordt gemonitord via incidentregistraties, audit- en controledocumentatie, trainingsdeelname en risicorapportages. Deze inzichten vormen de basis voor voortdurende verbetering van ons privacy- en beveiligingsbeleid.

Bewustwording en training

Beleid en maatregelen alleen zijn niet voldoende om privacy risico's uit te sluiten. Belangrijker nog is het voortdurend aandacht besteden aan bewustwording. Daardoor wordt kennis van de risico's verhoogd en wordt passend gedrag aangemoedigd. Enerzijds is dat een taak voor het lijnmanagement. Anderzijds wordt dat ondersteund door een trainings- en awareness-programma, waarvoor voldoende budget en middelen beschikbaar wordt gesteld.

In 2025 is via het Nederlands Compliance Instituut alle medewerkers van Univé Dichtbij verzocht om een

verplichte privacy e-learning te volgen als vervolg op eerdere verplichte privacy e-learnings. Ook zijn in het onboardingprogramma voor nieuwe medewerkers verplicht te volgen informatiebeveiligings- en privacytrainingen opgenomen. Voor beide type trainingen geldt dat deze worden afgesloten met een toets, die succesvol moet worden afgerond.

Bijdrage aan de strategische doelen van Univé

Zorgvuldig omgaan met persoonsgegevens en de privacy van betrokkenen draagt bij aan het realiseren van onze strategische doelen om toonaangevend, relevant en duurzaam te worden, te zijn en te blijven. Het geeft ook invulling aan het zijn van een toonaangevend zekerheidsmerk. Onzorgvuldige omgang met persoonsgegevens en de privacy van betrokkenen vormt een bedreiging voor deze doelen. Zo bedreigt een (forse) boete of imagoschade het halen van financiële doelen. Door alleen persoonsgegevens te verzamelen die strikt noodzakelijk zijn, deze niet langer te bewaren dan noodzakelijk en op zo min mogelijk plekken naast elkaar, is er minder serverruimte nodig, wat bijdraagt aan duurzaamheidsdoelstellingen.

Om het vertrouwen van onze leden en andere betrokkenen te verdienen en te behouden, hanteren we binnen Univé de onderstaande uitgangspunten, waaraan alle Univé medewerkers zich dienen te houden:

- Univé verzamelt en gebruikt gegevens van leden alleen ten dienste van haar leden;

- Univé verkoopt geen persoonsgegevens en deelt in principe geen persoonsgegevens met derden;
- Persoonsgegevens zijn veilig bij Univé;
- Het belang van de betrokkene is leidend bij privacy gerelateerde dilemma's;
- Betrokkenen kunnen zoveel mogelijk zelf bepalen hoe Univé hun gegevens gebruikt.

Privacy-governance

De sleutel tot een efficiënte bescherming van de privacy is een passende structuur voor privacybeheer. Univé Dichtbij heeft een privacybeleid waarin het privacy governance model van Univé Dichtbij is beschreven. Het beleid voorziet in een verplicht kader dat de rol van Privacy Officer vastlegt. Ook heeft Univé Dichtbij een Functionaris Gegevensbescherming (FG) aangesteld met een duidelijk mandaat en verantwoordelijkheden in lijn met het beleid en de AVG. Onze Privacy Officer houdt toezicht op de naleving van de AVG. Om privacyrisico's te monitoren en te beheersen, is er een privacy risk and control framework (als onderdeel van het compliance risk and monitoring framework).

Transparantie en privacyrechten

De manier waarop we met persoonsgegevens omgaan, hebben we vastgelegd in een privacyverklaring. In de Privacyverklaring leggen wij uit hoe de AVG zich vertaalt in onze dagelijkse bedrijfsvoering. Hierin is te lezen wat voor gegevens wij van onze leden verwerken, hoe wij daarmee omgaan en wat onze leden van ons mogen verwachten.



De privacyverklaring van Univé Dichtbij bevat gedetailleerde informatie over de wijze waarop Univé Dichtbij omgaat met individuele (privacy-)verzoeken of klachten en over de wijze waarop leden hun privacyrechten kunnen uitoefenen.

Doeleinden en verwerking van persoonsgegevens

Univé Dichtbij verwerkt persoonsgegevens van leden die een verzekering of andere financiële dienstverlening aanvragen, rechtstreeks of via internet. Ook ontvangen wij gegevens van derden, zoals andere verzekeraars. Deze verwerkingen zijn noodzakelijk voor onze dienstverlening en dragen bij aan productverbetering, het uitvoeren van marketingactiviteiten, het inschatten en beperken van

bedrijfs- en transactierisico's en het tegengaan van fraude en misbruik.

In overeenstemming met de privacywetgeving zijn alle verwerkingen opgenomen in het register van verwerkingsactiviteiten. Hierin zijn de gerechtvaardigde verwerkingsdoelen vastgelegd, die ook worden toegelicht in onze privacyverklaring. Het register wordt periodiek geëvalueerd en geactualiseerd bij wijzigingen in processen of werkwijzen.

Voor de verwerking van gegevens ten behoeve van fraudepreventie en incidentafhandeling werkt Univé Dichtbij volgens het Protocol Verzekeraars en Criminaliteit en het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen. Deze sectorprotocollen, opgesteld binnen het stelsel van zelfregulering van het Verbond van Verzekeraars, worden door Univé Dichtbij volledig nageleefd.

Veiligheidsmaatregelen

Univé Dichtbij verwerkt persoonsgegevens met grote zorgvuldigheid en treft passende technische en organisatorische maatregelen om gegevens te beschermen tegen verlies en onrechtmatige verwerking. Dit omvat beveiliging van IT-systemen en websites, fysieke toegangsbeveiliging en een breed informatiebeveiligingsbeleid. Alleen geautoriseerde medewerkers hebben toegang tot gegevens, en alle medewerkers hebben een geheimhoudingsplicht en leggen bij indiensttreding een

eed of belofte af waarin zij zich verbinden tot integer en zorgvuldig handelen.

Wij verwerken geen gezondheidsgegevens en hanteren een bewaarbeleid dat waarborgt dat gegevens niet langer worden bewaard dan noodzakelijk of wettelijk toegestaan. Voor samenwerking met derden zijn gegevensbeschermingsovereenkomsten afgesloten, waaronder verwerkersovereenkomsten. Bij doorgifte van gegevens buiten de Europese Economische Ruimte treffen wij passende waarborgen om te voldoen aan de Europese regelgeving.

Persoonsgegevens worden uitsluitend verstrekt aan derden wanneer dit wettelijk is toegestaan en noodzakelijk is voor de bedrijfsvoering. Voor een zorgvuldig acceptatie- en risicobeleid en ter voorkoming van fraude leggen wij gegevens vast in het Centraal Informatie Systeem (CIS) van Stichting CIS. Onder strikte voorwaarden kunnen verzekeraars via dit systeem informatie uitwisselen. Meer informatie is beschikbaar via de website van Stichting CIS.

Digitale strategie en ethische kaders

De digitale strategie van Univé Dichtbij zal bijdragen aan het verbeteren van de ledenservice en tegelijkertijd de efficiëntie verhogen. Het verwachte en daarmee samenhangende toegenomen gebruik van (persoons) gegevens brengt echter ook privacyrisico's met zich mee, evenals veiligheids- en ethische risico's. Bij de uitvoering van de digitale strategie observeren en mitigeren wij

deze risico's continu en zullen dit blijven doen. Binnen de Univé Formule is het 'Ethisch kader voor datagedreven besluitvorming' van het Verbond van Verzekeraars geïmplementeerd en wordt beschikt over processen en procedures om de ethische risico's van datagedreven toepassingen te beoordelen. Processen en procedures worden, waar nodig, blijvend aangepast om gelijke tred te houden met technologische ontwikkelingen zoals het gebruik van Artificial Intelligence.

Profiling

Univé Dichtbij kan alleen profielen van haar leden genereren met behulp van gegevens die zij verzamelt ten behoeve van analyse en het verkrijgen van inzicht in (toekomstige) acties en voorkeuren in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving. Dit betekent onder meer dat wij vooraf toestemming vragen als dit wettelijk verplicht is. Daarnaast beoordelen wij aanvragen voor meerdere producten via een geautomatiseerd proces. Uitval en afwijzingen van aanvragen worden te allen tijde door medewerkers nader beoordeeld waarmee menselijk ingrijpen van Univé Dichtbij in dit proces is geborgd. In dit proces kan het individu ook zijn standpunt over de genomen beslissing kenbaar maken en die beslissing aanvechten.

Bijdrage aan inclusie en leefbaarheid

Binnen de sociale pijler richt Univé Dichtbij zich naast haar eigen medewerkers, ook op haar leden en is in het bijzonder aandacht voor inclusieve en toegankelijke informatieverstrekking en het bijdragen aan een gezonde en veilige leefomgeving. Ook deze thema's zijn vastgesteld op basis van de dubbele materialiteitsanalyse.

Veilige en gezonde leefomgeving

Samen met onze leden en partners werken we aan het voorkomen van risico's en het vergroten van veiligheid — thuis, onderweg en in de buurt. Onze producten en diensten zijn geworteld in solidariteit: begrijpelijk, betaalbaar en passend bij het leven van onze leden. We verzekeren wat nodig is in een veranderende wereld en streven naar gelijke kansen voor iedereen. We bouwen aan duurzame betekenisvolle relaties en aan gezonde groei. Bij Univé Dichtbij zetten wij ons in voor ieder mens.

Met preventiemaatregelen, gerichte advisering en het bieden van inzicht dragen wij bij aan zowel de fysieke als mentale gezondheid van onze leden.

Een belangrijk speerpunt is brandpreventie. In de periode 2025–2027 worden alle verzekerden die hout stoken in de woning preventief bezocht, met als doel in 2027 100% dekking te realiseren. Daarnaast zetten wij in op het versterken van preventie en bewustwording rond veiligheid in huis, onderweg en in de buurt.

Wij ondersteunen leden met betalingsachterstanden op een mensgerichte manier via sociaal incasseren, waarbij begrip, maatwerk en behoud van de klantrelatie centraal staan. Hiermee zetten wij in op het voorkomen van problematische schulden en zetten wij ons in voor het bevorderen van financiële weerbaarheid. Ook bieden wij advies op het gebied van zorgverzekeringen en werken wij aan het vergroten van financiële en sociale zelfredzaamheid.

Ons bestaande beleid omvat onder meer samenwerking op het gebied van brand- en ongevallenpreventie, de inzet van de Veiligbuurt-app en het vastgestelde protocol betalingsachterstanden. Daarnaast onderhouden wij samenwerkingsverbanden met relevante maatschappelijke partners.

De kwaliteit van onze dienstverlening monitoren wij onder meer via de Net Promoter Score (NPS). De NPS wordt gebruikt om in één oogopslag de loyaliteit en

aanbevelingsbereidheid van klanten te beoordelen, zodat wij verbeterkansen kunnen herkennen en onze prestaties kunnen benchmarken. Onze organisatiebrede NPS score over 2025 was 39. Toekomstig beleid richt zich op het verder versterken van preventieprogramma's, het uitbreiden van samenwerkingen en het ontwikkelen van gerichte KPI's voor een veilige en gezonde leefomgeving. De voortgang wordt gevolgd via preventieregistraties, klantfeedback, NPS-metingen en rapportages over sociale incasso en samenwerkingen, zodat tijdige bijsturing mogelijk is.

Toegang tot kwalitatieve informatie

Univé Dichtbij zorgt ervoor dat leden tijdig beschikken over duidelijke en betrouwbare informatie over onze producten en dienstverlening. Onze winkels spelen daarbij een belangrijke rol als laagdrempelige plekken voor persoonlijk advies, naast onze digitale en fysieke communicatiekanalen die brede en veilige toegankelijkheid bieden. De kwaliteit van onze informatievoorziening wordt continu bewaakt via klanttevredenheidsonderzoeken en klachtenanalyses, waarbij signalen over onduidelijkheden worden omgezet in gerichte verbetermaatregelen. Wij werken volgens een klachtenregeling en richtlijnen voor begrijpelijke communicatie en hanteren een omnichannel-aanpak via onder meer website en app. De voortgang wordt gevolgd via periodieke evaluaties van klantfeedback en communicatiekanalen, die de basis vormen voor verdere professionalisering van onze informatievoorziening.

Mensenrechtenbeleid

Internationale kaders OESO en UNGP's

Univé Dichtbij hanteert bij haar bedrijfsvoering en interne processen relevante wet- en regelgeving en interne normkaders. In 2025 is besloten de OESO-richtlijnen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGP's) te implementeren en expliciet te onderschrijven. De verdere uitwerking en verankering hiervan in beleid en werkprocessen wordt in 2026, in samenwerking met de Univé Formule, verder verkend en vormgegeven.

Veiligheid in de eigen organisatie

Integriteit en sociale veiligheid vormen een belangrijk uitgangspunt binnen Univé Dichtbij. De gedragscode en de klokkenluidersregeling bevatten bepalingen over het voorkomen, melden en beheersen van (mogelijke) belangenconflicten. Daarnaast biedt het beleid klachtenbehandeling medewerkers en klanten de mogelijkheid om klachten op gestructureerde wijze in te dienen.

Deze kaders en procedures vormen gezamenlijk de basis voor de borging van integriteit en sociale veiligheid binnen de organisatie.

Gedragscode en beleid

Univé Dichtbij beschikt over een gedragscode voor haar eigen personeelsbestand. Deze gaat in op onder meer respectvolle omgang, het voorkomen van intimidatie en discriminatie, zorgvuldig omgaan met (vertrouwelijke)

informatie en het voorkomen van belangenverstrengeling. Daarnaast bevat de code bepalingen over integer handelen en het melden van niet-integer gedrag.

De gedragscode besteedt aandacht aan het creëren van een veilige werkomgeving en het handelen in overeenstemming met wet- en regelgeving. Hiermee wordt invulling gegeven aan aspecten van sociale veiligheid en verantwoord handelen binnen de organisatie.

Klachten- en meldmechanismen

Binnen Univé Dichtbij hechten wij groot belang aan een transparante en zorgvuldige omgang met klachten en meldingen van zowel interne als externe stakeholders. Daarom beschikken wij over vastgelegde procedures voor het behandelen van signalen, zorgen en meldingen.

Het beleid klachtenbehandeling beschrijft de inrichting, verantwoordelijkheden en werkwijze voor een zorgvuldige en consistente afhandeling van klachten. Daarnaast is een klokkenluidersregeling van kracht waarin is vastgelegd hoe vermoedens van onregelmatigheden, integriteitsincidenten en misstanden intern en extern kunnen worden gemeld, met waarborgen voor vertrouwelijkheid en bescherming van de melder.

Vertrouwenspersonen

Binnen Univé Dichtbij vinden wij het belangrijk dat medewerkers en andere betrokkenen zich veilig voelen om zorgen en dilemma's bespreekbaar te maken.

Daarom beschikken wij over zowel interne als externe vertrouwenspersonen. Daar is afgelopen jaar gebruik van gemaakt.

In het protocol vertrouwenspersoon zijn hun taken, positie en verantwoordelijkheden vastgelegd, waaronder het bieden van ondersteuning bij ongewenst gedrag, integriteitsvraagstukken en psychosociale belasting.

Meldingen van incidenten

Univé zet zich in voor een veilige, integere en respectvolle werkomgeving – zowel binnen de eigen organisatie als in de bredere keten waarin zij opereert. Om dit te waarborgen wordt beleid gevoerd op het gebied van incidentregistratie, opvolging en preventie. In 2025 zijn binnen Univé Dichtbij 12 onregelmatigheden gemeld en/of bekend geworden. Bij geen van deze situaties is sprake geweest van een Wft-meldplichtig incident. De incidenten zijn zorgvuldig en volgens het geldende integriteitsbeleid en klokkenluidersregeling afgehandeld en kenden naar beoordeling een beperkte impact op onze onderneming en omgeving. Hiermee wordt invulling gegeven aan (wettelijke) verplichtingen, uiteraard op een wijze die aansluit bij de eigen normen en (merk- en integriteits-) waarden van Univé.

Incidenten

In 2025 zijn binnen Univé Dichtbij 12 onregelmatigheden gemeld en/of bekend geworden, waarvan één integriteitsincident. Bij geen van deze situaties is sprake van

een Wft-meldplichtig incident. Zes van de situaties zijn gerelateerd aan externe fraude, vier situaties betreft een agressiemelding van een klant richting medewerkers van Univé Dichtbij en één situatie valt in de categorie 'Overig'. Het integriteitsincident heeft betrekking op ongewenste omgangsvormen, waarvoor onderzoek door Veiligheidszaken is gedaan. Mede hierdoor is dit gekwalificeerd als incident. De incidenten zijn zorgvuldig en volgens het geldende integriteitsbeleid en klokkenluidersregeling² afgehandeld. Hiermee wordt invulling gegeven aan (wettelijke) verplichtingen, uiteraard op een wijze die aansluit bij de eigen normen en (merk- en integriteits-) waarden van Univé.

Datalekken en klachten

In 2025 zijn 119 situaties gemeld, 94 daarvan kwalificeren zich als een datalek. Hierbij is géén sprake geweest van datalekken die gemeld moeten worden aan de Autoriteit Persoonsgegevens (AP). De oorzaken zijn uiteenlopend, waarbij onjuiste adresgegevens en foutieve e-mailadressen het meest voorkomen. Dit leidde er in sommige gevallen toe dat persoonsgegevens zijn terechtgekomen bij een onjuiste ontvanger, wat zorgvuldig is opgepakt en volgens het geldende privacybeleid is afgehandeld. Klanten hebben tijdelijk geen inzicht gehad in hun actuele polis- of adviesinformatie, wat leidt tot onzekerheid over hun dekking en mogelijke vertraging in besluitvorming, maar doorgaans zonder financiële gevolgen. Ter versterking van de gegevensbescherming zijn aanvullende preventieve maatregelen genomen. Univé Dichtbij blijft actief

investeren in bewustwording, beveiliging en naleving om persoonsgegevens blijvend te beschermen.

Meldingen bij de vertrouwenspersoon

In 2025 zijn 16 meldingen ontvangen bij de vertrouwenspersonen van Univé Dichtbij in de categorie 'Overig'. Deze meldingen zijn vertrouwelijk geregistreerd, met inachtneming van privacyregels en geheimhoudingsplicht. Medewerkers zijn ondersteund met persoonlijke gesprekken, advies en – indien nodig – doorverwezen naar interne of externe hulpbronnen.

Meldingen bij de vertrouwenspersonen worden zeer vertrouwelijk behandeld en waar nodig nemen wij maatregelen ter verbetering van ons beleid en bedrijfscultuur.

De klokkenluidersregeling definieert een,
- onregelmatigheid als een gedraging of gebeurtenis dat een integriteitsincident of misstand is of kan worden;
- incident als een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van de desbetreffende onderneming.

Governance

Binnen de governance pijler richt Univé Dichtbij zich op haar bedrijfscultuur, ketenbetrokkenheid en haar bredere maatschappelijke betrokkenheid. Deze thema's zijn vastgesteld op basis van de dubbele materialiteitsanalyse.

Gezonde bedrijfscultuur

Wij ondernemen activiteiten die bijdragen aan onze leden, de maatschappij, onze relevantie en continuïteit.

Wij bevorderen een gezonde, integere en transparante bedrijfscultuur die bijdraagt aan het vertrouwen van onze leden, partners en de samenleving. Daarbij stimuleren wij bewust gedrag, naleving van wet- en regelgeving en een open werkomgeving waarin medewerkers zich veilig voelen om dilemma's en onregelmatigheden te bespreken en te melden.

Wij investeren in structurele trainingen op het gebied van privacy, corruptie en omkoping, zodat medewerkers zich bewust zijn van hun verantwoordelijkheden. Daarnaast streven wij naar een open cultuur waarin medewerkers gebruik kunnen maken van vertrouwenspersonen en de klokkenluidersregeling. Het aantal meldingen en incidenten wordt gemonitord en waar nodig opgevolgd met passende maatregelen.

Het risico op fraude, corruptie en omkoping wordt geadresseerd via preventief beleid, interne controles en gerichte risicobeheersing. Geïdentificeerde gevallen worden zorgvuldig onderzocht, met als doel het aantal incidenten tot een minimum te beperken.

Ons bestaande beleid omvat onder meer de gedragscode en Eed of Belofte, integriteitsbeleid, klokkenluidersregeling, beleid tegen fraude, sanctiewetgeving en Wwft.

De voortgang op dit thema wordt gevolgd via trainingsdeelname, meldingenregistraties, interne en externe rapportages, audits en compliance-monitoring. Deze informatie vormt de basis voor continue verbetering en verdere versterking van onze governance en bedrijfscultuur.

Keten- en maatschappelijke betrokkenheid

Wij willen samenwerken met ketenpartners die onze ESG-doelstellingen onderschrijven. Daarbij zetten wij ons in om milieu- en mensenrechtenincidenten binnen onze eigen organisatie en de keten te voorkomen. Incidenten worden geregistreerd, geanalyseerd en gebruikt om beleid en maatregelen aan te scherpen en waar nodig te standaardiseren.

Wij geven invulling aan onze maatschappelijke betrokkenheid door te investeren in initiatieven en samenwerkingsverbanden die aansluiten bij onze ESG-visie en bijdragen aan de leefbaarheid van onze regio's. Daarbij benutten wij de kracht van ledenbetrokkenheid en structurele dialoog om maatschappelijke behoeften tijdig te signaleren en hierop in te spelen. Wij voeren jaarlijks meerdere stakeholdergesprekken met onder meer regioteams en vertegenwoordigers uit relevante sectoren, waaronder de agrarische sector.

Daarnaast ondersteunen wij maatschappelijk relevante projecten, zoals via het Buurfonds, Supporter van Sport en andere lokale initiatieven. De samenstelling van de Ledenraad vormt hierbij een belangrijk instrument om

de stem van onze leden regionaal en evenwichtig te borgen. De samenstelling van de Ledenraad is geografisch ingedeeld, waarbij wordt gestreefd naar een evenredige vertegenwoordiging van het ledenbestand.

Deze activiteiten dragen bij aan een sterke verbinding tussen Univé Dichtbij en haar leden en aan de maatschappelijke verankering van de organisatie. In de komende periode richten wij ons, in samenwerking met de Univé Formule, op verdere concretisering van het ketenbeleid, met aansluiting bij erkende kaders zoals de OESO-richtlijnen en de UNGP's.

Verantwoordelijkheid voor ESG

Binnen Univé Dichtbij is de verantwoordelijkheid voor ESG belegd op het hoogste niveau van de organisatie. Beide bestuurders dragen gezamenlijk de eindverantwoordelijkheid, met de Raad van Commissarissen als toezichthoudend orgaan.

De manager Bedrijfsvoering is verantwoordelijk voor de vertaling van ESG-ambities en -doelstellingen naar de dagelijkse praktijk, waaronder processen, uitvoering en rapportage. Vanuit deze rol wordt gestuurd op samenhang met andere bedrijfsdoelstellingen 2025 is de sustainability officer uit dienst getreden. Dit heeft aanleiding gegeven om de inrichting van verantwoordelijkheden en werkzaamheden op het gebied van ESG opnieuw te bezien. Daarbij wordt een beweging gemaakt richting verdere integratie in de lijnorganisatie. Een externe adviseur



blijft betrokken bij de verdere ontwikkeling en professionalisering van de ESG-inrichting en de bijbehorende rapportages.

Naleving en integriteit

In dit onderdeel van de rapportage wordt inzicht gegeven in eventuele veroordelingen of sancties die in de verslagperiode aan Univé Dichtbij zijn opgelegd in verband met overtredingen van wet- en regelgeving op het gebied van integriteit, waaronder anti-corruptie- en anti-omkopingswetgeving.

Voor het verslagjaar 2025 zijn geen veroordelingen of boetes aan Univé Dichtbij opgelegd op dit terrein.

Risicomanagement

Deze risicoparagraaf biedt een integraal overzicht van alle relevante bedrijfsrisico's van Univé Dichtbij, waaronder in relatie tot eerdere in het verslag behandelde thema's zoals ESG. Deze paragraaf geeft inzicht in de manier waarop deze risico's centraal worden beheerd om de continuïteit van dienstverlening en de belangen van leden en klanten te waarborgen.

Verantwoord omgaan met risico's

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

Risicomanagement- en interne controlesysteem

Ons risicomanagement- en interne controlesysteem omvat alle strategieën, beleidskaders, processen en rapportageprocedures die nodig zijn om de risico's waaraan Univé Dichtbij wordt blootgesteld, continu te identificeren, analyseren, beheersen, monitoren en rapporteren. Het risicobeheersings- en controlesysteem binnen Univé Dichtbij is ingericht volgens het 'three lines model' zoals gepubliceerd door het Instituut voor Internal Auditors (IIA).

Eerste lijn

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

Tweede lijn

De tweede lijn bestaat uit de risicomanagement-, compliance- en actuariële functies. De tweede lijn ondersteunt en houdt toezicht op de eerste lijn, onder meer door kaderstelling voor de beheersing van risico's. De tweede lijn adviseert, monitort en rapporteert over de beheersing van risico's. De afdeling Risk & Compliance geeft invulling aan deze tweedelijnsactiviteiten. Periodiek geeft de risk- en compliance rapportage inzicht in de ontwikkelingen van het risicoprofiel van Univé Dichtbij. In de rapportage worden de belangrijke risico's, verbeterpunten en status ten opzichte van de risicobereidheid beschreven, waarmee de Raad van Bestuur en het lijnmanagement worden ondersteund bij het dagelijks managen van risico's.

De tweedelijns actuariële functie is door Univé Dichtbij uitbesteed aan Arcturus. De actuariële functie besteedt gedurende het jaar doorlopend aandacht aan het beoordelen van de technische voorzieningen, de kapitaalspositie van de brandverzekeraar, de premiestelling en de mate van herverzekering. De actuariële functie beoordeelt ook de beheersing van de datakwaliteit door Univé Dichtbij, voor zover dit betrekking heeft op de Solvency rapportage.

Derde lijn

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

van Univé Dichtbij, vanuit formule- én entiteitsperspectief. Het doel daarvan is om sneller of effectiever de strategische doelstellingen te realiseren. En daarnaast ook om processen en gedrag effectief en efficiënt te beheersen of te veranderen (nu én naar de toekomst). De rapportages en gesprekken zetten aan tot actie, reflectie en dialoog.

In 2025 zijn er binnen de Univé Formule audits of opdrachten uitgevoerd op onder andere de thema's naleving Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), opzet beheersmaatregelen DORA, naleving CIS protocollen, naleving security maatregelen Regionale Univé's en de agropropositie herverzekeringen Regionale Univé's. Voor Univé Dichtbij specifiek waren dit audits of onderzoeken op de thema's Integriteit met focus op veiligheid, AVG keten zorg, naleving CIS-protocollen en de Inrichting pensioenproces.

In het eerste kwartaal 2026 wordt de jaarlijkse interne evaluatie over de functie in 2025 uitgevoerd. De internal auditfunctie Univé is eind 2022 extern getoetst door het Instituut van Internal Auditors (IIA). Zij gaven het oordeel 'voldoende' op naleving van vaktechnische gedragscodes en standaarden.

Risicobereidheid, -limitering en -categorieën

Univé Dichtbij onderkent de volgende risicocategorieën: strategisch, financieel en operationeel risico (waaronder compliance risico's). De mate waarin Univé Dichtbij

bereid is risico's te accepteren, komt tot uitdrukking in de risicobereidheid en is vastgelegd in onze risicostrategie. Aan de hand van periodieke risicoanalyses worden risico's geïdentificeerd, gecategoriseerd en gewogen. Daarbij worden beheersingsmaatregelen uitgewerkt die het gelopen netto risico verkleinen. Monitoring van het netto risico vindt plaats met behulp van Kritische Risico Indicatoren, en door het toetsen op de werking van beheersmaatregelen. Het bestuur bespreekt periodiek het geactualiseerde risicoprofiel en toetst of de bijsturing in lijn is met de risicobereidheid.

Strategische risico's

Univé Dichtbij onderkent diverse risico's met een strategisch karakter. De meest belangrijke strategische risico's die Univé Dichtbij onderkent zijn:

- Relevantie: het risico dat Univé Dichtbij de relevantie voor haar leden, omgeving en medewerkers verliest en/of niet langer onderscheidend opereert;
- Gebrek aan verandervermogen: het risico voor Univé Dichtbij dat zij onvoldoende wendbaar is om in te spelen of veranderingen in haar omgeving of de strategische ambitie succesvol tot executie kan brengen;
- Univé Dichtbij en -Formule (samenwerking/executiekracht): het risico dat de implementatie van de strategie van Univé Dichtbij wordt gehinderd door complexiteit van de governance structuur van de Univé Formule en het (op onderdelen) ontbreken van een gedeelde visie;
- Cybersecurity: het risico dat Univé Dichtbij wordt

geraakt door cybercrime met als gevolg financiële of reputatieschade, en bedreiging van de continuïteit van Univé Dichtbij;

- Catastroferisico (klimaatverandering): het risico op natuurlijke catastrofes als gevolg van klimaatverandering (bijvoorbeeld toename van storm, hagelbuien, of extreme droogte) waardoor de schadelast bij Univé Dichtbij toeneemt.

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

De strategische risico's worden beheerst door het periodiek uitvoeren van een strategische risicoanalyse. Deze risico's worden gewogen en er worden (aanvullende) beheersmaatregelen ontworpen, genomen en risico-indicatoren bij gedefinieerd.

Financiële risico's

De financiële risico's voor Univé Dichtbij, te weten het verzekeringstechnisch risico, het markt-, tegenpartij- en liquiditeitsrisico worden onderstaand nader toegelicht. Risicobereidheidsstatements ten aanzien van financiële risico's zijn vastgelegd in (onder meer) de risicostrategie.

Verzekeringstechnisch risico:

Dit risico omvat de kern van ons werk en is om die reden het grootste risico dat de brandverzekeraar draagt. Wij nemen risico's van onze klanten over en ontvangen daarvoor premie. Op basis van onze kennis en ervaring, en gebruik makend van data en actuariële modellen, schatten wij in hoeveel premie we nodig hebben om de schades op de gehele portefeuille te kunnen dekken. Volgens de richtlijnen van Solvency II onderscheidt de brandverzekeraar binnen het verzekeringstechnisch risico de volgende subcomponenten: premie-, reserve-, verval- en catastroferisico.

De brandverzekeraar wil voorkomen dat door catastrofes problemen zouden kunnen ontstaan ten aanzien van de financiële continuïteit. Om deze reden zijn zowel voor storm als andere grote schadegebeurtenissen met Univé Her herverzekeringscontracten afgesloten, welke het verzekeringstechnisch risico van de brandverzekeraar limiteren.

De brandverzekeraar beoordeelt periodiek de effectiviteit van de herverzekeringscontracten. Toetsing van de adequaatheid van het herverzekeringsprogramma wordt uitgevoerd door de actuariële functie. Bij deze toetsing zijn opgenomen een beoordeling van de ontwikkelingen op het gebied van herverzekering van brand- en stormrisico's, een beoordeling van de effectiviteit van het herverzekeringsprogramma in de voorgaande vijf jaren en voor de komende jaren, een

berekening van alternatieve herverzekeringsprogramma's en een toets van de premiestelling van Univé Heruitgaande van de overgedragen risico's.

Marktrisico:

Marktrisico is het risico op verliezen als direct of indirect gevolg van schommelingen in het niveau van de marktprijzen van bezittingen. Voor ons is de beleggingsportefeuille het meest relevant. Doel van deze beleggingsportefeuille is om ons weerstandsvermogen uit te zetten tegen een aanvaardbaar risico en op zodanige wijze dat deze beleggingen in geval van nood snel liquide te maken zijn. Het marktrisico beheersen wij met behulp van de kaders die omschreven zijn in ons ALM- en Beleggingsbeleid en omvat beheersingsinstrumenten voor o.a. prijs-, rente-, krediet-, tegenpartij-, valuta- en liquiditeitsrisico's.

Tegenpartij risico:

Tegenpartijrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie als gevolg van het niet nakomen van een verplichting door tegenpartijen, dan wel door een verslechtering van de kredietwaardigheid van deze tegenpartijen. Voor Univé Dichtbij is het krediet- of tegenpartijrisico met name van toepassing op partijen in de beleggingsportefeuille, de bancaire instellingen waar wij financiële middelen hebben uitstaan en onze herverzekeraar. Risico beperkende maatregelen richten zich enerzijds op de kwaliteit van de tegenpartij (welke met name worden bewaakt door gestelde limieten op

creditratings) en anderzijds op (het beperken van) de omvang van de vordering op de betreffende partij.

Liquiditeitsrisico:

Het liquiditeitsrisico betreft het risico dat we niet op tijd aan betalingsverplichtingen kunnen voldoen doordat er te weinig geld in kas is. Om dit risico te kunnen beheersen houden we voldoende liquide middelen aan, afgezet tegen de verwachte betalingen die wij hebben te doen. Ook voor de beleggingen gelden normen qua liquiditeit van de aangehouden belegging. De liquiditeitspositie wordt bewaakt met behulp van liquiditeitsratio's; voor zowel de korte als de middellange termijn, en voor zowel normale marktomstandigheden als onder stress.

Operationele risico's

Voor onze operationele activiteiten zijn door middel van risicoanalyse de operationele, compliance en IT- risico's in kaart gebracht en beoordeeld. Voor risico's die buiten de risicobereidheid vallen, worden aanvullende beheersmaatregelen ingesteld. De beheersmaatregelen worden periodiek op effectiviteit gemonitord.

Monitoring van de risicobeheersing vindt primair plaats binnen de gehele organisatie. De afdeling Risk & Compliance adviseert over de effectiviteit van de uitvoering, en indien nodig, over bijsturing. Hiermee wordt het door de lijnorganisatie afgegeven beeld van risicobeheersing geverifieerd. Over het operationele risicoprofiel wordt, net als het strategisch en financieel risicoprofiel,

periodiek gerapporteerd aan het bestuur. Daar waar nodig worden bijsturingsacties voorgesteld om binnen de risicobereidheid te komen.

Integriteitsrisico's

Univé Dichtbij accepteert geen fraude, corruptie, omkoping en overige criminaliteit en voert een actief, eenduidig en consistent fraudebeleid gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude. Univé Dichtbij kent naast haar integriteitsbeleid een gedragscode, waarin regels zijn opgenomen over onze kernwaarden Eerlijk, Veilig en Fatsoenlijk. Deze gedragscode dient door alle medewerkers te worden nageleefd. De medewerkers leggen hier toe een verklaring af in de door hen ondertekende eed of belofte.

Het frauderisico is ook als risicocategorie geïntegreerd in onze risicoanalyses. Systematisch wordt onderzoek gedaan naar de mate van beheersing, waardoor het frauderisico integraal deel uitmaakt van het gerapporteerde risicoprofiel. Bij het bestrijden van interne en externe fraude werkt Univé Dichtbij nauw samen met de afdeling Veiligheidszaken van Univé Services. Deze afdeling is het centrale coördinatiepunt voor fraudebeheersing binnen de Univé Formule en waarborgt een eenduidige fraudeaanpak.

Audits, monitors en self-assessments bevestigen dat Veiligheidszaken zich in de uitoefening van haar werkzaamheden houdt aan het Protocol Verzekeraars &

Criminaliteit van het Verbond van Verzekeraars en andere fraudeprotocollen.

Univé Dichtbij heeft preventieve en repressieve maatregelen getroffen om frauderisico's onder leden, personeel en leveranciers te mitigeren. We communiceren actief over deze maatregelen, maken actief gebruik van fraudewaarschuwingssystemen, toetsen medewerkers en leveranciers en hebben adequate maatregelen ingeregeld op het gebied van functiescheiding, fysieke toegangsbeveiliging en autorisatiebeheer binnen systemen.

Continuïteitsrisico

Hieronder vallen zowel de operationele continuïteitsrisico's die samenhangen met het Business Continuity Managementbeleid vanuit het perspectief van gebouwen, processen en systemen als het continuïteitsrisico met betrekking tot mensen. Met betrekking tot het operationele continuïteitsrisico accepteren wij tijdelijke verminderde functionaliteit van 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 bereikbaarheid voor leden;
- c. herstel van processen met urgentie en of hoge impact.

Uitbestedingsrisico

Dit zijn risico's die voortvloeien uit, en samenhangen

met, het uitbesteden van activiteiten door Univé Dichtbij aan derden. Wij willen dat de kwaliteit van de uitbesteding van kritische bedrijfsactiviteiten in overeenstemming is met wat daarover is afgesproken, en 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.

Risico op cybercriminaliteit

Dit gaat over het risico dat er materiële schade ontstaat door bijvoorbeeld:

- verlies, diefstal of ongewenste verwerking van gegevens;
- langdurig stilliggen van bedrijfsactiviteiten;
- disrupties als gevolg van onvoldoende beveiligingsmaatregelen.

Het risico op cybercriminaliteit kan mede leiden tot reputatieschade voor Univé Dichtbij. Onze cybersecuritymaatregelen hebben we ingericht volgens good practices in nauwe samenwerking met Univé ICT Services. De cybersecurityrisico’s worden Univé formule breed, door (onder meer) de Chief Information Security Officer, in kaart gebracht en besproken 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 Europese wetgeving die is opgesteld om de digitale weerbaarheid van organisaties te vergroten, de Digital Operational Resilience Act (DORA). Deze regelgeving stelt aanvullende eisen aan financiële organisaties binnen de Europese Unie om zo cyberrisico’s te beheersen. In 2024 heeft Univé een programma geïnitieerd om te waarborgen dat de gehele organisatie voldoet aan de Digital Operational Resilience Act (DORA). Dit programma heeft ervoor gezorgd dat de meest kritieke geïdentificeerde hiaten ten opzichte van de DORA-wetgeving in januari 2025 zijn gedicht. Er hebben zich in 2025 geen significante cybersecurity-incidenten voorgedaan.

Kapitaalspositie

Conform de opgestelde marktwaardebalans en de Solvency II-specificaties bedraagt het vereiste solvabiliteitskapitaal ultimo boekjaar € 34,4 miljoen (2024: € 37,8 miljoen). De daling van het vereiste solvabiliteitskapitaal (SCR) is vooral een gevolg van de adoptie van het LAC-DT model. Hierbij wordt het verliesabsorberende vermogen van (latente) belastingen effectiever benut als risicolimiteringsinstrument. Afgezet tegen het totaalvermogen van € 97,9 miljoen leidt dit tot een SCR-ratio ultimo boekjaar van 280% (2024: 240%), waarbij de minimumvereiste vanuit de regelgeving is bepaald op 100%. Intern hanteert de brandverzekeraar een minimumnorm van 150%. Bij de bepaling van deze norm is rekening gehouden met enkele risico’s die niet (voldoende) zijn opgenomen in het standaardmodel van Solvency II, zoals

het overstromingsrisico welke begin 2027 in het Solvency II model wordt opgenomen. De solvabiliteit van de brandverzekeraar bevindt zich ruim boven de geldende toezichtnormen.

In ons Voorbereidend Crisis Plan (VCP) zijn bovendien meerdere maatregelen benoemd en voorbereid, waarmee Univé Dichtbij de solvabiliteit in positieve zin bij kan sturen als dit nodig is. Dit alles maakt dat het bestuur met vertrouwen en tevredenheid kijkt naar de soliditeit van onze brandverzekeraar en onze gehele Coöperatie.

Own Risk and Solvency Assessment

De strategische en financiële risico’s vormen gezamenlijk de basis voor de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA). De ORSA geeft inzicht in de samenhang tussen strategie, materiële risico’s, de mogelijke impact op de financiële positie en de maatregelen om deze risico’s te beheersen. In het verslagjaar zijn diverse scenario’s doorgerekend, waaronder:

1. een extreem storm en klimaatscenario, inclusief langetermijntrends;
2. een scenario met oplopende geopolitieke spanningen, hogere inflatie en rente, onrust op financiële markten en stijgende schaderatio’s;
3. een reversed stressscenario waarin portefeuillekrimp en anti selectie leiden tot een risicovollere portefeuille;

4. een cyberstresstest met verstoringen in cloudinfrastructuren en cumulatieve schades.

De uitkomsten bevestigen dat de brandverzekeraar ruimschoots voldoet aan de Solvency II-kapitaaleisen en voldoende weerbaar is onder materiële stresssituaties. Het klimaatscenario vormt daarbij het risico met de grootste potentiële impact. Door herverzekering is de schade van één zwaar stormevent begrensd; de werkelijke kwetsbaarheid ligt bij meerdere grote events binnen hetzelfde jaar, een situatie die door het KNMI op termijn waarschijnlijker wordt. Om deze reden is het ORSA-klimaatscenario uitgebreid met een trendanalyse van 15 jaar van oplopende klimaatschades. Ook in dit scenario blijft de verzekeraar gedurende de gehele periode aan de solvabiliteitseisen voldoen.

Duurzaamheidsrisico’s

Duurzaamheidsrisico’s worden door Univé Dichtbij al langere tijd onderkend als het gaat om de impact van klimaatverandering op het schadebeeld bij onze klanten. De maatschappelijke ontwikkelingen leiden ertoe dat we duurzaamheid steeds meer in een breder perspectief beschouwen.

Wij zien verschillende risico’s op het gebied van duurzaamheid: risico’s op het gebied van verzekeren, eigen bedrijfsvoering, beleggingen en reputatie. Deze risico’s staan hoog op de agenda van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.



Duurzaamheidsrisico's 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. De verschillende risico's pakken voor de verschillende regio's die Univé Dichtbij bedient echter wel verschillend uit. Vanwege het kort-cyclische karakter van onze schadeverzekeringen kan Univé tijdig anticiperen op deze verandering. Dit doet de verzekeraar door bijvoorbeeld nieuwe risico-inschattingen te verwerken in de premie, herverzekeringscontracten en polisvoorwaarden bij te stellen. De mogelijke impact van de risico's van klimaatverandering worden jaarlijks berekend in de ORSA. Tegelijkertijd denken we na hoe we als coöperatie kunnen acteren naar onze leden om schade in de toekomst te voorkomen.

Duurzaamheidsrisico's eigen bedrijfsvoering

Het klimaatrisico is van materieel belang voor ons bedrijf. Onze leden kunnen meer klimaatgerelateerde schade verwachten. Zowel door droogte als door plaatselijk hevige neerslag in de vorm extreme zomerbuien en stormen met plaatselijke valwinden. Om onze producten betaalbaar en bereikbaar te houden voor onze leden, is het ons belang dat we bijdragen aan het beperken van de effecten die de uitstoot van broeikasgassen. We realiseren ons dat de uitstoot van broeikasgassen een mondiaal issue is en dat wij dit effect niet in eigen hand zullen hebben. We vinden het echter wel onze verantwoordelijkheid

om bij te dragen in onze eigen bedrijfsvoering en indien mogelijk ten behoeve van onze leden. Daarom treffen wij maatregelen om ons eigen energieverbruik te verlagen.

Duurzaamheidsrisico's op het gebied van beleggingen

De maatschappelijke beweging naar een meer duurzame maatschappij en daaraan gekoppeld de transitie in de energievoorziening heeft op veel beleggingen een potentiële impact op marktwaarde. Ook nieuwe klimaatregulering, technische ontwikkelingen en veranderingen in consumentenvoorkeuren kunnen leiden tot een lagere marktwaarde en kredietwaardigheid van bedrijven waar wij in beleggen. Samen met onze vermogensbeheerder volgen we duurzaamheidsontwikkelingen op de voet. Samen screenen wij onze portefeuille op het gebied van ESG-risico's om tijdig te anticiperen en beleggingskeuzes te heroverwegen. Sinds 2024 meten we ook onze CO2e-impact met ons aandeel in de beleggingen.

Organisatiestructuur

Univé Dichtbij Groep

Coöperatie en Brandverzekeraar

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

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

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

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

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

Zowel de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. ('Coöperatie') als Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. ('Brandverzekeraar'), kennen een Raad. Tussen de Raad van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en de Raad van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. bestaat een personele unie.

Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AvA)

De AvA is het hoogste besluitvormende orgaan binnen Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. De AvA wordt gevormd door Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Feitelijk wordt deze rol ingevuld door het Bestuur van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A.

Met betrekking tot bepaalde besluiten (bijvoorbeeld benoeming van een commissaris en de vaststelling van de jaarrekening) treedt de Ledenraad van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. op als bevoegd vertegenwoordiger van de Coöperatie in de AvA. Voor een toelichting op de Ledenraad wordt verwezen naar het jaarverslag van Coöperatie Dichtbij U.A.

Ledenraad

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

Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het besturen van de Coöperatie. Daaronder valt de dagelijkse gang van zaken, strategieontwikkeling, de implementatie van de strategie en het maken en uitvoeren van beleid. Op 1 februari 2025 is tot het bestuur toegetreden de heer D. (Diederick) Huszár als vervanger van de heer H. (Henne) Bonestroo die per 1 juli 2025 Univé Dichtbij heeft verlaten. Op 1 maart 2025 is tot het bestuur toegetreden de heer M. (Marcel) Rozema als vervanger van de heer E. (Egbert) Knorren die na een dienstverband van 40 jaar op 15 januari 2025 afscheid heeft genomen van Univé Dichtbij.

De Raad van Bestuur bestaat uit twee leden, elk van de leden heeft een eigen portefeuille.

Op basis van de verdeling van de aandachtsgebieden over de portefeuilles zijn de verantwoordelijkheden binnen de organisatie verder gedelegeerd. Ook geeft de Coöperatie richting aan de verbonden entiteiten, in het bijzonder Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en Univé Dichtbij Advies B.V. De Raad van Bestuur onderhoudt op regelmatige basis contacten met de regionale Univé's en de Univé Groep binnen de Univé Formule.

Raad van Commissarissen

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

Voor de ondersteuning bij zijn taak heeft de Raad twee commissies:

De Audit- en Riskcommissie (ARC)

De ARC houdt onder andere toezicht op de wijze waarop het bestuur omgaat met risico's op korte en lange termijn, op de integriteit en de kwaliteit van de financiële

verslaglegging, op de naleving van wet- en regelgeving, op de werking van gedragscodes, op het functioneren van het interne beheersingssysteem, het internal auditsysteem en het risicomanagementsysteem met betrekking tot de financiële verslaglegging, alsook op het functioneren van de Solvency II sleutelfuncties en op de risico's op het gebied van IT, bijvoorbeeld op het gebied van cybersecurity.

De ARC doet aanbevelingen aan de Raad over de selectie en (de voordracht tot) benoeming van de externe accountant en beoordeelt, monitort en bespreekt zijn onafhankelijkheid. De ARC is het eerste aanspreekpunt voor de externe accountant in geval van onregelmatigheden. In de relatie met het bestuur beoordeelt de commissie tot slot ook de naleving van de aanbevelingen en de opvolging van opmerkingen van zowel de internal auditfunctie als de externe accountant. De accountant en de diverse sleutelfuncties hebben een rechtstreekse rapportage- en escalatielijn met de commissie.

Remuneratiecommissie

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

Corporate Governance Code

Corporate Governance gaat over besturen, beheersen, verantwoordelijkheid, zeggenschap en over

verantwoording en toezicht. Integriteit en transparantie spelen hierbij een belangrijke rol. De Code bevat principes en best practice-bepalingen die de verhouding reguleren tussen het Bestuur, de Raad van Commissarissen en de algemene vergadering/aandeelhouders. De principes kunnen worden opgevat als breed gedragen algemene opvattingen over goede corporate governance. Naleving van de Code draagt bij aan het vertrouwen in goed en verantwoord bestuur van vennootschappen en hun inbedding in de maatschappij.

De Nederlandse Corporate Governance Code is in principe alleen van toepassing op beursgenoteerde vennootschappen, Univé Dichtbij volgt vrijwillig de principes en best practice-bepalingen van de Code voor zover deze toepasbaar zijn op Univé Dichtbij.



RuB en RuC

Personalia en rooster van aftreden

Raad van Bestuur

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

Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken in de Coöperatie, de Brandverzekeraar en de daaraan verbonden onderneming(en). Hierbij richt de Raad van Commissarissen zich ook op de effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen van de Coöperatie en de Brandverzekeraar en de integriteit en kwaliteit van de financiële verslaglegging.

Raad van Bestuur

De heer D.B. (Diederick) Huszár
Lid Raad van Bestuur
Nevenfuncties

- Eigenaar D.B. Huszár Holding B.V. te Oegstgeest;
- Eigenaar D.B. Huszár B.V. (Golf in Business) te Oegstgeest.

De heer drs. M. (Marcel) Rozema RA
Lid Raad van Bestuur
Nevenfuncties

- Voorzitter Bestuur Voedselbank IJmond Noord
- Penningmeester Univé Buurtfonds

Raad van Commissarissen

De heer prof. Dr. L. (Leen) Paape RA RO CIA
Voorzitter Raad van Commissarissen en Lid Remuneratiecommissie
Nevenfuncties:

- Voorzitter Raad van Commissarissen Pay (met ingang van januari 2026)
- Niet uitvoerend bestuurder ING Pensioenfonds
- Extern lid auditcommissie Pensioenfonds ABP (afgetreden per januari 2025)
- Lid Algemeen Bestuur Stichting BOOR
- Wetenschappelijk directeur Erasmus Universiteit

De heer Dr. R.J.J. (Ronald) Voorn MSc RM
Vicevoorzitter Raad van Commissarissen en Lid Audit- en Riskcommissie
Nevenfuncties:

- Strategisch adviseur Nationale Weerbaarheidstraining Ministerie van Defensie
- Oprichter Voorn Consultancy

Mevrouw T. (Tineke) Zweed
Lid Raad van Commissarissen en Voorzitter Audit- en Riskcommissie

Nevenfuncties:

- Lid Raad van Commissarissen en lid Auditcommissie Intermaris
- Lid Investeringscommissie Participatiefonds ROM Regio Utrecht
- Bestuurslid Stichting Studenten Zorgverzekering ISO/LSvb
- Lid Raad van Commissarissen en lid van de Auditcommissie Stichting DUWO

Mevrouw drs. N.P. (Nathaly) Boelhout
Lid Raad van Commissarissen en Voorzitter Remuneratiecommissie
Nevenfuncties:

- Programmadirecteur digiVaardig digiGO
- Lid Raad van Commissarissen Siers Groep Oldenzaal B.V.
- Lid Raad van Toezicht Festival for Opera Music Theatre
- Voorzitter Pugno Pro Patria in Mare
- Lid Raad van Advies Young Ladies Business Academy

Rooster van aftreden Raad van Bestuur
Met de komst van de nieuwe leden van de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. worden deze door de Ledenraad benoemd voor een periode van maximaal 4 jaar, met de mogelijkheid van een eenmalige verlenging van maximaal 4 jaar.

Het rooster van aftreden ziet er per 1 maart 2025 als volgt uit:

Naam	Eerste benoeming	2024	2025	2026	2027	2028	2029
D. Huszár (Lid)	1 februari 2025						
M. Rozema (Lid)	1 maart 2025						

Rooster van aftreden Raad van Commissarissen

Commissarissen worden op voordracht van de Raad van Commissarissen benoemd door de Ledenraad. Een commissaris wordt benoemd voor een periode van maximaal 3 jaar. Een door het verstrijken van zijn benoemingstermijn aftredende commissaris kan voor een nieuwe termijn worden benoemd, mits de totale aaneengesloten duur van zijn lidmaatschap van de Raad

van Commissarissen maximaal 10 jaren bedraagt. Een commissaris die na verloop van 10 aaneengesloten jaren aftreedt, is na verloop van een kalenderjaar opnieuw tot commissaris benoembaar.

Het rooster van aftreden ziet er per 31 december 2025 als volgt uit:

Naam	Functie	Eerste benoeming	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
T. Zweed	Lid	14 december 2020		voorgaande termijn			huidig termijn			
L. Paape	Voorzitter	31 mei 2018								
R.J.J. Voorn	Vice-voorzitter	21 juni 2018								
N.P. Boelhouwer	Lid	2 mei 2023								

Ledenraad

Ledenraad

De Ledenraad heeft een bijzondere positie binnen de Coöperatie Univé Dichtbij. Onze Ledenraad bestaat uit minimaal 20 en maximaal 40 leden met voldoende verbinding met en spreiding door het werkgebied. Een van de belangrijkste taken is het behartigen van de belangen van de leden.

Formele taken en bevoegdheden

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

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

De Ledenraad geeft met genoemde taken en bevoegdheden invulling aan ledenzeggenschap. Daarnaast denkt de Ledenraad mee over het bevorderen en structureren van de ledeninvloed en ledenbetrokkenheid. De Ledenraad vormt een klankbord voor de Raad van

Bestuur en is de communicatieve schakel tussen leden en Raad van Bestuur.

De Ledenraad heeft in 2025 vier vergaderingen gehouden. Zelf zien de leden van de Ledenraad een aantal mooie resultaten in 2025, los van de formele beslissingen. Zo is er aandacht geweest in themabijeenkomsten voor cybersecurity en de toepassing van AI, met dank aan de inspirerende sprekers van Univé. Ook de herijking van de strategie binnen Univé is iedere vergadering besproken. Binnen die strategie is er veel aandacht voor de behoefte van- en het persoonlijk contact met onze leden en dat wordt door de Ledenraad zeer gewaardeerd.

Formele beslissingen in 2025:

- Vaststelling van de jaarrekening 2024;
- Dechargeverlening aan de RvB voor de bestuurlijke werkzaamheden in 2024;
- Dechargeverlening aan de RvC voor het uitvoeren van de toezicht in 2024;
- Benoeming nieuw lid van de Raad van Bestuur.

Andere belangrijke onderwerpen

De Ledenraad bespreekt ook regelmatig de samenwerking met de Raad van Bestuur. Deze wordt als zeer positief ervaren, men ziet dat er belang wordt gehecht aan de maatschappelijke betrokkenheid en er is binnen de vergaderingen een open sfeer.

Er is altijd ruimte voor vragen en daarom is er ook waardering voor het informeel overleg dat voor de Ledenraad wordt georganiseerd om inhoudelijke vragen over de jaarrekening te beantwoorden.

Deelname Ledenraad Coöperatie Univé.

Een afvaardiging van maximaal 3 leden van de Ledenraad van Univé Dichtbij neemt deel aan de Ledenraad van de Coöperatie Univé. Deze centrale Ledenraad is samengesteld uit leden vanuit de acht Regionale Univé's. Deze Ledenraad vergadert gemiddeld 4 x per jaar. Daarnaast worden themabijeenkomsten georganiseerd.

Samenstelling en zittingstermijn van onze Ledenraad

De Ledenraad bestaat uit afgevaardigden die door en uit de leden van Univé Dichtbij zijn gekozen. De samenstelling van de Ledenraad is geografisch ingedeeld. Er wordt gestreefd naar een diversiteit in de samenstelling per regio die een evenredige afspiegeling vormt van het ledenbestand. Het lidmaatschap van de Ledenraad heeft een zittingstermijn van ten hoogste 4 jaren. Deze termijn kan tweemaal worden verlengd. Als maximale zittingstermijn is statutair bepaald het maximum van 12 jaren. De Ledenraad stelt met inachtneming van deze termijnen een gelijkmatig rooster van aftreden vast.

Op 31 december 2025 bestond onze Ledenraad uit de volgende leden (4 vrouwen en 17 mannen):

Regio Friesland

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

Regio Drenthe-Overijssel

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

Regio Midden Nederland

De heer G. (Gerrit) Grevengoed
De heer G. (Gerrit) Overeem
De heer J. (Jaco) de Leeuw
De heer A.J. (Arjan) Koerts
Mevrouw J.J. (Joke) Smit
De heer F.S. (Fije) Visscher

Regio Gooi-, Eem- en Flevoland

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





Verslag Raad van Commissarissen



[Bestuursverslag](#)

[Profiel](#)

[Univé Dichtbij Groep](#)

[Kerncijfers](#)

[Strategie](#)

[Organisatiestructuur](#)

[Verslag RvC](#)

[Jaarrekening](#)

[Bijlagen](#)

[Jaarverslag 2025 Univé Dichtbij](#) 61

Verslag RuC

Een nieuw bestuur in een veranderende wereld

De Raad van Commissarissen (hierna: de Raad) heeft tot taak de continuïteit van de organisatie te bewaken en zien daarbij toe op een evenwichtige belangenafweging van alle betrokkenen bij de Coöperatie Univé Dichtbij U.A., Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. en de aan deze entiteiten verbonden ondernemingen. De Raad houdt daartoe toezicht op het beleid en de executie daarvan door de Raad van Bestuur (hierna: het Bestuur). Wij staan het Bestuur waar nodig met raad bij.

Bericht van de Raad

De Raad van respectievelijk Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft het genoegen u het jaarverslag over 2025 aan te bieden. Deze jaarrekeningen zijn opgesteld door het bestuur van de hiervoor genoemde rechtspersonen. De jaarrekeningen zijn gecontroleerd en beide van een goedkeurende controleverklaring voorzien door de externe accountant. Wij hebben de jaarrekeningen met het bestuur van de hiervoor genoemde rechtspersonen besproken in aanwezigheid van de externe accountant. Naar aanleiding van dit overleg adviseren wij de Ledenraad de jaarrekeningen vast te stellen. Tot vaststelling van de jaarrekening van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. is de Ledenraad bevoegd. Tot vaststelling van de jaarrekening van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is de algemene vergadering bevoegd, zijnde de Coöperatie Univé Dichtbij U.A.

Op basis van de statuten van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. wordt de algemene vergadering in dit specifieke geval vertegenwoordigd door de Ledenraad.

2025: Een nieuw bestuur in een veranderende wereld

Ontwikkelingen binnen Univé Dichtbij

Het jaar 2025 stond voor de Raad van Commissarissen in belangrijke mate in het teken van de start van het nieuwe bestuur.

Op deze plaats willen wij onze waardering uitspreken voor Henne Bonestroo, die ruim vijftien jaar als bestuurder een wezenlijke bijdrage heeft geleverd aan de ontwikkeling van Univé Dichtbij en haar rechtsvoorgangers. Tijdens het afscheid op de medewerkersbijeenkomst en het diner met de Raad is aandacht besteed aan wat er onder Henne is gerealiseerd.

Met de komst van Diederick Huszár en Marcel Rozema staan we aan het begin van een nieuwe fase binnen Univé Dichtbij. Als Raad hebben wij in het verslagjaar nadrukkelijk tijd en aandacht besteed aan een zorgvuldige onboarding en positionering van het nieuwe bestuur. Wij hebben actief toegezien op een goede inbedding binnen de organisatie en het creëren van de juiste randvoorwaarden voor een effectieve taakvervulling. Hiermee hebben wij invulling gegeven aan onze kerntaak om te waarborgen dat het

bestuur in staat wordt gesteld zijn verantwoordelijkheid adequaat en met continuïteit uit te oefenen.

Bij de werving van de nieuwe bestuurders is nadrukkelijk gezocht naar leiders met veranderkracht, maatschappelijke sensitiviteit en strategisch inzicht. De Raad acht het noodzakelijk dat Univé Dichtbij zich niet alleen aanpast aan een snel veranderende omgeving, maar daarin ook richtinggevend opereert. Innovatie, versterking van commerciële slagkracht en het toekomstbestendig maken van het coöperatieve model stonden daarbij centraal. Het afgelopen jaar stond dan ook in het teken van de herijking van de strategische koers onder de noemer ‘Dichterbij Komen’.

In themabijeenkomsten en reguliere vergaderingen is de Raad intensief betrokken geweest bij de strategische herijking. De drie samenhangende bewegingen – dichterbij komen, maatschappelijke relevantie vergroten en collectiviteit hernieuwd vormgeven – bieden een helder kader om de organisatie wendbaar, duurzaam en onderscheidend te positioneren en daarmee nog relevanter te kunnen zijn voor haar leden in de nabije toekomst.

Financiële positie

De solvabiliteit van Univé Dichtbij is onverminderd solide. De Solvency Capital Requirement (SCR) bedraagt per 31 december 2025 280% bij een wettelijke minimumeis van 100%.

Deze sterke kapitaalpositie biedt ruimte om te investeren in innovatie en digitalisering, te anticiperen op toenemende klimaat- en cyberrisico's, de organisatie toekomstbestendig in te richten en te blijven voldoen aan verplichtingen richting leden.

Ondanks een uitdagend schadejaar is het boekjaar afgesloten met een geconsolideerd nettoresultaat van € 7,65 miljoen. Vrijwel alle schademeldingen zijn zorgvuldig afgehandeld en zowel de organisatiebrede klant- als medewerkerstevredenheid bleven op een hoog niveau, hetgeen onder meer tot uiting komt in een NPS van 39.

Ontwikkelingen buiten Univé Dichtbij

De geopolitieke context blijft instabiel. Internationale conflicten en politieke verschuivingen beïnvloeden economische verhoudingen, energieprijzen en veiligheidsvraagstukken. Deze internationale dynamiek vertaalt zich direct naar onze leden via hogere herstel- en bouwkosten, toenemende cyberdreigingen, onzekerheid in agrarische en MKB-sectoren en druk op koopkracht.

Duurzaamheid en weerbaarheid

Duurzaamheid is niet langer uitsluitend een beleidsmatige verplichting, maar een strategische noodzaak. Klimaatverandering leidt tot een toename in het aantal schadegevallen en vanwege de toegenomen kosten tot een hogere schadelast en een stijging van de herverzekeringspremies.

Wij zien het als onze verantwoordelijkheid om leden te ondersteunen in het vergroten van hun weerbaarheid. ESG is daarmee een integraal onderdeel van onze langetermijnstrategie.

Strategische verbreding en technologische ontwikkeling

Univé Dichtbij heeft haar dienstverlening verbreed met advies op het gebied van hypotheeken, pensioen en financiële planning. Deze koers vraagt investeringen in informatietechnologie, datagedreven werken, kunstmatige intelligentie en cyberweerbaarheid. Technologische vernieuwing biedt kansen voor efficiency en klantbeleving, maar vraagt tegelijkertijd zorgvuldigheid en robuuste governance.

In dat verband hebben wij in het afgelopen jaar de volgende acties uitgevoerd:

- Analyse van het interne governance systeem; en een
- Zelfevaluatie van de samenwerking tussen Raad en Bestuur.

De analyse van het interne governancestelsel heeft geleid tot enkele verbeteracties zoals verdere verduidelijking en versnelling van besluitvorming, meer expliciet eigenaarschap in de eerste lijn op beheersings- en risicothema's en vergroten van aanspreekbaarheid, feedback en lerend vermogen.

In 2025 is een interne zelfevaluatie uitgevoerd op basis van het onderwerp 'ambidexterity in the boardroom' waarbij de vraag was hoe we ons willen verhouden tot de volgende assen:

- Toezicht versus Adviseren;
- Korte versus lange termijn;
- Afstand versus betrokken bij besluitvorming;
- Presentaties door management of onderlinge discussie;
- Verschillende gezichtspunten versus consensus.

Zowel de leden van de Raad als van het Bestuur en de Secretaris van de vennootschap hebben daartoe een vragenlijst op basis van dit onderwerp ingevuld en de uitkomsten zijn in een gezamenlijke sessie gedeeld en besproken. Dit heeft geleid tot het herijken van de Toezichtvisie van de Raad.

Conclusie

De Raad constateert dat Univé Dichtbij opereert in een complex en veranderlijk speelveld, maar financieel solide, strategisch scherp en maatschappelijk betrokken is gepositioneerd. De combinatie van sterke solvabiliteit, herijkte strategie en aandacht voor duurzaamheid en weerbaarheid geeft vertrouwen in de toekomstbestendigheid van de organisatie.

Besluiten

In 2025 heeft de Raad van Commissarissen de volgende besluiten genomen:

- Vaststellen van de realisatie van de variabele beloning over 2024;
- Vaststellen collectieve doelstellingen t.b.v. de variabele beloning over 2025;
- Goedkeuren voordracht nieuwe bestuurders;
- Vaststelling van het gewijzigde Reglement Raad van Commissarissen;
- Vaststelling van het gewijzigde Reglement Raad van Bestuur;
- Vaststelling van het gewijzigde Reglement Audit- en Riskcommissie;
- Vaststelling van het gewijzigde Reglement Remuneratiecommissie;
- Vaststelling van de gewijzigde Procedure ontstentenis of belet;
- Vaststelling van het Herverzekeringsbeleid 2025;
- Goedkeuren Jaarstukken 2024 Coöperatie en Brandverzekeraar;
- Goedkeuring voor de uitvoering van de Evaluation System of Governance;
- Goedkeuren Auditplan 2025;
- Goedkeuring van de Strategische Risico Analyse 2025
- Goedkeuring van het ORSA-beleid 2025;



- Goedkeuring van het controleplan EY;
- Goedkeuring van de Bevoegdhedenmatrix;
- Goedkeuren besluit tot vaststelling Strategisch Businessplan 2026;
- Goedkeuring van mandaat Raad van Bestuur bij overname portefeuilles;
- Goedkeuring van het beleidsdocument LAC-DT en ook de bijbehorende wijzigingen in het kapitaalbeleid en -garantie;
- Goedkeuring van het Herverzekeringsprogramma 2026;
- Goedkeuren Beloningsbeleid 2026;
- Vaststellen collectieve doelstellingen t.b.v. de varia bele beloning over 2026.

Over de Raad van Commissarissen

Samenstelling

Op 31 december 2025 had de Raad de volgende commissarissen:

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

Man-vrouwverdeling

In lijn met de wettelijke bepalingen over een evenwichter man-vrouwverhouding in de top van het bedrijfsleven, streeft Univé Dichtbij naar een evenwichtige man-vrouwverhouding en diversiteit in de Raad van

Commissarissen. Zowel als het gaat om het geslacht, de leeftijd als de achtergrond van bestuurders en commissarissen. In dit licht bezien is het mooi dat er sprake is van een evenwichtige man-vrouwverdeling in de Raad.

Permanente educatie

Als Raad houden we onze deskundigheid op peil en verbreden we die waar nodig. De leden van de Raad volgden in 2025 een programma van permanente educatie. Het programma bestaat uit een combinatie van colleges, interne bezoeken aan bedrijfsonderdelen en afdelingen van Univé, interne verspreiding in het kader van kennisdeling van relevante literatuur over good governance, Solvency II en actuele onderwerpen zoals de regelgeving rond duurzaamheid en de Digital Operational Resilience Act (DORA). De voorzitter van de Raad ziet erop toe dat de commissarissen in 2025 de benodigde PE-punten behalen. Alle leden hebben aan hun PE-verplichtingen voldaan. Deze educatie-activiteiten worden per commissaris in een apart register bijgehouden.

Onafhankelijkheid

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

Competentiematrix		Leen Paape	Ronald Voom	Tineke Zweed	Nathaly Boelhouwer
Diversiteit	Geboortjaar	1956	1968	1965	1968
	Geslacht	M	M	V	V
	Nationaliteit	NL	NL	NL	NL
Rooster	Benoemd	2018	2023	2020	2023
	Herbenoemd	2024		2023	
	Hernoembaar	-	2026	2026	2026
Aandachtsgebied	Klant & Markt			X	
	Producten & Diensten		X		X
	Strategie & Formule	X			
	Transformatie & Cultuur	X	X		X
	Human Relations	X	X		X
	Information Technology		X	X	X
	Financiën & Vermogen	X		X	
	Actuarieel			X	
	Risk & Compliance			X	
	Juridisch Governance	X			
	Duurzaamheid	X			
	Voorzitter	X			



De leden van de Raad zijn onafhankelijk ten opzichte van elkaar, de leden van het bestuur en de organisatie. Ook is er geen sprake van hoofd-/ nevenfuncties die de onafhankelijkheid bedreigen. Met betrekking tot nevenfuncties geldt dat daarvan vooraf in de Raad melding moet worden gedaan. De Raad dient altijd op de hoogte te zijn van de hoofd-/nevenfuncties van een commissaris. Immers, het soort en aantal nevenfuncties mag een goede uitoefening van de taken als lid van de Raad niet in de weg staan.

In 2025 is het onderwerp nevenfuncties als standaard onderwerp op de agenda van vergaderingen van de Remuneratiecommissie aan de orde geweest. Op de door de RvC leden gemelde nevenfuncties is door de compliance officer een review uitgevoerd. Deze review heeft geleid tot de conclusie dat de diverse (neven) functies verenigbaar zijn met de functie als commissaris voor Univé Dichtbij. Met betrekking tot de hoofd-/ nevenfuncties van een commissaris is volledige transparantie de norm. In het jaarverslag is in het hoofdstuk ‘RvB en RvC’ per commissaris dit inzicht geboden en is daarmee naar ons oordeel voldaan aan de eisen van onafhankelijkheid zoals opgenomen in de van toepassing zijnde Governance Code.

Overleggen

Algemene vergaderingen

De Raad heeft in 2025 vier reguliere vergaderingen en twee themabijeenkomsten gehouden. Daarnaast is er in

2025 meerdere malen informeel overleg geweest en is er regelmatig overleg (zowel fysiek, via Teams en/of telefonisch) binnen de Raad en tussen de Raad en Bestuur. De voorzitter woont altijd de Ledenraadvergaderingen bij van de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en is bij toerbeurt door de andere commissarissen bijgestaan. De Ledenraad heeft in 2025 vier vergaderingen gehouden. De voorzitter van de Raad is technisch voorzitter van de Ledenraad. De leden van de Raad wonen ook allemaal minimaal één bijeenkomst van een regioteam bij. De voorzitter vergadert samen met een wisselend lid van de Raad tweemaal met de Ondernemingsraad en ook is tweemaal het overleg tussen bestuur en Ondernemingsraad bijgewoond. Bij de vergaderingen van de Raad en de betreffende commissies zijn alle commissarissen aanwezig geweest.

Univé Formule

De samenwerking binnen de Univé formule blijft net als voorgaande jaren aandacht vragen. In het afgelopen jaar is op bestuurlijk niveau weer veel overleg geweest. Mede vanwege de herijking van de strategie op het niveau van de Univé formule en de aansluiting daarvan bij die van Univé Dichtbij, blijft het belangrijk om de verbinding te houden via vergaderingen van de landelijke commissies. Belangrijke dossiers zoals artificiële intelligentie, DORA en de herijking strategie vereisen flinke investeringen. Ook de Raden van Commissarissen van de gehele Univé formule hebben tenminste tweemaal per jaar overleg om te zorgen dat de noodzakelijke afstemming plaats vindt over relevante ontwikkelingen binnen de Formule.

Interne overleggen

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

Overleg met de Ondernemingsraad (OR)

In het verslagjaar heeft een delegatie van de OR, net als voorgaand jaar, tweemaal overleg gevoerd met een afvaardiging van de Raad. In de gesprekken met de OR is gesproken over de algemene gang van zaken in de onderneming en is ook stilgestaan bij enkele specifieke ontwikkelingen, met name de opvolging binnen de Raad van Bestuur. De openheid, transparantie en benaderbaarheid in de gevoerde gesprekken en de reguliere omgang tussen OR, de Raad en het Bestuur wordt door alle partijen zeer gewaardeerd.

Commissies

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

Audit- en Riskcommissie (ARC)

De ARC is in 2025 viermaal bijeengekomen. Bij de bijeenkomsten zijn naast het voltallige bestuur, ook de actuariële functionaris van Arcturus B.V., de internal auditor en de Manager Bedrijfsvoering, sleutelhouder R&C, aanwezig. Hiermee zijn de vier sleutelfuncties, die volgens Solvency II in de organisatie actief zijn, vertegenwoordigd. Afhankelijk van de onderwerpen is ook de externe accountant aanwezig. Ook is het een goede gewoonte, dat de commissarissen die geen onderdeel uitmaken van de ARC als toehoorder bij de vergaderingen aanwezig zijn. De ARC heeft buiten de vergadering om overleg met de externe accountant, de externe vermogensbeheerder en de externe actuaris. Daarnaast is twee keer overleg geweest met de Risk Officer, de Compliance Officer en de Internal Auditor van Univé Dichtbij.

Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie is in 2025 tweemaal bijeengekomen. Bij deze bijeenkomsten zijn naast de leden van de Raad ook de manager HR, de compliance office en de secretaris van de vennootschap aanwezig.

Tijdens de vergaderingen van de beide commissies is een aantal belangrijke onderwerpen aan de orde geweest. In onderstaande tabel zijn de onderwerpen opgenomen die in de commissies zijn behandeld.

Audit & Risk

4 vergaderingen

- Businessplan
- Kwartaalrapportages R&C en Actuariële functie
- Periodieke rapportages Internal Audit
- Notulen Beleggingscomité
- Jaarstukken en accountantsverslag
- Controleplan en management letter
- Strategische Risico Analyse
- ORSA scenario's en rapportage
- Hoofdpijnen Solvency II
- LAC-DT en Kapitaalbeleid
- Herverzekeringsbeleid
- DORA
- Reglement ARC
- Voorbereidend Crisis Plan

Remuneratie

2 vergaderingen

- Naleving en evaluatie van het Beloningsbeleid
- Herbevestigen van de algemene beginselen van het beloningsbeleid, het beloningsbeleid Bestuurders en Management en overige medewerkers
- Vaststellen van het Beloningsbeleid 2026
- Salarissen senior management
- Variabele beloning medewerkers
- Vertrekregelingen
- Werving bestuurders
- Reglement RemCie

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

Vooruitblik

Het belangrijkste punt van aandacht in 2026 zal de verdere vormgeving van de herijking van de strategie en de realisatie hiervan zijn. De thema's die, mede met het oog op het belang voor de realisatie van de strategie, ook in 2026 blijvende aandacht vragen van de Raad zijn: de samenwerking binnen formuleverband, de implementatie en de voortgang van de strategie en het businessplan, de innovatieagenda zowel op lokaal niveau als op Formuleniveau en de cyberrisicobeheersing (DORA).

Tot slot

Het was een jaar met een mooie start van het nieuwe bestuur. De Raad is blij met de nieuwe bestuurders en hun voortvarendheid over de herijking van de strategie wordt van harte door de Raad ondersteund. De Raad ziet dat deze herijking tot een nieuwe dynamiek en energie in de organisatie leidt en is ervan overtuigd dat dit tot een bestendige ontwikkeling van Univé Dichtbij zal leiden. Ook al opereert de Raad op afstand van de werkvloer, de verbinding en aandacht voor de leden en de medewerkers heeft zichtbaar prioriteit binnen de organisatie. De Raad spreekt op deze plaats dan graag nogmaals haar waardering uit en dankt het bestuur, het management en de medewerkers voor hun inzet en toewijding. De Raad ziet de toekomst van Univé Dichtbij met vertrouwen tegemoet.

Leen Paape
Ronald Voorn
Tineke Zweed
Nathaly Boelhouwer



Ondertekening

Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen

Heerenveen, 12 mei 2026

Raad van Bestuur

Dhr. D. Huszár

Dhr. Drs. M. Rozema RA

.....

.....

Raad van Commissarissen

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

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

.....

.....

Mw. T. Zweed

Mw. Drs. N.P. Boelhouwer

.....

.....





Jaarrekening



[Bestuursverslag](#)

[Profiel](#)

[Univé Dichtbij Groep](#)

[Kerncijfers](#)

[Strategie](#)

[Organisatiestructuur](#)

[Verslag RvC](#)

[Jaarrekening](#)

[Bijlagen](#)

[Jaarverslag 2025 Univé Dichtbij](#) 68



Geconsolideerde jaarrekening

Geconsolideerde jaarrekening

(Voor resultaatbestemming, bedragen in €)



		31-12-2025	31-12-2024
ACTIVA			
Beleggingen	1		
<i>Terreinen en gebouwen</i>			
Voor eigen gebruik		13.430.000	14.905.000
Overige terreinen en gebouwen		1.389.250	1.222.000
<i>Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen</i>			
Andere deelnemingen	17		17
<i>Overige financiële beleggingen</i>			
Aandelen en aandelenfondsen		37.485.008	34.275.226
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren		96.793.151	88.822.638
Vorderingen uit hypothecaire leningen		1.597.067	1.745.458
Vorderingen uit andere leningen		1.855.865	1.899.754
		152.550.359	142.870.093
Vorderingen	2		
Vorderingen uit directe verzekeringen op:			
Verzekeringnemers		1.157.252	1.194.287
Belastingen		2.396.208	3.157.639
Overige vorderingen		14.783.404	374.632
		18.336.864	4.726.559
Overige activa	3		
Materiële vaste activa en voorraden		1.084.552	1.582.993
Liquide middelen		21.600.183	33.939.890
		22.684.735	35.522.883
Overlopende activa	4		
Lopende rente en huur		1.406.542	1.269.923
Overige overlopende activa		63.980	26.145
		1.470.522	1.296.068
		195.042.480	184.415.603

		31-12-2025	31-12-2024
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Herwaarderingsreserve		1.056.250	932.150
Wettelijke reserves		60.632.113	66.727.794
Overige reserves		52.057.605	42.857.190
Onverdeeld resultaat boekjaar		7.649.014	3.104.734
		121.394.982	113.621.868
Technische voorzieningen	6		
- Bruto		9.563.070	9.410.522
Voor te betalen schaden:			
- Bruto		19.184.616	23.495.199
- Hervverzekeringsdeel		-515.043	-4.458.476
		28.232.643	28.447.245
Voorzieningen	7		
- voor pensioenen		1.891.268	2.148.885
- voor belastingen		909.183	0
- overige		3.762.077	2.882.105
		6.562.528	5.030.990
Schulden	8		
Schulden uit directe verzekering		88.519	57.560
Schulden uit hervverzekerings		0	7.193
Overige schulden		5.970.152	6.865.126
		6.058.671	6.929.879
Overlopende passiva	9		
		32.793.656	30.385.621
		195.042.480	184.415.603



Geconsolideerde winst- en verliesrekening over boekjaar 2025

	2025	2024
Technische Rekening Schadeverzekering		
Verdiende premies eigen rekening	1	
Bruto premies	67.888.957	63.895.189
Uitgaande herverzekeringspremies	-7.275.197	-6.922.966
	60.613.760	56.972.222
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's		
- Bruto	-152.548	191.177
	-152.548	191.177
Netto verdiende premies eigen rekening	60.461.212	57.163.399
Toegerekende opbrengst uit beleggingen	1.176.096	1.269.443
Schaden eigen rekening	2	
Schaden		
- Bruto	-37.828.681	-29.608.886
- Aandeel herverzekeraars	4.115.362	9.050
	-33.713.319	-29.599.836
Wijziging voorziening voor te betalen schaden		
- Bruto	4.310.583	-9.755.263
- Aandeel herverzekeraars	-3.943.433	4.444.500
	367.150	-5.310.763
	-33.346.169	-34.910.599
Bedrijfskosten technische rekening	-22.688.327	-21.467.785
Resultaat technische rekening schadeverzekering	5.602.812	2.054.458

		2025	2024
Niet-Technische Rekening Schadeverzekering			
Resultaat technische rekening schadeverzekering		5.602.812	2.054.458
Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten	3	32.579.008	28.639.088
Overige niet technische opbrengsten	4	766.341	584.564
Bedrijfskosten	5		
Acquisitiekosten		-3.559.636	-2.749.320
Beheers- en personeelskosten; afschrijving bedrijfsmiddelen		-58.607.841	-54.814.617
Provisie en winstdeling ontvangen van herverzekeraars		9.899	3.004
Totaal bedrijfskosten		-62.157.579	-57.560.934
Af: Bedrijfskosten technische rekening		22.688.327	21.467.785
Totaal bedrijfskosten niet-technische rekening		-39.469.252	-36.093.149
Opbrengsten uit beleggingen	6		
Opbrengsten uit andere beleggingen			
- terreinen en gebouwen		592.434	68.470
- overige beleggingen		4.169.146	4.624.653
Gerealiseerde winst op beleggingen		4.317.133	2.256.405
		9.078.712	6.949.529
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen		2.626.399	3.482.955
Beleggingslasten			
Beheerskosten en rentelasten		-570.921	-484.323
Gerealiseerd verlies op beleggingen		0	-217.462
		-570.921	-701.786
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen		-15.150	-347.409
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening		-1.176.096	-1.269.443
Andere baten	7	651.172	608.510
Andere lasten	8	-261.056	-168.703
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		9.811.970	3.738.614
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	9	-2.162.956	-633.880
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting		7.649.014	3.104.734
Resultaat na belastingen		7.649.014	3.104.734





Overzicht geconsolideerd
totaalresultaat

	2025	2024
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening na belasting	7.649.014	3.104.734
Rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen		
Herwaardering onroerend goed	124.100	0
Geconsolideerd totaalresultaat	7.773.114	3.104.734

Geconsolideerd kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

In de totale kasstroom uit operationele activiteiten is een bedrag opgenomen van € 317.295 aan betaalde (2024 € 289 ontvangen) winstbelasting, € 1.732.059 (2024: € 2.476.058) aan ontvangen dividend en € 2.404.124 aan ontvangen (2024: € 2.328.100) interest. Non-cash trans-acties zijn niet opgenomen in het kasstroomoverzicht.

		2025	2024
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Resultaat na belastingen		7.649.014	3.104.734
Aanpassingen voor:			
Herwaardering terreinen en gebouwen	(1)	-68.150	-900.000
Herwaardering aandelen	(1)	-2.313.172	131.651
Herwaardering vastrentende waarden	(1)	-224.893	-2.367.197
Herwaardering andere financiële beleggingen	(1)	84.204	73.000
Mutatie Technische voorzieningen	(6)	-214.602	5.119.586
Mutatie overige voorzieningen	(7)	1.531.539	470.070
Mutatie kortlopende schulden	(8)	-871.208	829.022
Mutatie overlopende passiva	(9)	2.408.035	2.323.120
Mutatie vorderingen	(2)	-13.610.305	148.989
Mutatie Voorraden	(3)	-21.699	-29.830
Mutatie overlopende activa	(4)	-174.454	-140.214
Afschrijvingen immateriële vaste activa	(0)(14)	0	123.131
Afschrijvingen materiële vaste activa	(1)(14)	409.722	-111.360
		-13.064.984	5.669.968
		-5.415.970	8.774.702
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten			
Aanpassingen voor:			
Aankopen			
Beleggingen in aandelen	(1)	-18.243.810	-10.572.877
Beleggingen in vastrentende waarden	(1)	-43.485.673	-32.845.426
Materiële vaste activa	(1)	-42.494	-85.909
		-61.771.977	-43.504.212
Verkopen			
Beleggingen in terreinen en gebouwen	(1)	1.500.000	0
Beleggingen in aandelen	(1)	17.347.200	9.964.288
Beleggingen in vastrentende waarden	(1)	35.848.128	26.466.307
Materiële vaste activa	(1)	152.911	744.845
		54.848.239	37.175.440
Mutatie liquide middelen		-12.339.707	2.445.930
Verloop liquide middelen			
Stand per 1 januari	(3)	33.939.890	31.493.960
Mutatie lopend boekjaar		-12.339.708	2.445.931
Stand per 31 december		21.600.183	33.939.890



Toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening

Algemene toelichting

Activiteiten, vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

De activiteiten van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. (statutair gevestigd op Abe Lenstra Boulevard 2te Heerenveen (KvK 08000861), bestaan onder meer uit het bewaken en in stand houden van het merk Univé en de daarmee verbonden reputatie en het behartigen van de belangen van haar leden op het gebied van diverse verzekeringen en het verlenen van financiële diensten, krachtens overeenkomsten gesloten met hen in het bedrijf dat de coöperatie te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent of doet uitoefenen.

Continuïteit

De jaarrekening is opgemaakt in de veronderstelling dat

de continuïteit van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. gewaarborgd is. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. heeft als doel om de continuïteit van haar dienstverlening te waarborgen. Hierbij worden zowel operationele als financiële aspecten in ogenschouw genomen. De SCR van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. bedraagt 280% en voldoet daarmee ruimschoots aan de intern gestelde normen. De verwachting is dan ook dat Coöperatie Univé Dichtbij U.A. 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 Dichtbij U.A. zijn tevens de overige groepsmaatschappijen opgenomen:

Deelneming	Vestigingsplaats	Deelnemingspercentage
Univé Dichtbij Advies B.V.	Heerenveen	100%
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.	Heerenveen	100%
Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V.	Heerenveen	100%
Univé Dichtbij Organisatie B.V.	Heerenveen	100%
Univé Dichtbij Pensioen B.V.	Heerenveen	100%
Univé Dichtbij Preventie B.V.	Heerenveen	100%

Oordelen, schattingen en onzekerheden

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

De belangrijkste schattingen hebben betrekking op:

- Actuele waarde van terreinen en gebouwen;
- Waardering van verplichtingen inzake verzekeringscontracten;
- De levensduur en bijzondere waardeveranderingen van de immateriële vaste activa;
- Schattingen bij de opname overige voorzieningen; en
- Schattingen in de bepaling van best-estimate inclusief risicomarge (marktwaaarde) van de technische voorzieningen en de toekomstgerichte informatie in het kader van Solvency II/ vereiste solvabiliteit.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening worden opgenomen de financiële gegevens van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en haar groepsmaatschappijen gedurende het

boekjaar en de balanspositie per 31 december van het boekjaar. Groepsmaatschappijen zijn rechtspersonen en vennootschappen waarin door Coöperatie Univé Dichtbij U.A. 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.

Verbonden partijen

Alle groepsmaatschappijen van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en de partijen waarop een groepsmaatschappij van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. direct of indirect zeggenschap uitoefent, worden aangemerkt als verbonden partij van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Partijen die direct of indirect zeggenschap uitoefenen op Coöperatie Univé Dichtbij U.A. of op één van haar groepsmaatschappijen worden eveneens aangemerkt als verbonden partij van Coöperatie Univé Dichtbij U.A.. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Univé Dichtbij

Advies B.V. , Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. , Univé Dichtbij Organisatie B.V. , Univé Dichtbij Preventie B.V. , Univé Dichtbij Pensioen B.V. , en Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V. , of Coöperatie Univé Dichtbij U.A. en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

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

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode, waarbij onderscheid is gemaakt tussen kasstromen uit operationele-, investerings- en beleggingsactiviteiten. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen onder aftrek van de kortlopende schulden aan kredietinstellingen (voor zover van toepassing).

Onder de kasstroom uit operationele activiteiten zijn de ontvangen premies, de betaalde schaden, alsmede de ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en ontvangen dividenden. Daarnaast zijn hieronder de betaalde bedrijfs- en acquisitie-kosten 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.

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemeen

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

De (geconsolideerde) jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, waaronder afdeling 15, Richtlijn voor de jaarverslaggeving 605 van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderinggrondslag 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.

Presentatiewijziging

In de jaarrekening 2025 is een aanpassing doorgevoerd in de tabel van de toelichting op de technische voorzieningen 2024. De standen primo en ultimo zijn ongewijzigd, de presentatiewijziging heeft betrekking op de mutaties gedurende het jaar. Vergelijkende cijfers zijn hierop aangepast. Deze her rubricering heeft geen gevolgen voor het resultaat en het eigen vermogen.

Saldering

Een actief en een verplichting worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover het een juridisch afdwingbaar recht 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.

Voor belastinglatenties geldt dat saldering van de latente belastingvordering en -verplichting plaatsvindt als Coöperatie Univé Dichtbij U.A. een in rechte afdwingbaar recht heeft om deze belastingen te verrekenen op het moment dat de latente belastingen acuut zouden zijn geworden en voor zover deze betrekking hebben op hetzelfde boekjaar en de latente belastingen betrekking hebben op belasting naar de winst geheven door dezelfde belastingautoriteit en betrekking hebben op dezelfde belastbare rechtspersoon of dezelfde fiscale eenheid. Coöperatie Univé Dichtbij U.A. heeft de intentie om latenties met elkaar te verrekenen indien toegestaan.

Financiële instrumenten

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

De reële waarde is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot

een transactie bereid en onafhankelijk van elkaar zijn. Indien niet direct een betrouwbare reële waarde is aan te wijzen, wordt de reële waarde benaderd door deze af te leiden uit de reële waarde van bestanddelen of van een soortgelijk financieel instrument, of met behulp van waarderingmodellen en waarderingstechnieken. Hierbij wordt gebruikgemaakt van recente gelijksoortige at arm's length-transacties, van de DCF-methode (contante waarde van kasstromen) en/of van optiewaarderingmodellen, rekening houdend met specifieke omstandigheden.

Vreemde valuta

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

Operationele leasing

Bij de vennootschap bestaan er leasecontracten met betrekking tot het wagenpark waarbij nagenoeg alle voor- en nadelen die aan het 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

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). Eens in de 3 jaar, of eerder indien daar aanleiding voor is, vindt er een externe taxatie plaats en jaarlijks wordt intern een analyse opgesteld om te beoordelen of er aanleiding bestaat voor een eerdere taxatie. 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. De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd. Bij de vorming van de herwaarderingsreserve wordt rekening gehouden met latente belastingverplichtingen.

De reële waarde 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.

De waarde van de terreinen en gebouwen worden minimaal eens per 3 jaar door onafhankelijke externe taxateurs bepaald.

Overige terreinen en gebouwen

Vastgoedbeleggingen zijn onroerende zaken die worden aangehouden om huuropbrengsten of waardeinstijgingen, of beide, te realiseren. Vastgoedbeleggingen, daaronder begrepen vastgoedbeleggingen in ontwikkeling, worden bij eerste verwerking tegen verkrijgingsprijs inclusief transactiekosten gewaardeerd en daarna tegen reële (actuele) waarde. De invulling hiervan wordt onder meer gebaseerd op beschikbare marktgegevens en samengesteld door onafhankelijke externe taxateurs.

De waarde van de terreinen en gebouwen worden minimaal eens per 3 jaar door onafhankelijke externe taxateurs bepaald.

De reële waarde 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.

Tevens is een herwaarderingsreserve gevormd voor het geval de waarde meer bedraagt dan de oorspronkelijke aanschafprijs vermeerderd met eventuele investeringen. De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd. Indien sprake is van verkoop van vastgoedbelegging(en) vindt re-classificatie plaats van de herwaarderingsreserve naar de overige reserves. Op vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Vastgoedbeleggingen in ontwikkeling waarvan de reële waarde niet betrouwbaar te bepalen is worden tegen kostprijs gewaardeerd tot het moment dat de reële waarde wel betrouwbaar is te bepalen.

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 er in ieder geval uitgegaan dat er invloed van betekenis is. Bij een lager percentage kan er ook invloed van betekenis zijn als dit blijkt uit bijvoorbeeld de statuten of afspraken. In de geconsolideerde jaarrekening van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. zijn de volgende deelnemingen opgenomen:

- Univé Dichtbij Advies B.V.
- Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.
- Univé Dichtbij Organisatie B.V.
- Univé Dichtbij Preventie B.V.
- Univé Dichtbij Pensioen B.V.
- Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V.

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, rekening houdende met alle van toepassing zijnde (langlopende) belangen gerelateerd aan deze deelneming, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover Coöperatie Univé Dichtbij U.A. het stellige voornemen heeft de

deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen.

De eerste waardering van gekochte deelnemingen is gebaseerd op de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva op het moment van acquisitie. Voor de vervolgwaardering worden de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening, uitgaande van de waarden bij eerste waardering.

Als resultaat wordt verantwoord het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat.

Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Als resultaat wordt in aanmerking genomen het in het verslagjaar gedeclareerde dividend van de deelneming, waarbij niet in contanten uitgekeerde dividenden worden gewaardeerd tegen reële waarde.

Indien sprake is van een bijzondere waardevermindering vindt waardering plaats tegen de realiseerbare waarde. Afwaardering vindt plaats ten laste van de winst-en-verliesrekening.

Overige financiële beleggingen

Overige financiële beleggingen worden bij eerste opname in één van de volgende categorieën ingedeeld. Deze

indeling is afhankelijk van het doel waarvoor deze beleggingen worden verworven en mag na de eerste opname niet willekeurig gewijzigd worden.

Financiële beleggingen worden niet langer opgenomen indien het recht op de ontvangst van kasstromen uit de financiële activa is vervallen of indien Coöperatie Univé Dichtbij U.A. nagenoeg alle risico's en voordelen van de rechthebbende op het financieel actief overdraagt.

Beleggingen geclassificeerd als ‘reële waarde met waarde mutaties in het resultaat’

Deze classificatie wordt aangehouden voor alle beleggingen van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. in aandelen en aandelenfondsen, voor de vastrentende waarden en vastrentende waarde fondsen en voor andere financiële beleggingen. 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. Voor beleggingen zonder frequente marktnotering 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.

Niet-beursgenoteerde financiële instrumenten

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

Vorderingen uit hypothecaire leningen

Vorderingen uit hypothecaire leningen waarvan de onderneming de intentie heeft deze tot het einde van de looptijd aan te houden en hiertoe ook in staat is worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen. Bijzondere waardeveranderingen worden verwerkt via de winst- en verliesrekening.

Vorderingen uit andere leningen

Vorderingen uit andere leningen worden eerst gewaardeerd tegen reële waarde en daarna geamortiseerde kostprijs, voor zover nodig rekening houdend met een voorziening voor oninbaarheid. Waardeveranderingen worden verwerkt via de winst- en verliesrekening.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Er is sprake van een bijzondere waardevermindering indien de boekwaarde van een actief hoger is dan de

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

Vorderingen

Algemeen

Vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. Indien er bij de vorderingen sprake is van disagio of agio, wordt dit

gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Indien geen sprake is van agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Bijzondere waardeverminderingen verantwoord in de winst-en-verliesrekening.

Latente belastingvorderingen

Latente belastingvorderingen worden opgenomen voor verrekenbare fiscale verliezen en voor verrekenbare tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de in deze jaarrekening gevolgde waarderingsgrondslagen anderzijds, met dien verstande dat latente belastingvorderingen alleen worden opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst zal zijn waarmee de tijdelijke verschillen kunnen worden verrekend en verliezen kunnen worden gecompenseerd.

De berekening van de latente belastingvorderingen geschiedt tegen de op het einde van het verslagjaar geldende belastingtarieven of tegen de in komende jaren geldende tarieven, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld.

Latente belastingvorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde. De latente belastingvorderingen kennen een overwegend langlopend karakter.

Vorderingen uit directe verzekering en overige vorderingen

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

Overige activa

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen

onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopen- de schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa

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

Eigen vermogen

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. De herwaarderingsreserve wordt per individueel activum gevormd. Bij realisatie van de herwaardering door verkoop van het terrein of gebouw valt de herwaarderingsreserve vrij ten gunste van de overige reserves. Ook voor niet gerealiseerde winsten en verliezen van beleggingen zonder frequente marktnotering, zijnde het verschil tussen de reële waarde en de verkrijgingsprijs, wordt een herwaarderingsreserve gevormd. Bij de vorming van de herwaarderingsreserve wordt rekening gehouden met latente belastingverplichtingen.

Indien herwaarderingsreserve in de herwaarderingsreserve onder aftrek van relevante (latente) belastingverplichtingen zijn verwerkt, worden de gerealiseerde

herwaarderingsbruto ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. De corresponderende vrijval van de (latente) belastingverplichtingen wordt onder de post belastingen ten gunste van het resultaat gebracht.

Technische voorzieningen

Voor niet-verdiende premies en lopende risico's

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

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

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

Voor te betalen schaden

De technische voorziening schaden wordt gevormd voor de op balansdatum nog niet afgewikkelde

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

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

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

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

Schadebehandelingskosten

De voorziening voor te betalen schaden bevat een voorziening voor schadebehandelingskosten inzake de per balansdatum nog lopende schaden. De hoogte wordt gesteld op het verwacht aantal uren dat nodig is om de openstaande schadedossiers af te handelen vermenigvuldigd met een uurtarief voor schadeafhandeling. Het gestelde uurtarief is gebaseerd op de hoogte van de directe en indirecte kosten van de schadeafdeling. De voorziening schadebehandelingskosten heeft een, overwegend, kortlopend karakter (< 1 jaar).

Herverzekeringsdeel

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

Toereikendheidstoets

Jaarlijks wordt er door de actuarieel functiehouder een toereikendheidstoets voor de technische voorzieningen uitgevoerd, volgens de huidige wetgeving geldend vanuit Solvency II en Titel 9 Boek 2 BW. Daarnaast wordt de toereikendheidstoets afzonderlijk uitgevoerd voor zowel de premievoorziening als de schadevoorziening. Uitkomsten worden meegenomen in de bepaling van de technische voorzieningen, waar nodig wordt de voorziening

verhoogd. In de toereikendheidstoets brand wordt de verwachtingswaarde (best-estimate, zonder discounting) van de voorzieningen vergeleken met de balanswaarde van de voorzieningen. De best estimate van de schadevoorziening is daarbij gebaseerd op de kasstroom prognose op basis van de chainladder methodiek. De risicomarge voor de schadevoorziening, gebaseerd op de cost of capital methode, wordt hieraan toegevoegd. De best estimate van de premievoorziening is vastgesteld op basis van de verwachte netto marge behorend bij de premies die al wel betaald zijn maar waarvoor het risico nog wordt gelopen in het komend jaar.

Voorzieningen

Algemene grondslag voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

Wanneer de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Pensioenvoorziening

Dit betreft een voorziening voor een oude pensioenregeling met een gegarandeerde aanspraak. Op basis van het

aanwezige pensioencontract met ASR, dient er voor uit dit contract voortkomende verplichtingen conform RJ271 een voorziening te worden gevormd. De belangrijkste reden dat er een voorziening getroffen moet worden is, dat het een toezegging betreft aan het personeel, voor reeds verrichte werkzaamheden, waartegenover voor de werkgever geen opbrengsten meer staan. Univé Dichtbij heeft voor haar medewerkers over de periode 1 januari 2005 tot en met 31 december 2014 een toegezegde pensioenregeling afgesloten. De opgebouwde pensioenrechten zijn ondergebracht in een winstdelend gesepareerd depot, dat per 31 december 2014 premievrij is gemaakt. De voorziening betreft de naar verwachting aan de pensioenverzekeraar te betalen garantiebijdrage en toekomstige kosten. De toekomstige verplichting wordt gebaseerd op de stand van de in het depot aanwezige voorziening per einde boekjaar, waarbij op basis van een best-estimate sterftetafel het deelnemer bestand wordt uitontwikkeld. In de berekening is het volgende betrokken:

- Externe verzekeraar depot garantieverplichting van 0,6% voor vermogenskosten en renterisico;
- Best-estimate sterftetafel VVP met ASR;
- Gehanteerde sterftetafel: AG-Prognosetabel 2024;
- Discontering afgeleid van iBoxx AA Euro Corporates curve per ultimo december waarbij voor andere durations de curve wordt verlengd met de ECB zero yield curve.

Deze pensioenvoorziening is op basis van de beste schatting gewaardeerd. Hierbij is de verplichting gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Toevoegingen aan en vrijval van de pensioenvoorziening wordt ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Latente 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.

Latente belastingen worden verantwoord voor tijdelijke verschillen, tenzij Coöperatie Univé Dichtbij U.A. in staat is het tijdstip van afloop van het tijdelijke verschil te bepalen en het niet waarschijnlijk is dat het tijdelijke verschil in de voorzienbare toekomst zal aflopen.

Belastinglatenties worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Regeling Vervroegd Uittreden (RVU)

In de CAO 2021 is opgenomen dat werknemers drie jaar

voor hun AOW-gerechtigde leeftijd onder voorwaarden, op grond van een tijdelijke aanpassing in de Wet op de loonbelasting, met ingang van 1 januari 2021 eerder mogen stoppen met werken, zonder dat dit fiscaal als een RVU (Regeling vervroegd uittreden) belast wordt. Deze aanpassing is een uitvloeisel van het pensioenakkoord van 2019.

De voorziening RVU wordt opgenomen tegen de nominale waarde, aangezien de tijdswaarde van geld niet materieel wordt geacht. Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met de deelnamekansen, de leeftijden en de hoogte van de uitkering.

Jubileumvoorziening

De voorziening jubilea wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband. Bij de berekening van de voorziening wordt rekening gehouden met de blijf kans maar niet met verwachte salarisstijgingen. Bij het contant maken is de marktrente van hoogwaardige ondernemingsobligaties ad 3,7% (2024: 2,95%) als disconteringsvoet gehanteerd, de disconteringsvoet is actuariael bepaald.

Vitaliteitsverlofvoorziening

Met ingang van 2020 kent de CAO voor het verzekeringsbedrijf de zogenaamde Vitaliteitsverlofregeling, deze regeling stelt een medewerker in de gelegenheid om, eens in de zeven jaar, (deel) betaald verlof op te nemen om aan duurzame inzetbaarheid te werken.

De hoogte van de voorziening is bepaald op basis van feitelijke aanvragen van personeelsleden van Univé Dichtbij. In 2025 zijn de aanvragen beperkt gebleven. Daarnaast is het honoreren door de leidinggevende ook vereist om gebruik te maken van de regeling.

De voorziening wordt opgenomen tegen de nominale waarde aangezien de tijdswaarde van geld niet materieel wordt geacht.

Voorziening arbeidstijdverkorting oudere medewerkers
Univé Dichtbij kent een personeelsregeling (Fit naar de Finish) waarbij medewerkers 10 jaar voor het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd 20% minder kunnen gaan werken tegen inlevering van 10% salaris. Bij de berekening van de voorziening wordt onder meer rekening gehouden met verwachte salarisstijgingen.

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. Bij het contant maken is de marktrente van hoogwaardige ondernemingsobligaties ad 3,25% als disconteringsvoet gehanteerd, de disconteringsvoet is actuariael bepaald.

Voorziening loondoorbetaling bij ziekte

De voorziening vanwege loondoorbetaling bij ziekte wordt gevormd voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend of geheel niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid. In deze voorziening zijn tevens begrepen eventuele ontslagvergoedingen te betalen aan deze personeelsleden. De voorziening loondoorbetaling bij ziekte wordt opgenomen tegen de nominale waarde aangezien de tijdswaarde van geld niet materieel wordt geacht.

Kortlopende schulden

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

Overlopende passiva

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

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

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

Verdiende premies eigen rekening

Het bruto-premie-inkomen bestaat uit de premies die door de polishouders zijn verschuldigd voor afgesloten verzekeringscontracten inclusief eventuele kortingen en toeslagen en exclusief assurantiebelaasting. De premie voor schadeverzekeringen, normaliter verzekeringscontracten met een maximale looptijd van twaalf maanden, wordt als opbrengst opgenomen gedurende de looptijd van het contract naar evenredigheid van de verstreken verzekeringstermijn. Niet-verdiende premies worden voor ieder verzekeringscontract bepaald op basis van de dagelijkse pro-ratamethode. Van de in het verslagjaar ontvangen en betaalde premie wordt het deel dat op het komende verslagjaar betrekking heeft als onverdiend aangemerkt. De netto verdiende premies bestaan uit geboekte premies eigen rekening (bruto geboekte premies onder aftrek van herverzekeringspremie) en kortingen/toeslagen. De mutatie in de voorziening niet-verdiende premie-inkomen wordt in het resultaat verantwoord.

Toegerekende opbrengst uit beleggingen

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

Overige technische baten eigen rekening

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

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

Schadebehandelingskosten omvatten gemaakte interne en externe directe kosten in verband met de onderhandeling over en afwikkeling van schadeclaims. Onder de interne kosten vallen alle directe kosten van de schadeafhandeling dat direct aan dit onderdeel kan worden toegerekend.

Opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten

Van de geboekte deel opbrengsten uit bemiddelingsactiviteiten wordt op basis van de (dagelijkse) pro-rata methode dat deel dat betrekking heeft op komend verslagjaar als onverdiend aangemerkt. Bepaling van te ontvangen provisie derden vindt plaats op basis van een maandelijks pro-rata methode.

Bedrijfskosten

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

Toerekening van kosten aan entiteiten vindt plaats op basis van een kostenverdeelmodel.

Acquisitiekosten

Acquisitiekosten worden ten laste van het resultaat gebracht in het jaar waarop deze kosten betrekking hebben.

Beheers- en personeelskosten; afschrijvingen

Personeelskosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de

winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. De pensioenlasten worden in het verslagjaar verwerkt waarop ze betrekking hebben. Voor zover de verschuldigde premies en kostenopslagen ten aanzien van toezeggingen op balansdatum nog niet zijn voldaan wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

Afschrijvingen

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.

Opbrengst uit beleggingen

Onder opbrengsten uit beleggingen worden begrepen:

- Aandeel in het resultaat van deelnemingen gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde
- Huuropbrengsten uit beleggingen in terreinen en gebouwen
- Interest hypotheekportefeuille
- Interest op beleggingen in vastrentende waarden en dividend op vastrentende waarde fondsen
- Dividenden uit beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en vastrentende waarde fondsen
- Gerealiseerde resultaten bij verkoop van beleggingen

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

Beleggingslasten

Onder de beleggingslasten worden begrepen:

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

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

Waardeveranderingen van beleggingen

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

Andere baten en andere lasten

Andere baten en andere lasten zijn posten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot de normale, niet-incidentele bedrijfsuitoefening, maar

die omwille van de analyse en vergelijkbaarheid van de resultaten apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post. Hierbij worden tevens baten en lasten die aan een ander boekjaar moeten worden toegerekend naar aard en omvang toegelicht.

Rentebaten en lasten

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

Belastingen

Vennootschapsbelasting

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

Voor latente belastingen wordt een voorziening getroffen, voor tijdelijke verschillen tussen de boekwaarde van activa en verplichtingen, ten behoeve van de financiële verslaggeving en de fiscale boekwaarde van die posten. Er wordt uitsluitend een latente belastingvordering opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er in de toekomst belastbare winsten beschikbaar zullen zijn, die voor de realisatie van het tijdelijke verschil kunnen worden aangewend. Latente belastingvorderingen worden per iedere verslagdatum herzien en verlaagd, voor zover het niet langer waarschijnlijk is

dat het daarmee samenhangende belastingvoordeel zal worden gerealiseerd.

Toelichting op de geconsolideerde balans

Activa

Beleggingen (1)

Terreinen en gebouwen voor eigen gebruik

	2025	2024
Stand per 1 januari	14.905.000	14.005.000
Aankopen	0	0
Verkopen	-1.500.000	0
Herwaardering	25.000	900.000
Stand per 31 december	13.430.000	14.905.000

De terreinen en gebouwen worden periodiek door een externe onafhankelijke taxateur getaxeerd. De taxaties zijn verricht volgens de netto-huurkapitalisatiemethode. Hierbij worden door de taxateur op basis van vergelijkbare transacties en specifieke (object/regio) elementen aannames gedaan voor wat betreft de markthuurwaarde en de kapitalisatiefactor. De kapitalisatiefactor komt tot stand door de kapitalisatie van de netto huurwaarde (bruto huurwaarde minus onroerende zaak gebonden lasten) mogelijk gecorrigeerd voor kapitaalscorrecties zoals bijvoorbeeld leegstand en achterstallig onderhoud.

Overige Terreinen en gebouwen

	2025	2024
Stand per 1 januari	1.222.000	1.222.000
Aankopen	0	0
Verkopen	0	0
Herwaardering	167.250	0
Stand per 31 december	1.389.250	1.222.000

In 2025 heeft externe beoordeling van de actuele waarde geleid tot een herwaardering van € 192.250. Voor terreinen en gebouwen geldt dat er een herwaarderingsreserve is gevormd van € 1.056.250 per ultimo 2025 (2024 € 932.150).

Er is geen sprake van vastgoedbeleggingen die aangehouden worden voor handelsdoeleinden.

Op grond van titel 9 boek 2 BW worden de panden aangemerkt als beleggingspanden.



Andere deelnemingen

			Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Samen Veiliger B.V.	Nijmegen	17%	17	0	0	17
			17	0	0	17

Andere deelnemingen vorig boekjaar

			Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Samen Veiliger B.V.	Nijmegen	17%	17	0	0	17
			17	0	0	17

De andere deelnemingen bevatten deelnemingen waar-
bij invloed van betekenis op het zakelijke en het financië-
le beleid kan worden uitgeoefend.

De deelneming in Samen Veiliger B.V. kwalificeert niet als
deelneming waarbij invloed van betekenis op het zakelij-
ke en financiële beleid kan worden uitgeoefend, vanwege
deelnemingspercentage van 17% en het niet hebben van
een overheersende zeggenschap. Derhalve is de deelne-
ming gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs.

Binnen de overige financiële beleggingen zijn aandelen
en aandelenfondsen & obligaties en andere vastrenten-
de waardepapieren beursgenoteerde beleggingen. Het
beheer van de beleggingsportefeuille is ondergebracht
bij Ambassador Vermogensbeheer B.V. met als custodian
ABN Amro bank N.V. Op basis van vastgestelde risico-
profielen (inclusief rendementsverwachting) en geografi-
sche spreiding worden de aan hen beschikbaar gestelde
middelen beheerd.

Overige financiële beleggingen huidig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrekkingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	34.275.226	18.243.810	-17.347.200	2.313.172	37.485.008
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	88.822.638	42.924.698	-35.179.077	224.893	96.793.151
Vorderingen uit hypothecaire leningen	1.745.458	0	-148.391	0	1.597.067
Vorderingen uit andere leningen	1.899.754	560.975	-520.660	-84.204	1.855.865
	126.743.076	61.729.483	-53.195.328	2.453.861	137.731.092

Verkrijgingsprijs

	31-12-2025	31-12-2024
Aandelen en aandelenfondsen	33.536.040	34.467.074
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	95.520.798	90.812.461
	129.056.838	125.279.535

Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrekkingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	33.798.289	10.572.877	-9.964.288	-131.651	34.275.226
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	80.472.745	31.959.670	-25.976.974	2.367.197	88.822.638
Vorderingen uit hypothecaire leningen	1.778.220	0	-32.762	0	1.745.458
Vorderingen uit andere leningen	1.543.568	885.756	-456.570	-73.000	1.899.754
	117.592.823	43.418.302	-36.430.595	2.162.546	126.743.076



Vorderingen uit hypothecaire leningen

De vorderingen uit hypothecaire leningen betreffen onder andere hypotheke aan (oud-) personeelsleden. De hypotheke hebben variërend een rentepercentage tussen 0,6% en 5,05% (2024: 0 - 5%). De gemiddelde resterende looptijd van de hypotheke bedraagt 8 jaar (2024: 8 jaar). Bij de bepaling van de reële waarde van de vorderingen is rekening gehouden met eventueel aanwezig kredietrisico. Een voorziening voor oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht, gezien het feit dat het courante vorderingen betreffen (personeelshypotheke).

Vorderingen uit andere leningen

De overige leningen betreffen leningen aan Broekhuis Lease en leningen verstrekt aan derden.

De leningen aan Broekhuis Lease worden verstrekt in verband met de aanschaf van vervoermiddelen voor personeel. Maandelijks wordt hierop afgelost. Tot meerdere zekerheid voor de terugbetaling van de leningen zijn er door middel van een separate pandakte, pandrechten gevestigd op de auto's, ter zake waarvan de leningen werden verstrekt, ten gunste van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. De resterende looptijd van de leningen varieert tussen de 0 en 60 maanden en de toegerekende rente bedraagt 0% (2024: 0%).

Vorderingen (3)

Vordering op verzekeringsnemers

	31-12-2025	31-12-2024
Totaalbedrag der vorderingen	1.174.065	1.213.234
Af: voorziening voor oninbaarheid	-16.813	-18.947
	1.157.252	1.194.287

De vorderingen hebben overwegend een looptijd korter dan 1 jaar met uitzondering van de latente belastingvordering die overwegend een langlopend karakter kent. Er is rekening gehouden met een voorziening voor oninbaarheid van vorderingen.

Te vorderen belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Vennootschapsbelasting	2.396.208	2.573.058
Latente belastingen	0	584.581
	2.396.208	3.157.639

De vordering inzake Vennootschapsbelasting kent een overwegend kortlopend karakter.

Te vorderen latente belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Stand per 1 januari	584.581	1.218.161
Dotatie / Ontrekking	-584.581	-633.580
Stand per 31 december	0	584.581

Te vorderen latente belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Egalisatiereserve	0	-187.264
Aandelen	0	-1.249.641
Vitaliteitsverlof	0	477.209
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	0	-567.279
Immateriële activa	0	74.811
Materiele vaste activa	0	1.687
Verrekenbare verliezen	0	1.234.536
Onverdiende provisie	0	204.186
Pensioenvoorziening	0	554.412
Overig	0	41.924
	0	584.581

De latente belastingvorderingen kennen overwegend een langlopend karakter.

De latente belastingvorderingen worden opgenomen voor verrekenbare fiscale verliezen, de egalisatiereserve en voor verrekenbare tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de in deze jaarrekening gevolgde waarderingsgrondslagen anderzijds.

Gebouwen en Terreinen

In de commerciële jaarrekening worden gebouwen en terreinen gewaardeerd tegen de actuele waarde, maar fiscaal worden deze gewaardeerd tegen historische kostprijs minus de afschrijving of tegen lagere bedrijfswaarde.

Effecten

Commercieel worden aandelen en obligaties gewaardeerd tegen actuele waarde. Fiscaal worden deze activa gewaardeerd op basis van kostprijs of lagere marktwaarde.

Pensioenen

In de commerciële jaarrekening is een pensioenvoorziening opgenomen welke fiscaal niet kan worden getroffen.

Portefeuillerechten en goodwill

Fiscaal dienen immateriële vaste activa in ten minste vijf (portefeuillerechten) c.q. tien jaar (goodwill) te worden afgeschreven, commercieel is daarvoor een termijn van vier jaar gehanteerd.

Hiervoor dient er een correctie te worden gemaakt zodat per saldo niet meer dan 20% c.q. 10% van de aanschafwaarde jaarlijks wordt afgeschreven.

Computerapparatuur en vervoermiddelen

Fiscaal dienen bedrijfsmiddelen in ten minste vijf jaar te worden afgeschreven, commercieel is er voor computerapparatuur een termijn van drie jaar gehanteerd. Hiervoor dient een correctie gemaakt te worden zodat per saldo niet meer dan 20% van de aanschafwaarde jaarlijks wordt afgeschreven. Verder is er in het verleden gebruik gemaakt van de regeling voor willekeurige afschrijving waardoor er fiscaal in twee jaar kon worden afgeschreven. Dit wijkt af van de commerciële afschrijvingstermijn. Hierdoor is er een verschil in waardering ontstaan.

Voorziening niet verdiende provisie

De totale provisie die Univé Dichtbij ontvangt, bestaat uit een afsluitprovisie en een doorlopende provisie. In lijn met de fiscale jurisprudentie, dient de afsluitprovisie in het jaar waarin deze wordt ontvangen, direct tot de fiscale winst te worden gerekend. In het verleden is met de Belastingdienst overeengekomen dat 25% van de provisie wordt aangemerkt als afsluitprovisie. De doorlopende provisie dient fiscaal tot de winst te worden gerekend naar rato van de doorlooptijd (maandelijks 1/12) van een gesloten verzekering in het betreffende boekjaar (pro rata winstverantwoording).

Effecten

Commercieel worden aandelen en obligaties gewaardeerd tegen actuele waarde. Fiscaal worden deze activa gewaardeerd op basis van kostprijs of lagere marktwaarde.

Egalisatiereserve

Voor het bepalen van de fiscale positie van Univé Dichtbij kan rekening worden gehouden met het vormen van een fiscale egalisatiereserve.

Overige latenties

De overige latentie bestaat uit te vorderen belasting op te verrekenen verliezen in de toekomst.

De voorziening latente belastingverplichtingen heeft een langlopend karakter (> 1 jaar) en wordt over meerdere jaren afgewikkeld. Het gehanteerde tarief bedraagt 25%.

Overige vorderingen

	31-12-2025	31-12-2024
RC Univé Services	14.285.682	0
Vorderingen op maatschappijen	14.898	68.167
Overige vorderingen	482.824	306.465
	14.783.404	374.632

Over de rekening couranten met Univé Services en Derden maatschappijen lopen de provisie- en premieafrekeningen (in geval van tussenpersoon incasso). De rekening courant verhoudingen worden op maandbasis verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

De rekening courant verhoudingen met Univé Services B.V. betreft met name reeds vooruitbetaalde premies uit hoofde van de bemiddelingsovereenkomst die vervallen per 1 januari 2026.

De overige vorderingen bestaan met name uit opbrengsten uit diensten en buitenlandse bronbelasting. De overige vorderingen kennen overwegend een kortlopend karakter.

Overige Activa (3)

Materiële vaste activa en voorraden

	31-12-2025	31-12-2024
Materiële vaste activa	873.510	1.393.650
Voorraden	211.042	189.343
	1.084.552	1.582.993



Materiële vaste activa

	Verbouwing en inrichting	Inventaris	Computer-apparatuur	Vervoers-middelen	Totaal 2025	Totaal 2024
Stand per 1 januari	2.728.687	717.653	-285	211.961	3.658.016	4.280.572
Aanschafwaarde	-1.601.742	-531.388	16.931	-148.168	-2.264.367	-2.339.347
Af: Cumulatieve afschrijving	1.126.945	186.265	16.646	63.793	1.393.649	1.941.225
Investeringsen	0	0	0	42.494	42.494	85.909
Desinvesteringen	0	0	0	-152.911	-152.911	-744.845
Afschrijving desinvesteringen	0	0	0	110.526	110.526	744.845
Afschrijvingen	-416.427	-79.678	-7.899	-16.244	-520.248	-633.485
Mutaties boekjaar	-416.427	-79.678	-7.899	-16.135	-520.139	-547.576
Stand per 31 december						
Aanschafwaarde	2.728.687	717.587	-285	101.544	3.547.532	3.614.975
Af: Cumulatieve afschrijving	-2.018.170	-610.999	9.032	-53.886	-2.674.022	-2.221.325
	710.517	106.588	8.747	47.658	873.510	1.393.650

De afschrijvingspercentages zijn als volgt (rekening houdend met een eventuele restwaarde):

- Verbouwing: 20,0%
- Inventaris: 20,0%
- Computerapparatuur: 33,0%
- Vervoermiddelen: 25,0%

De in het geheel afgeschreven materiële vaste activa zijn opgenomen in de aanschafwaardes en cumulatieve afschrijvingen, zolang deze aanwezig zijn.

Voorraden

De voorraad heeft een waarde van € 211.042. Het betreft een voorraad blusmiddelen die geplaatst zijn

bij abonneementhouders van Univé Dichtbij Preventie B.V. De waardering van de voorraad is op basis van aanschafwaarde minus cumulatieve afschrijvingen. De afschrijving is gebaseerd op de duur van het afgesloten abonnement.

Liquide middelen

	31-12-2025	31-12-2024
ABN AMRO bank	2.550.627	3.547.410
ING Bank	32.907	10.736
Rabobank	10.507.319	19.519.448
ASN Bank	8.500.695	4.850.569
Kas	8.635	11.727
Gelden onderweg	0	6.000.000
	21.600.183	33.939.890

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar en direct opeisbaar. Onder gelden onderweg is ultimo 2024 een bedrag verantwoord dat reeds is afgeschreven bij de Rabobank maar nog niet is bijgeschreven op de ASN Bank.

Overlopende Activa (4)

De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

Lopende rente en huur

	31-12-2025	31-12-2024
Hypothecaire leningen u/g	6.088	4.886
Obligaties en andere vastrentende	1.263.043	1.111.023
waardepapieren	40.943	64.626
Banken	96.468	89.388
Vooruitbetaalde huur	1.406.542	1.269.923

Overige overlopende activa

	31-12-2025	31-12-2024
Overig	63.980	26.145
	63.980	26.145





Passiva

Eigen vermogen (5)

Eigen vermogen huidig jaar

	Herwaar- derings- reserve	Wettelijke reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Total: 2025
Stand per 1 januari	932.150	66.727.794	42.857.190	3.104.734	113.621.868
Res. vorig boekjaar	0	0	3.104.734	-3.104.734	0
Mutatie boekjaar	0	-6.095.681	6.095.681	0	0
Herv. onroerend goed	124.100	0	0	0	124.100
Resultaat boekjaar	0	0	0	7.649.014	7.649.014
Stand per 31 december	1.056.250	60.632.113	52.057.605	7.649.014	121.394.982

Eigen vermogen vorig jaar

	Herwaar- derings- reserve	Wettelijke reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Total: 2024
Stand per 1 januari	932.150	61.607.135	41.576.994	6.400.856	110.517.134
Res. vorig boekjaar	0	0	6.400.856	-6.400.856	0
Mutatie boekjaar	0	5.120.659	-5.120.659	0	0
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	3.104.734	3.104.734
Stand per 31 december	932.150	66.727.794	42.857.190	3.104.734	113.621.868

Het resultaat na belastingen bedraagt € 7.649.013 (2024: € 3.104.734). Door het bestuur zal aan de ledenraad worden voorgesteld om € 1,4 mln. beschikbaar te stellen ten behoeve van premiekorting en het restant van het resultaat toe te voegen aan de overige reserves. Het resultaat na belastingen over boekjaar 2024 is toegevoegd aan de overige reserves na goedkeuring door de ledenraad op 16 mei 2025.





Toelichting Solvency II Kapitaalpositie Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.

Onderstaande tabel toont de solvabiliteitspositie van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. conform Solvency II-grondslagen per eind 2025. Bij de berekeningen is de Solvency II-standaardformule gehanteerd.

Met een solvabiliteitsratio SCR van 280% en een solvabiliteitsratio MCR van 1122% voldoet Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. in ruime mate aan de wettelijke vereiste van (meer dan) 100% van de SCR.

De risicobereidheid van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. is vertaald in het aan te houden kapitaal onder Solvency II. Dit kapitaal is de vertaling van de risico’s die Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. loopt op basis van de geïdentificeerde risico’s ten aanzien van de

brandportefeuille (premie en schade), de beleggingen, de tegenpartijen, operationele processen etc. De door de Raad van Bestuur minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit bedraagt 150% (2024; 150%) van de vereiste solvabiliteit. Ultimo 2025 is de minimaal noodzakelijk geachte solvabiliteit een bedrag van € 51.628.501 (2024; € 56.672.909). Dit kapitaal wordt aangehouden om in het geval van het voordoen van de risico’s een buffer te hebben om de lasten te kunnen dragen. Jaarlijks wordt deze normsolvabiliteit getoetst tijdens de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA). Door de overgang naar een full LAC DT met ingang van 31 december 2025 is de ratio 30% punten hoger uitgekomen.

Over boekjaar 2025 is door Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. geen dividend uitgekeerd (2024; € 0,-).

Solvency II

	31-12-2025	31-12-2024
Minimum Kapitaal Vereiste (MCR) op basis van SII (brandverzekeraar)	8.606.097	9.445.485
Solvabiliteits Kapitaal Vereiste (SCR) op basis van SII	34.424.388	37.781.939
Interne norm in %	150%	150%
Interne norm in euro	51.628.501	56.672.909
Kernvermogen marktwaarde voor aanpassingen	97.945.818	90.698.346
In aanmerking komend vermogen ter dekking MCR	96.545.818	90.698.346
In aanmerking komend vermogen ter dekking SCR	96.545.818	90.698.346
Solvabiliteitsratio SCR	280%	240%
Solvabiliteitsratio MCR	1122%	960%





Technische voorzieningen (6)

Mutatieoverzicht boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2025
Stand per 1 januari	9.410.522	23.495.199	-4.458.476	28.447.245
Overige mutaties	152.548	0	0	152.548
Betaalde schaden oudere jaren	0	-20.683.373	4.115.334	-16.568.039
Resultaat oudere jaren	0	1.004.716	213.981	1.218.697
Betaalde schaden lopend jaar	0	-16.898.108	28	-16.898.080
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	32.266.181	-385.909	31.880.272
Stand per 31 december	9.563.070	19.184.616	-515.043	28.232.643

Mutatieoverzicht vorig boekjaar

	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2024
Stand per 1 januari	9.601.699	13.739.936	-13.976	23.327.659
Overige mutaties	-191.177	0	0	-191.177
Betaalde schaden oudere jaren	0	-10.274.835	0	-10.274.835
Resultaat oudere jaren	0	439.387	0	439.387
Betaalde schaden lopend jaar	0	-19.334.052	9.050	-19.325.002
Dotatie in huidig jaar (schadelast boekjaar)	0	38.924.763	-4.453.550	34.471.213
Stand per 31 december	9.410.522	23.495.199	-4.458.476	28.447.245

De technische voorziening voor niet-verdiende premies en te betalen schaden heeft een overwegend kortlopend karakter, polissen prolongeren voor maximaal een jaar

en schadedossiers worden grotendeels binnen een jaar afgewikkeld.

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

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. heeft een toerei-kendheidstoets uitgevoerd voor de technische voorzie-ningen. Hieruit blijkt dat de totale technische voorzienin-gen, conform de jaarrekening, toereikend zijn gevormd. Uit de analyse op uitloop van schaden, blijkt eveneens dat de in het verleden vastgestelde voorzieningen toerei-kend gevormd zijn. Er is geen sprake van een premiete-kortvoorziening of schadetekortvoorziening.

Voorzieningen (8)

Pensioenvoorziening

	2025	2024
Stand per 1 januari	2.148.885	2.258.884
Effect rente	-141.523	4.896
Betaalde jaarlijkse vergoeding	-116.297	-113.958
Mutatie VVP	203	-936
Stand per 31 december	1.891.268	2.148.885

De ontwikkeling van de gebruikte disconteringsvoet in de afgelopen jaren is als volgt: 2025: 4,43% (2024: 3,54%).

Het rente-effect dat getoond wordt in het mutatieover-zicht wordt bepaald door de reguliere oprenting (door tijd) en wijziging van de rentecurve.

De voorziening kent een langlopend karakter (> 1 jaar).

Voorziening latente belastingen

	2025	2024
Stand per 1 januari	0	0
Dotatie/onttrekking	909.183	0
Stand per 31 december	909.183	0

Voorziening latente belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Egalisatiereserve	397.850	0
Aandelen	1.711.506	0
Vitaliteitsverlof	-653.618	0
Overig	-37.617	0
Terreinen en gebouwen (voor eigen gebruik)	515.331	0
Immateriële activa	-44.199	0
Immateriële activa	-1.654	0
Materiele vaste activa	-268.408	0
Verrekenbare verliezen	-222.061	0
Onverdiende provisie	-487.947	0
Pensioenvoorziening	909.183	0





Overige voorzieningen

	Niet verdiende premie	Niet verdiende premie	Te betalen schades	Herverzeke-ringsdeel	Totaal 2025
Stand per 1 januari	514.715	250.000	57.196	-2.060.194	2.882.105
Dotatie	30.631	140.000	111.438	1.321.911	1.603.980
Onttrekkingen	-47.324	0	-12.584	-469.343	-529.251
Verandering in disconteringsvoet	0	0	0	-194.756	-194.756
Stand per 31 december	498.022	390.000	156.050	2.718.005	3.762.077
Looptijd <1 jaar	18.304	390.000	15.605	241.592	665.501
Looptijd ≥1 jaar ≤5 jaar	169.838	0	46.815	413.126	629.779
Looptijd > 5 jaar	309.880	0	93.630	2.063.288	2.466.798
	498.022	390.000	156.050	2.718.005	3.762.077

- Voorziening jubilea: De jubileumvoorziening heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband en is grotendeels langlopend.
- Voorziening aansprakelijkheid bemiddeling: De voorziening aansprakelijkheid bemiddeling heeft betrekking op aansprakelijkheidstelling in het kader van advieswerkzaamheden.
- Voorziening Vitaliteitsverlof: De voorziening vitaliteitsverlof is gevormd voor personeel dat in de toekomst naar verwachting gebruik zal maken van de vitaliteitsverlofregeling.

Overige voorzieningen vorig boekjaar

	Voorziening jubilea	Voorziening aanspra-kelijkheid bemiddeling	Voorziening vitaliteits-verlof	Andere voorzieningen	Totaal 2024
Stand per 1 januari	456.066	250.000	50.000	1.545.970	2.302.036
Dotatie	99.346	0	7.196	672.369	778.912
Vrijval	0	0	0	-120.672	-120.672
Onttrekkingen	-40.697	0	0	-37.473	-78.171
Stand per 31 december	514.715	250.000	57.196	2.060.194	2.882.105
Looptijd <1 jaar	17.272	250.000	10.000	252.307	529.579
Looptijd ≥1 jaar ≤5 jaar	149.695	0	17.159	248.123	414.977
Looptijd > 5 jaar	347.748	0	30.037	1.559.764	1.937.549
	514.715	250.000	57.196	2.060.194	2.882.105



Andere voorzieningen bestaan uit:

Huidig boekjaar:

	Voorziening VUT	Langdurig ziek	Fit naar de Finish	Totaal 2025
Stand per 1 januari	147.487	120.255	1.792.452	2.060.194
Dotatie	111.754	125.653	1.084.504	1.321.911
Onttrekkingen	-44.241	-120.255	-304.847	-469.343
Verandering in disconteringsvoet	0	0	-194.756	-194.756
Stand per 31 december	215.000	125.653	2.377.353	2.718.005
Looptijd <1 jaar	0	125.653	115.939	241.592
Looptijd ≥1 jaar ≤5 jaar	215.000	0	198.126	413.126
Looptijd > 5 jaar	0	0	2.063.288	2.063.288
	215.000	125.653	2.377.353	2.718.005

Voorgaand boekjaar:

	Voorziening VUT	Langdurig ziek	Fit naar de Finish	Totaal 2024
Stand per 1 januari	184.960	120.672	1.240.338	1.545.970
Dotatie	0	120.255	552.114	672.369
Vrijval	0	-120.672	0	-120.672
Onttrekkingen	-37.473	0	0	-37.473
Stand per 31 december	147.487	120.255	1.792.452	2.060.194
Looptijd <1 jaar	48.615	120.255	83.437	252.307
Looptijd ≥1 jaar ≤5 jaar	98.872	0	149.251	248.123
Looptijd > 5 jaar	0	0	1.559.764	1.559.764
	147.487	120.255	1.792.452	2.060.194

- Voorziening Vervroeg Uittreden (RVU): De voorziening RVU is opgenomen voor personeel dat in de toekomst naar verwachting gebruik zal maken van de Regeling Vervroegd Uittreden.
 - Voorziening langdurig zieken: Op basis van de bestaande verplichting tot het doorbetalen van het loon aan personeel die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om te werken heeft Univé Dichtbij conform RJ 271 een voorziening gevormd. De waardering van deze voorziening heeft plaatsgevonden tegen de beste schatting.
- Voorziening arbeidstijdverkorting oudere werknemers: Univé Dichtbij kent een personeelsregeling (Fit naar de Finish) waarbij medewerkers 10 jaar voor het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd 20% minder kunnen gaan werken tegen inlevering van 10% salaris. De voorziening heeft betrekking op de doorbetaling van medewerkers welke reeds gebruik maken van de regeling en medewerkers waaraan de toezegging is gedaan.



Schulden (9)

Schulden uit directe verzekeringen

	31-12-2025	31-12-2024
Schade crediteuren	88.519	57.560
	88.519	57.560

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

Schulden herverzekeringen

	31-12-2025	31-12-2024
Te betalen herverzekeringspremie	0	7.193
	0	7.193

Overige schulden

Onder de overige schulden in de balans zijn de Belastingen en de Overige schulden opgenomen

Belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Loonheffing	1.839.608	1.899.036
Assurantiebelaasting	1.044.471	971.281
Omzetbelasting	18.153	5.521
	2.902.232	2.875.838

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

Overige schulden

	31-12-2025	31-12-2024
Crediteuren	1.306.550	429.240
Personeelskosten	117.191	401.362
Pensioenpremies	847.924	553.774
Accountantskosten	123.876	122.908
Rekening courant Univé Services	0	1.760.767
Rekening Courant Derden	221.282	228.710
maatschappijen	102.080	145.871
Crediteringen van premie	426.814	346.658
Overig	3.145.717	3.989.290

De overige schulden bestaan met name uit te betalen advieskosten, kosten van verbouwingen en kosten van beleggingen.

In de rekening couranten met Univé Services en Derden maatschappijen worden de provisie- en premieafrekeningen (in geval van tussenpersoon incasso) verwerkt. De rekening courant verhoudingen worden op maandbasis verrekend. Derhalve wordt er geen rente berekend.

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

Overlopende passiva (10)

Overlopende passiva

	31-12-2025	31-12-2024
Reservering vakantiedagen	1.199.080	1.095.655
Vooruitontvangen huur	48.508	37.810
Vooruitontvangen premies	25.988.912	25.184.228
Onverdiende provisies	3.442.805	3.165.682
Reservering gratificaties	1.490.107	437.749
Vooruit ontvangen	517.411	409.274
DVO-opbrengsten	106.833	55.223
Overige	32.793.656	30.385.621

Vooruit ontvangen premies

De vooruit ontvangen premies betreffen reeds in 2025 ontvangen betalingen van verzekeringspremies op reeds in rekening gebrachte bedragen per 1 januari 2026. Onverdiende provisies

De onverdiende provisies betreffen dat deel van de reeds ontvangen provisies op verzekeringen welke op basis van evenredigheid aan het volgende boekjaar dienen te worden toegerekend. De resterende looptijd is < 1 jaar.

Per 31 december 2025 zijn er geen overlopende passiva met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem). De reële waarde benadert de boekwaarde.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Geoormerkt vermogen Coöperatie Univé Dichtbij U.A. Een deel van het vermogen van Coöperatie Univé U.A. is aangemerkt als geoormerkt vermogen. Dit vermogen is afkomstig uit de voormalige Onderlinge Verzekeringsmaatschappijen Univé Her U.A. en Univé Stormher U.A. Het aandeel van de voormalige leden van Her/Stormher is bepaald op basis van de verhouding van de door het desbetreffende lid in het boekjaar 2011 betaalde herverzekeringspremie. Het bestuur van Coöperatie Univé U.A. kan op voorstel van de Univé Formule Adviesraad besluiten tot aanwending van (een deel van) het geoormerkt vermogen op de gezamenlijke ledenrekening respectievelijk de individuele ledenrekeningen van de Her-leden. Het saldo wordt jaarlijks verhoogd of verlaagd overeenkomstig de stijging of daling welke de Consumentenprijsindex “Alle huishoudens” van het Centraal Bureau voor de Statistiek vertoont. Per 31 december 2025 bedraagt het aandeel van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. in het geoormerkt vermogen € 2,4 miljoen (31 december 2024: € 3,9 miljoen).

NHT

In verband met onverzekerbaarheid van terrorisme is Coöperatie Univé Dichtbij U.A. in 2003 toegetreden tot de Nederlandse Herverzekeringsmaatschappij voor Terrorismeschaden N.V. (NHT). De NHT biedt herverzekeringsdekking voor terrorismeschaden tot maximaal € 1 miljard per kalenderjaar. De eerste layer hiervan – tot





€ 200 miljoen – betreft een gepoolde capaciteit, opgebouwd door de aangesloten verzekeraars. Het aandeel van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. in deze layer bedraagt € 187.912. Dit is tevens het maximumbedrag dat Coöperatie Univé Dichtbij U.A. in enig jaar als gevolg van terrorisme aan eigen risico draagt, ongeacht of de schade haar eigen polishouders of die van andere bij de NHT aangesloten verzekeraars treft.

Huurverplichtingen

Ten behoeve van haar bedrijfsvoering huurt Coöperatie Univé Dichtbij U.A. een aantal panden van derden. De huurcontracten variëren van een jaar tot maximaal vijf jaar. De jaarlijkse huurlast bedraagt circa € 648.976. De totale omvang van de verplichting bedraagt € 1.707.500.

Huurrechten

Coöperatie Univé Dichtbij U.A. verhuurt (delen van) haar kantoorpanden aan derden. De huurcontracten variëren van een jaar tot maximaal vijf jaar. De jaarlijkse huuropbrengst bedraagt circa € 284.403. Het totale huurrecht op basis van bestaande contracten bedraagt € 308.154.

Leaseverplichtingen

Coöperatie Univé Dichtbij U.A. heeft operationele leasecontracten afgesloten voor haar wagenpark. De toekomstige leaseverplichtingen bedragen:

Verlagjaar	Wagenpark
2026	691.932
2027	575.563
2028	418.863
2029	204.116
2030	82.562
	1.973.036

De leaseverplichting > 5 jaar bedraagt € 0. De in het resultaat verwerkte leasekosten bedragen € 939.625. Er is geen sprake van sublease.

Fiscale eenheid

Coöperatie Univé Dichtbij U.A. vormt tezamen met haar dochterondernemingen een fiscale eenheid voor heffing van de vennootschapsbelasting; elk der vennootschappen is volgens de standaardvoorwaarden hoofdelijk aansprakelijk voor te betalen belasting van alle bij de fiscale eenheid betrokken vennootschappen.

403 aansprakelijkheid

De Coöperatie Univé Dichtbij U.A. heeft zich hoofdelijk aansprakelijk gesteld voor schulden voortvloeiend uit rechtshandelingen verricht door Univé Dichtbij Organisatie B.V., Univé Dichtbij Preventie B.V., Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V., Univé Dichtbij Advies B.V. en Univé Pensioen B.V. Dit is vastgelegd middels gedeponeerde 403-verklaringen.

De financiële gegevens over boekjaar 2025 zijn volgens de methode van consolidatie opgenomen in de groepsjaarrekening van Coöperatie Univé Dichtbij U.A. welke is gedeponeerd ten kantore van de Kamer van Koophandel.

Herverzekeringscontract

Ter mitigering van de door haar lopende verzekerings-technische risico’s heeft Coöperatie Univé Dichtbij U.A. een herverzekeringscontract (XoL contract) afgesloten met N.V. Univé Her. De geldende eigen risico’s over boekjaar 2025 bedragen € 2.500.000 voor brand (per risico tot aan facultatieve grens) (2024 € 2.500.000) en € 9.000.000 voor stormschade per evenement (2025 € 8.000.000).

Voor brandrisico’s boven de facultatieve grens is een separaat facultatief herverzekeringscontract afgesloten. De facultatieve grens voor Coöperatie Univé Dichtbij U.A. bedraagt € 9.000.000. (2024 € 8.250.000).

Voor de cyberdekking is een zgn. quotashare contract afgesloten met een cessiepercentage van 50% (2025 idem).

In haar hoedanigheid als herverzekeraar van specifieke agrarische risico’s met een maximaal verzekerde waarde van € 25 mln. heeft Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. een Quota Share contract afgesloten met een prioriteit van 80% en een dekking van 20% met N.V. Univé Her. Hierbij is het aandeel van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V in de dekking gelijk aan 5,2%.

Gebeurtenissen na balansdatum

De deelneming in Samen Veiliger B.V. zal in 2026 worden ontbonden.





Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening

Verdiende premies eigen rekening (1)

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

Verdiende premie

		2025	2024
Bruto premies			
Geboekte bruto premies		67.888.957	63.895.189
Uitgaande herverzekeringspremies			
Regulier	Brand	-652.708	-561.922
	Storm	-5.638.385	-5.375.981
	Vee	-52.822	-48.717
	Cyber	-486.786	-475.901
Facultatief		-436.153	-453.673
Reïnstatement		-8.344	-6.773
		-7.275.197	-6.922.966
Wijziging technische voorzieningen niet-verdiende premies en lopende risico's			
Bruto		-152.548	191.177
Aandeel herverzekerders		0	0
		-152.548	191.177
Verdiende premie eigen rekening		60.461.212	57.163.399

Verdiende premie

	Geboekt	Verdiend
Huidig boekjaar		
Bruto premie voor aftrek van kortingen	71.637.167	71.469.740
Pakketkorting	-3.721.175	-3.706.296
Overige korting	-27.035	-27.035
Bruto premie na aftrek van kortingen	67.888.957	67.736.409
Vorig boekjaar		
Bruto premie voor aftrek van kortingen	67.389.308	67.604.230
Pakketkorting	-3.467.253	-3.474.584
Termijnkorting	-1.267	-17.681
Overige korting	-25.598	-25.598
Bruto premie na aftrek van kortingen	63.895.189	64.086.366

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

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





Schaden eigen rekening (2)

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

	Verbouwing en inrichting	Inventaris	Computer-apparatuur	Vervoers-middelen	Totaal 2025	Totaal 2024
Brand	28.762.484	15.785.938	-3.969.968	0	24.792.516	15.785.938
Allrisk	556.885	1.683.016	0	0	556.885	1.683.016
Storm	997.608	1.957.130	0	0	997.608	1.957.130
Uitgebreide gevaren	3.826.622	7.033.007	0	0	3.826.622	7.033.007
Glas	681.912	734.944	0	0	681.912	734.944
Vee	578.572	318.225	-145.156	-8.330	433.416	309.895
Overig	769.521	532.555	-238	-720	769.283	531.834
	36.173.604	28.044.815	-4.115.362	-9.050	32.058.243	28.035.765
Schadebehandelingskosten	1.655.076	1.564.071	0	0	1.655.076	1.564.071
	37.828.681	29.608.886	-4.115.362	-9.050	33.713.319	29.599.836
Mut vz schadebehandelingskosten	-23.000	-23.000	0	0	-23.000	-23.000
Mutatie voorziening te bet. schade	-4.287.583	9.778.263	3.943.433	-4.444.500	-344.150	5.333.763
	-4.310.583	9.755.263	3.943.433	-4.444.500	-367.150	5.310.763
	33.518.098	39.364.150	-171.929	-4.453.550	33.346.169	34.910.599

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

bruto betaalde schade eigen rekening gesaldeerd met de wijziging voorziening voor te betalen schade bruto (inclusief mutatie voorziening schadebehandelkosten).

Afwikkelresultaat huidig boekjaar

	Voorziening schade ult. vorig boekjaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	36.374	-75.730	2.049	-41.405
Boekjaar -3	1.053.430	-343.391	698.254	11.785
Boekjaar -2	2.742.658	-1.127.948	1.539.537	75.174
Boekjaar -1	14.817.261	-14.772.709	1.389.142	-1.344.589
Huidig boekjaar	0	-15.738.465	14.676.592	
SBK* oudere jaren	387.000	-248.261	58.400	80.339
SBK* huidig boekjaar	0	-1.406.815	305.600	
Totaal	19.036.723	-33.713.319	18.669.573	-1.218.697
*SBK=Schadebehandelingskosten				

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

bruto betaalde schade eigen rekening gesaldeerd met de wijziging voorziening voor te betalen schade bruto (inclusief mutatie voorziening schadebehandelkosten).





Afwikkelresultaat vorig boekjaar

	Voorziening schaden ult. vorig boekjaar	Betaalde schade in boekjaar	Voorziening schade ultimo boekjaar	Afwikkel-resultaat
Oudere jaren	-863.240	947.857	13.370	71.248
Boekjaar -3	108.666	-118.050	23.003	-32.388
Boekjaar -2	2.124.077	-1.299.977	1.053.430	-229.330
Boekjaar -1	11.946.456	-9.499.671	2.742.658	-295.873
Huidig boekjaar	0	-18.065.924	14.817.261	
SBK* oudere jaren	410.000	-304.994	58.050	46.956
SBK* huidig boekjaar	0	-1.259.077	328.950	
Totaal	13.725.960	-29.599.836	19.036.723	-439.387
*SBK=Schadebehandelingskosten				

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

bruto betaalde schade eigen rekening gesaldeerd met de wijziging voorziening voor te betalen schade bruto (inclusief mutatie voorziening schadebehandelkosten).

Opbrengsten uit bemiddelingsactiviteiten (3)

	2025	2024
Univé Schade	25.341.481	22.053.698
Univé Zorg	3.086.209	3.102.712
Overige maatschappijen	2.390.526	2.057.786
Opbrengst dienstverleningsovereenkomsten	1.717.208	1.395.031
Overige opbrengsten uit bemiddelingsactiviteiten	43.584	29.861
	32.579.008	28.639.088
Aandeel Unive gelabelde producten	87%	88%

Overige niet-technische opbrengsten (4)

Overige opbrengst uit bemiddelingsactiviteiten (Niet Technisch)

	2025	2024
Veilig Ondernemen abonnement	197.741	204.426
Veilig Ondernemen levering	393.540	346.596
Veilig Ondernemen provisie	175.060	33.542
	766.341	584.564





Bedrijfskosten (5)

De samenstelling van de bedrijfskosten is als volgt te specificeren:

	2025	2024
Doorbelaste kosten Univé Services B.V.	1.979.503	1.871.399
Overige acquisitiekosten	1.580.133	877.922
Acquisitiekosten	3.559.636	2.749.320
Salarissen	29.144.879	27.221.289
Sociale lasten	4.508.719	4.534.930
Pensioenlasten	4.716.353	4.591.614
Overige personeelskosten	3.899.073	5.467.144
Toegerekend aan schadelast	-1.655.076	-1.564.071
Personeelskosten	40.613.946	40.250.907
Afschrijving immateriële vaste activa	7.899	123.131
Afschrijving materiële vaste activa	512.349	633.485
Afschrijvingskosten	520.248	756.616
Huisvestingskosten	2.169.688	2.155.523
ICT-kosten	4.517.401	3.611.235
Kantoorkosten	268.160	226.333
Algemene kosten	9.525.718	7.040.679
Technische kosten	992.679	773.325
Overige beheerskosten	17.473.648	13.807.094
Provisie en winstdeling ontvangen van herverzekeraars	-9.899	-3.004
Bedrijfskosten	62.157.579	57.560.934
Af: Bedrijfskosten technische rekening	-22.688.327	-21.467.785
Kosten niet-technische rekening	39.469.252	36.093.149

Doorbelaste kosten Univé Services B.V.

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

Personeelskosten

Het gemiddelde aantal medewerkers werkzaam bij Coöperatie Univé Dichtbij U.A. herrekend op fulltime basis bedroeg in 2025 391 FTE (2024 405 FTE). Deze medewerkers zijn in dienst bij Univé Dichtbij Organisatie B.V. Er zijn geen medewerkers buiten Nederland werkzaam.

De verdeling van de personeelskosten tussen groepsmaatschappijen vindt plaats op basis van een kostenverdeelstaat.

De personeelskosten van de schadebehandelaars zijn toegerekend aan de schadelast.

Pensioenlasten

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

Overige beheerskosten

De overige beheerskosten zijn met name toegenomen door stijging van de kosten welke gemoeid zijn met de projectkosten in het kader van de gekozen strategie.

Bezoldiging

Zowel Coöperatie Univé Dichtbij U.A. als Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. worden bestuurd door een in samenstelling gelijke Raad van Bestuur. Zowel de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. als Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. kennen een Raad van Commissarissen die toezicht houdt op het beleid van de Raad van Bestuur en op de al-gemene zaken in de onderneming. De verdeling van de kosten gebeurt op basis van een kosten verdeelmodel.

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





Bezoldiging bestuurders

	Vast salaris	0	Pensioen kosten	Overige kosten	Totaal	Vorig jaar
Raad van Bestuur	596	0	96	100	792	690
Raad van commissarissen	160	0	0	0	160	145
	756	0	96	100	952	835

Overige bedrijfskosten

In de overige bedrijfskosten zijn onder meer opgenomen de intern doorbelaste huisvestingskosten. De baten hiervan € 576.516 (2024 € 580.412) zijn opgenomen onder de opbrengst uit beleggingen, terreinen en gebouwen.

Accountantshonoraria

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

Accountantshonoraria

	2025	2024
Controle jaarrekening	142.839	150.556
Controle Solvency II	35.710	30.111
Andere niet-controlediensten	0	0
	178.549	180.667

In 2025 en 2024 zijn er naast bovengenoemde controlewerkzaamheden geen andere controle opdrachten of fiscale adviesdiensten door de onafhankelijk accountant verricht.

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij de vennootschap en de in de consolidatie betrokken maatschappijen zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening en de controle van de Solvency II verslagstaten over het boekjaar 2025, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

Opbrengst beleggingen (6)

	2025	2024
Opbrengst huur derden	381.039	394.267
Toegerekende Interest gebouwen	558.795	576.516
Kosten beleggingspanden	-347.400	-902.313
Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	592.434	68.470
Dividend aandelen / aandelenfondsen	1.732.059	2.486.058
Rente/Dividend vastrentende waarden/fondsen	2.404.585	2.104.833
Rente hypothecaire leningen	32.502	33.763
Opbrengsten uit andere beleggingen	4.169.146	4.624.653
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	4.106.857	2.145.518
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	210.276	110.887
Gerealiseerde winst op beleggingen	4.317.133	2.256.405
Niet-gerealiseerde winst op onroerend goed	25.000	900.000
Niet-gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	2.361.356	226.643
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	240.043	2.356.312
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	2.626.399	3.482.955
Kosten beleggingen	-570.921	-484.323
Gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	0	-217.462
Beleggingslasten	-570.921	-701.786
Niet-gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	0	-344.224
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	-15.150	-3.185
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	-15.150	-347.409
Netto opbrengsten beleggingen	11.119.040	9.383.289
Toegerekende opbrengst uit beleggingen overgeboekt naar technische rekening	-1.176.096	-1.269.443
	9.942.944	8.113.846



Andere baten (7) en andere lasten (8)
De andere baten en lasten ad € 390.116 (2024: € 439.807) bestaan onder andere onder uit de vrijval door het rente-effect van de pensioenvoorziening, een schikking in een juridische kwestie en de dotatie aan de voorziening aansprakelijkheid.

Andere baten		
	2025	2024
Rentebaten	243.196	344.261
Overige baten	407.976	264.249
	651.172	608.510

Andere baten		
	2025	2024
Rentelasten	-115.320	-35.547
Overige lasten	-145.736	-133.156
	-261.056	-168.703

Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening (9)

Vennootschapsbelasting

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

Belastingen		
	2025	2024
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	9.811.970	3.738.614
Belasting berekend tegen het vaste tarief		
vennootschapsbelasting	2.531.488	964.562
Deelnemingsvrijstelling	-399.530	-353.013
Niet aftrekbare kosten	26.784	26.794
Investeringsaftrek	0	-4.764
Overige	4.214	301
Totale winstbelasting	2.162.956	633.880

	2025	2024
Acuut verschuldigde belastingen boekjaar	651.376	0
Aanpassingen inzake definitieve aangiften voorgaande jaren	-25.337	0
Acuut verschuldigde belastingen	626.039	0
Ten gevolge van tijdelijke verschillen	1.550.517	633.579
Correctie tijdelijke verschillen voorgaande jaren	-13.600	301
Totaal mutatie latente belastingen door resultatenrekening	1.536.917	633.880
Totale winstbelasting	2.162.956	633.880



Overige toelichtingen

Risicomanagement

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

Strategische risico’s

Coöperatie Univé Dichtbij U.A. onderkent diverse risico’s met een strategisch karakter. De meest belangrijke strategische risico’s die Univé Dichtbij onderkent zijn:

Relevantierisico

Het risico dat Univé Dichtbij haar relevantie voor leden, omgeving en medewerkers verliest en/of niet langer onderscheidend opereert.

Tactische doorvertaling en executiekracht

Het risico dat Univé Dichtbij onvoldoende in staat is haar

strategische ambities om te zetten in tactisch beleid, richtlijnen en/of operationele plannen met het gevolg dat:

- Er initiatieven worden ondernomen waarvan vooraf niet vaststaat wanneer deze rendabel of zinvol zijn;
- Onduidelijk is welke targets er moeten worden behaald;
- Er daardoor geen sturing is, waardoor men inefficiënt werkt en ontevredenheid onder medewerkers toeneemt

Governance risico

Het risico dat het implementeren van de strategie van UD en inspelen op ontwikkelingen wordt gehinderd door complexiteit van de governance structuur van de Univé Formule en/of het ontbreken van een gedeelde visie als ook adequaat leiderschap.

Cybersecurity

Het risico voor Univé Dichtbij dat als gevolg van diverse vormen van cybercriminaliteit:

- De bedrijfsvoering ernstig wordt verstoord of stilgelegd en/of
- Vertrouwelijke data worden onttreemd en/of
- Ernstige reputatieschade wordt geleden

Catastroferisico (klimaatverandering)

Het risico op natuurlijke catastrofes als gevolg van klimaatverandering (bijvoorbeeld toename van storm,

hagelbuien, of extreme droogte) waardoor de schadelast van Univé Dichtbij toeneemt.

Overige strategische risico’s zijn onder meer: onvoorziene gebeurtenissen (zoals pandemie), onvoldoende (gekwalificeerd) personeel, geen of niet tijdige implementatie van nieuwe- en/of gewijzigde wetgeving en het integriteitsrisico door het niet naleven van gedragsregels.

De strategische risico’s worden beheerst door het periodiek uitvoeren van een strategische risicoanalyse. Daarbij worden de belangrijkste strategische risico’s geïdentificeerd die het behalen van de strategische doelen in de weg staan. Deze risico’s worden gewogen en er worden (aanvullende) beheersmaatregelen ontworpen, genomen en risico-indicatoren bij gedefinieerd.

Voor zowel het klimaat-, het inflatierisico en cyberrisico zijn de financiële effecten doorberekend in de ORSA. De ontwikkelingen op deze risico’s worden nauwlettend gemonitord binnen Univé Dichtbij.

Financiële risico’s

De financiële risico’s voor Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V., te weten het verzekeringstechnisch risico (A), het marktrisico (B), en het tegenpartijrisico (C), worden hieronder nader toegelicht. Vanuit Solvency II rapporteert Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. over de (mutatie) van het Solvabiliteit Kapitaal Vereiste (SKV), de optelsom van het verplicht aan te

houden kapitaal voor m.n. het verzekeringstechnisch risico, het marktrisico en het tegenpartijrisico. De SKV per 31 december 2025 bedroeg € 34,4 miljoen (inclusief diversificatie) onderverdeeld in m.n. marktrisico € 12,3 miljoen, verzekeringstechnisch risico € 30,1 miljoen en tegenpartijrisico € 3,0 miljoen. In de SKV wordt vanaf Q4 2025 voor het eerst gerekend met een Full LAC DT model waarvan de correctiebelasting in de SKV is uitgekomen op een aftrek van € 4,5 mln.

Univé Dichtbij maakt bij de SCR gebruik van een verlaging van de SCR op basis van verlies-absorberend effect bij uitgestelde belastingen (“LAC DT”). Hierbij conformeert Univé Dichtbij zich aan de formule-brede uitgangspunten zoals vastgelegd in het Formulebeleid LAC DT. Het formulebeleid LAC DT is in 2025 herzien. De belangrijkste aanpassing is dat de entiteiten die rapporteren onder de formule nu ook gebruik kunnen maken van toekomstige winsten ter onderbouwing van LAC DT. Vanwege de extra onzekerheid die deze uitbreiding met zich meebrengt is er in het formulebeleid LAC DT een generieke LAC DT-methode voorgeschreven die resulteert in een voorzichtige en bestendige toepassing van LAC DT.

In 2025 bleef Univé Dichtbij geconfronteerd worden met een reeks uitdagingen, waaronder verzekeringstechnische risico’s, marktrisico’s en het strategische groei risico. De beleggingsresultaten waren in 2025 goed. Liquiditeitsrisico is het risico dat Univé Dichtbij niet in staat is om aan zijn korte termijn betalingsverplichtingen



te voldoen doordat er onvoldoende liquide middelen beschikbaar zijn. Dit kan gebeuren als er te weinig geld in kas is of als de middelen niet tijdig kunnen worden vrijgemaakt van andere financiële instellingen of beleggingen.

A) Verzekeringstechnisch risico

Dit risico omvat de kern van ons werk en is om die reden het grootste risico dat de brandverzekeraar draagt. Wij nemen risico's van onze klanten over en ontvangen daarvoor premie. Op basis van onze kennis en ervaring en gebruik makend van onze data en actuariële modellen schatten wij in hoeveel premie we nodig zijn om de schades op de gehele portefeuille te kunnen dekken. Volgens de richtlijnen van Solvency II onderscheidt Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. binnen het verzekeringstechnisch risico de volgende subcomponenten: premie-, reserve-, verval- en catastroferisico welke de hoogte van het schade verzekeringstechnisch risico bepalen.

Het verzekeringstechnische risico is met een solvabiliteitskapitaalvereiste van € 30,1 miljoen (2024: € 29,6 miljoen) het grootste risico van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.. Belangrijkste oorzaken voor deze stijging zijn de groei in verzekerde waarden als gevolg van indexering en groei van het aantal klanten. Tevens is de facultatieve grens verhoogd van € 9,0 miljoen naar € 9,5 miljoen. Ook is sprake van een stijging van het premie- en reserve risico en een stijging van het royementsrisico. De oorzaak is dat er nu ook rekening mee wordt gehouden dat er royement kan plaatsvinden op de premie van

posten waarvan de premie in de onverdiende premie is opgenomen. Hier tegenover staan keuzes in het herverzekeringscontract, waaronder een verlaging eigen behoud Storm van € 9,5 miljoen naar € 9,0 miljoen (second event cover van € 4,75 miljoen naar € 4,5 miljoen), die een drukkende werking hebben gehad op de hoogte van het SKV voor het verzekeringstechnische risico.

Vanuit risicomanagementperspectief blijft het verzekeringstechnisch risico een belangrijk aandachtspunt. In 2025 is sprake van een stijging van het premie-reserverisico. Binnen het zakelijke segment blijven de resultaten achter bij de verwachtingen, waarbij de combined operating ratio (COR) per ultimo december 2025 is uitgekomen op 108,9%, een niveau dat hoger ligt dan begroot. De zakelijke portefeuille van Univé Dichtbij is, net als die van het totale RU-landschap, bovendien al een langere tijd verlieslatend. De actuariële functie benoemt dit “probleem” al een aantal jaren. Daarnaast vertoont de trend in grote schades algemeen sinds 2021 een stijging in zowel aantallen als bedragen, met 2023 als uitzondering. Deze ontwikkelingen benadrukken de noodzaak van gerichte risicobeheersmaatregelen, zoals een herijking van het premiebeleid, verdere differentiatie in acceptatiecriteria en een versterkte focus op schadepreventie om de volatiliteit in resultaten te beperken. In 2025 is daarom besloten tot een gezamenlijk Univé breed pricing traject voor alle zakelijke producten waarin onderzocht wordt welke prijs Univé nodig heeft om kostendekkend te zijn. Dit traject wordt uitgevoerd door de actuarissen die

in dienst zijn bij Univé Schade en begeleid door Arcturus (Actuarissen tweede lijn) en bestaat uit de volgende onderdelen.

- GLM analyse schadelast van alle RU's van alle beschikbare data, 2017-2023
- Onderzoek naar verdeling beheerskosten tussen particulier en zakelijk
- Onderzoek naar verdeling herverzekeringskosten tussen particulier, agrarisch en zakelijk niet-agrarisch)

Er is gestart met gebouwen, hier is ongeveer 70% van de premie mee gemoeid. De overige producten volgen in de loop van 2026.

Door de stijging van het marktrisico (zie hieronder) en gemaakte keuzes in het herverzekeringscontract (o.a. voor mitigatie van het catastroferisico hieronder) voor 2026, is het relatieve aandeel van het verzekeringstechnisch risico binnen de totale SKV afgenomen van 78,4% ultimo 2024 (exclusief LAC DT) naar 77,2% ultimo 2025 (exclusief LAC DT).

Mitigatie verzekeringstechnisch risico door herverzekering

Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. wil voorkomen dat door catastrofes problemen zouden kunnen ontstaan ten aanzien van claims uitbetalingen. Om deze reden worden zowel voor storm als brand herverzekeringscontracten

afgesloten, welke het verzekeringstechnisch risico van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. limiteren. Om de door haar lopende verzekeringstechnische risico's te mitigeren heeft Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. een herverzekeringscontract afgesloten met Univé Her. De vanaf 2026 geldende eigen risico's bedragen € 2,5 miljoen voor brandschade en € 9,0 miljoen voor stormschade voor het eerste evenement. Voor het tweede stormschade evenement geldt een eigen behoud van € 4,5 miljoen (second event dekking). Daarnaast is wederom een extra reinstatement (in totaal een vooruitbetaalde en een betaalde) voor Storm opgenomen om het risico op meerdere stormen in een jaar te mitigeren. Tot slot wordt de grens voor het facultatief herverzekeren van risico's verhoogd van € 9,0 miljoen naar € 9,5 miljoen. Bij de bepaling van deze grens wordt gezocht naar het optimum tussen verzekeringstechnisch risico en capaciteit van acceptanten. Door de snelle ontwikkeling van de verzekerde sommen komen veel (nieuwe) risico's boven de huidige grens, waardoor het aantal te groot kan worden.

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



herverzekeringsprogramma’s en een toets van de premiestelling van Univé Her uitgaande van de overgedragen risico’s.

B) Marktrisico

Benodigde Solvabiliteit Solvency II

	31-12-2025	31-12-2025	Mutatie	In %
Rente	3.357	2.108	1.250	59%
Aandelen	4.202	4.868	-666	-14%
Vastgoed	0	0		
Credit Spread	6.626	5.646	979	17%
Concentratie	1.377	1.395	-18	-1%
Valuta risico	3.423	3.250	173	5%
Marktrisico diversificatie effecten	-6.637	-5.680	-957	17%
SCR Marktrisico	12.348	11.588	760	7%

Marktrisico is het risico op verliezen als direct of indirect gevolg van schommelingen in het niveau van de marktprijzen van de beleggingen. Het marktrisico voor Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. bedraagt ultimo 2025 € 12,3 miljoen en is daarmee gestegen ten opzichte van de waarde ultimo 2024 (€ 11,6 miljoen). De oorzaak is met name gelegen in de doorwerking van een langere duration op rente- en spreadrisico aan de activazijde van de balans (+€2,2 mln.). Daartegenover een afname van aandelenrisico met € 0,7 mln. door een lager aandelenvolume en ondanks 5,0% hogere schokparameters. Daarnaast is er nog sprake van een beperkte afname in

het concentratie risico en een toename van het valutarisico samen goed voor een stijging van €0,2 mln. Dit door toenames in alle valutasoorten w.o. Britse Ponden, US-Dollar, Australische Dollar, Zwitserse Franken, Deense Kronen en Noorse Kronen. Door een toename van -€ 1,0 mln. in de diversificatie effecten binnen de marktrisico-module resteert er een overall toename van € 0,8 mln. Het marktrisico beheersen wij met behulp van de kaders die omschreven zijn in ons ALM- en Beleggingsbeleid en omvat beheersingsinstrumenten voor o.a. prijs-, rente-, krediet-, tegenpartij-, valuta- en liquiditeitsrisico’s.

C) Tegenpartijrisico

Tegenpartijrisico is het risico op een ongunstige verandering in de financiële situatie als gevolg van het niet nakomen van een verplichting door tegenpartijen, dan wel door een verslechtering van de kredietwaardigheid van deze tegenpartijen. Voor Univé Dichtbij is het krediet- of tegenpartijrisico met name van toepassing op partijen in de beleggingsportefeuille, de bancaire instellingen waar wij financiële middelen hebben uitstaan en onze herverzekeraars. Risico beperkende maatregelen richten zich enerzijds op de kwaliteit van de tegenpartij (welke met name worden bewaakt door gestelde limieten op creditratings) en anderzijds op (het beperkingen van) de omvang van de vordering op de betreffende partij. De kapitaalsvereiste uit hoofde van het tegenpartijrisico is gedaald ten opzichte van 2024, per ultimo 2025 € 3,1 miljoen (ultimo 2024 € 3,5 miljoen). De daling wordt voornamelijk veroorzaakt door een lagere omvang (-€ 12,5 miljoen) / afname met € 12,5 miljoen van de liquide middelen.

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

Opbouw kapitaaleis Solvency II

Conform de opgestelde marktwaardebalans en conform de Solvency II-specificaties bedraagt het vereiste solvabiliteitskapitaal € 34,4 miljoen (2024: € 37,8 miljoen), een

daling van 7,4%. Het MKV is bepaald als 25% van het SKV en is gedaald van € 9,4 miljoen ultimo 2024 naar € 8,6 miljoen ultimo 2025. Onder de Solvency II-specificaties is de SCR ultimo 2025 conform onderstaande tabel ontwikkeld (vergeleken met ultimo 2024).

De solvabiliteitsratio’s hebben zich als volgt ontwikkeld:

	2025	2024
Solvabiliteitsratio SKV	280%	240%
Solvabiliteitsratio MKV	1122%	960%

In het in aanmerking komend vermogen ter dekking van de SCR is rekening gehouden met eventuele dividend/premierestitutie van € 1,4 mln.

Own Risk and Solvency Assessment

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

In 2025 zijn scenario’s doorerekend met betrekking tot:

- Het optreden van het storm- en klimaatrisico in een zeer extreme vorm, naast de impact van lange termijn klimaatrends
- Een scenario waarbij geopolitieke spanningen



- leiden tot een handelsoorlog met stijgende inflatie en rente, onrust op de financiële markten en stijgende schaderatio's tot gevolg.
3. Een cyber stress scenario met verstoringen van cloudinfrastructuren, cumulatie van schades op de cyberdekking en reputatieschade tot gevolg.
 4. Een reversed-stress scenario waarbij als gevolg van krimp van de verzekeringsportefeuille en als gevolg van anti-selectie effecten een sterk risicovollere portefeuille achterblijft.

Met het uitvoeren van de ORSA werd dit boekjaar weer bevestigd dat de brandverzekeraar ruimschoots voldoet aan de Solvency II kapitaaleisen en voldoende weerbaar is om materiële stress-situaties te doorstaan. Het klimaatscenario vormt voor Univé Dichtbij het risico met de grootste potentiële impact op kapitaal en vermogen. Door herverzekering is de schade van een single stormevent echter wel gemaximeerd. De echte impact ligt bij het ontstaan van meerdere grote events in één kalenderjaar. Naar de toekomst toe is het waarschijnlijker dat dit kan gaan ontstaan. De klimaatscenario's van het KNMI geven aan dat we op de langere termijn te maken zullen krijgen met zomers die droger zullen zijn en winters die natter zullen worden. Maar ook dat in die droge zomers we te maken zullen krijgen met meer extreme zomerbuien die zeer plaatselijk tot veel overlast leiden en schade kunnen veroorzaken. Om deze reden heeft de brandverzekeraar het ORSA-klimaatscenario uitgebreid met een doorrekening van een lange termijn trend van 15 jaar van

oplopende schades als gevolg van klimaatverandering. Dit scenario toonde aan dat de verzekeraar over de gehele periode aan de solvabiliteitseisen kan blijven voldoen.

Operationele risico's

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

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



Ondertekening

Heerenveen, 12 mei 2026

Raad van Bestuur/directie

Dhr. D. Huszár

Dhr. Drs. M. Rozema RA

.....

.....

Raad van Commissarissen

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

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

.....

.....

Mw. T. Zweed

Mw. Drs. N.P. Boelhouwer

.....

.....



Enkelvoudige jaarrekening 2025

Enkelvoudige balans per 31 december 2025



		31-12-2025	31-12-2024
ACTIVA			
Beleggingen	1		
<i>Terreinen en gebouwen</i>			
Voor eigen gebruik		13.430.000	14.905.000
Overige terreinen en gebouwen		1.389.250	1.222.000
<i>Beleggingen in groepsmaatschappijen en deelnemingen</i>			
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		113.716.853	102.370.047
Andere deelnemingen		17	17
<i>Overige financiële beleggingen</i>			
Aandelen en aandelenfondsen		8.014.269	6.284.087
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren		610.798	620.848
Vorderingen uit hypothecaire leningen		1.597.067	1.745.458
Vorderingen uit andere leningen		1.853.865	1.897.754
		140.612.119	129.045.210
Vorderingen	2		
Vorderingen op groepsmaatschappijen		494.323	339.363
Belastingen		2.396.208	3.157.639
Overige vorderingen		35.413	53.826
		2.925.944	3.550.828
Overige activa	3		
Liquide middelen		279.707	453.323
		279.707	453.323
Overlopende activa	4		
Lopende rente en huur		19.737	18.247
		19.737	18.247
		143.837.507	133.067.608

		31-12-2025	31-12-2024
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Herwaarderingsreserve		1.056.250	932.150
Wettelijke reserves		60.632.113	66.727.794
Overige reserves		52.057.605	42.857.190
Onverdeeld resultaat boekjaar		7.649.014	3.104.734
		121.394.982	113.621.868
Voorzieningen	6		
- voor belastingen		909.183	0
- overige		2.586.166	2.661.385
		3.495.349	2.661.385
Schulden	7		
Schulden aan groepsmaatschappijen		18.834.762	16.698.891
Overige schulden		63.906	47.653
		18.898.668	16.746.544
Overlopende passiva	8		
		48.508	37.810
		143.837.507	133.067.608

Grondslagen voor de opstelling van de eenvoudige jaarrekening

		2025	2024
Bedrijfskosten	1		
Acquisitiekosten		-4.198	-15.344
Personeelskosten		-269.406	-384.817
Afschrijvingskosten		-498.968	-596.176
Overige bedrijfskosten		-6.170.535	-3.985.040
		-6.943.107	-4.981.378
Bedrijfsresultaat		-6.943.107	-4.981.378
Opbrengst uit beleggingen	2		
Opbrengsten uit beleggingen		12.579.763	6.248.266
Niet gerealiseerde winst op beleggingen		360.534	936.231
Beleggingslasten		-38.897	-36.425
Niet gerealiseerd verlies op beleggingen		-10.050	-136.468
		12.891.349	7.011.604
Andere baten	3	314.626	218.279
Andere lasten	4	-186.371	-72.608
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen		6.076.497	2.175.897
Belastingen	5	1.572.517	928.836
Resultaat na belastingen		7.649.014	3.104.734

Grondslagen voor de opstelling van de eenvoudige jaarrekening

Waarderingsgrondslagen

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

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

Deelnemingen

Deelnemingen in groepsmaatschappijen worden bij eerste opname gewaardeerd tegen reële waarde van de onderliggende activa en passiva, vervolgens worden deze gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde.

Vorderingen op groepsmaatschappijen

Vorderingen op groepsmaatschappijen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Schulden aan groepsmaatschappijen

Schulden aan groepsmaatschappijen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.



Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025

Algemeen

Hieronder worden de specifieke posten van de balans toegelicht. Als een post gelijk is aan de geconsolideerde jaarrekening wordt naar de toelichting van de geconsolideerde jaarrekening verwezen.

Activa

Beleggingen (1)

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

				Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.	Heerenveen	100%		89.418.651	7.195.382	0	96.614.033
Univé Dichtbij Advies B.V.	Heerenveen	100%		11.740.369	4.345.704	0	16.086.073
Univé Dichtbij Organisatie B.V.	Heerenveen	100%		0	75.219	-75.219	0
Univé Dichtbij Preventie B.V.	Heerenveen	100%		1.211.028	-194.280	0	1.016.748
Univé Dichtbij Hypotheek advies B.V.	Heerenveen	100%		0	-567.960	567.960	0
				102.370.047	10.854.065	492.741	113.716.853

Op deze deelneming(en) wordt invloed van betekenis uitgeoefend op het zakelijke en financiële beleid. Ten aanzien van zowel Univé Dichtbij Organisatie B.V. als Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V. is een voorziening

getroffen in verband met de negatieve waarde van de deelneming. De overige mutaties van deze deelnemingen betreffen dan ook een mutatie op de voorziening.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen vorig boekjaar

				Stand per 1 januari	Resultaat deelneming	Overige mutaties	Stand per 31 december
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.	Heerenveen	100%		84.547.775	4.870.875	0	89.418.650
Univé Dichtbij Advies B.V.	Heerenveen	100%		10.588.901	1.151.467	0	11.740.368
Univé Dichtbij Organisatie B.V.	Heerenveen	100%		0	-37.754	37.754	0
Univé Dichtbij Preventie B.V.	Heerenveen	100%		1.326.515	-115.486	0	1.211.029
Univé Dichtbij Hypotheek advies B.V.	Heerenveen	100%		0	-636.105	636.105	0
				96.463.191	5.232.997	673.859	102.370.047

Overige financiële beleggingen

Overige financiële beleggingen huidig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrekkingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	6.284.087	4.728.492	-3.301.541	303.231	8.014.269
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	620.848	996.030	-996.030	-10.050	610.798
Vorderingen uit hypothecaire leningen	1.745.458	0	-148.391	0	1.597.067
Vorderingen uit andere leningen	1.897.754	560.975	-520.660	-84.204	1.853.865
	10.548.146	6.285.497	-4.966.622	208.977	12.075.998

Verkrijgingsprijs

	31-12-2025	31-12-2024
Aandelen en aandelenfondsen	7.108.126	6.284.087
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	504.052	620.849
	7.612.178	6.904.936





Overige financiële beleggingen vorig boekjaar

	Stand per 1 januari	Aankopen en verstrekkingen	Verkopen en aflossingen	Waarde mutaties	Stand per 31 december
Aandelen en aandelenfondsen	6.126.129	2.446.999	-2.148.553	-140.488	6.284.087
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	423.814	262.625	-105.843	40.251	620.848
Vorderingen uit hypothecaire leningen	1.778.220	0	-32.762	0	1.745.458
Vorderingen uit andere leningen	1.468.568	885.756	-456.570	0	1.897.754
	9.796.732	3.595.380	-2.743.728	-100.237	10.548.146

Vorderingen (2)

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 op groepsmaatschappijen

	31-12-2025	31-12-2024
Univé Dichtbij Pensioen	210.231	151.365
Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V.	284.093	187.998
	494.323	339.363

Over de saldi met de rekening courant verhoudingen met groepsmaatschappijen wordt rente verrekend; 2025: 2% (2024: 1,5%).

Overige vorderingen

Te vorderen belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Vennootschapsbelasting	2.396.208	2.573.058
Latente belastingen	0	584.581
	2.396.208	3.157.639

De belastingen hebben een kortlopend karakter (< 1 jaar). De boekwaarde benadert de marktwaarde.

Overige vorderingen

	31-12-2025	31-12-2024
Overige vorderingen	35.413	53.826
	35.413	53.826

Overige vorderingen hebben een kortlopend karakter (< 1 jaar). De boekwaarde benadert de marktwaarde.

Overige activa (3)

Liquide middelen

	31-12-2025	31-12-2024
ABN AMRO bank	41.283	406.563
Rabobank	238.424	46.760
	279.707	453.323

De liquide middelen zijn directe opeisbaar en staat ter vrije beschikking.

Overlopende activa (4)

De overlopende activa worden niet separaat toegelicht, zie hiervoor de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening.

Lopende rente en huur

	31-12-2025	31-12-2024
Hypothecaire leningen u/g	6.088	4.886
Obligaties en andere vastrentende waardepapieren	12.364	12.688
	1.285	674
Banken	19.737	18.248





Passiva

Eigen vermogen (5)

Eigen vermogen huidig jaar

	Herwaar- derings- reserve	Wettelijke reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Total: 2025
Stand per 1 januari	932.150	66.727.794	42.857.190	3.104.734	113.621.868
Res. vorig boekjaar	0	0	3.104.734	-3.104.734	0
Mutatie boekjaar	0	-6.095.681	6.095.681	0	0
Herw. onroerend goed	124.100	0	0	0	124.100
Resultaat boekjaar	0	0	0	7.649.014	7.649.014
Stand per 31 december	1.056.250	60.632.113	52.057.605	7.649.014	121.394.982

De wettelijke reserve deelneming komt overeen met het beklemd vermogen van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. € 60.632.113,- (ultimo 2024 € 66.727.794). Dit bedrag is beklemd voor de Coöperatie Univé Dichtbij U.A. aangezien in de statuten van Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V. staat opgenomen dat dat het bestuur van deze verzekeraar haar dividendbeleid zo-
danig inricht dat na uitkering van het dividend het eigen vermogen tenminste gelijk zal zijn aan de benodigde solvabiliteit uit hoofde van de Wet op Financieel toezicht, vermeerderd met een bedrag dat door het bestuur, na goedkeuring van de Raad van Commissarissen is vastge-
steld aan de hand van een risicoanalyse.

Het resultaat na belastingen bedraagt € 7.649.014 (2024: € 3.104.734). Door het bestuur zal aan de leden-
raad worden voorgesteld om € 1,4 miljoen beschikbaar te stellen ten behoeve van premiekorting en het restant van het resultaat toe te voegen aan de overige reserves. Het resultaat na belastingen over boekjaar 2024 is toe-
gevoegd aan de overige reserves na goedkeuring door de ledenraad op 16 mei 2024.

Eigen vermogen vorig jaar

	Herwaar- derings- reserve	Wettelijke reserves	Overige reserves	Onverdeeld resultaat boekjaar	Total: 2025
Stand per 1 januari	932.150	61.607.135	41.679.289	6.298.560	110.517.134
Res. vorig boekjaar	0	0	6.298.560	-6.298.560	0
Mutatie boekjaar	0	5.120.659	-5.120.659	0	0
Resultaat huidig boekjaar	0	0	0	3.104.734	3.104.734
Stand per 31 december	932.150	66.727.794	42.857.190	3.104.734	113.621.868

Voorzieningen (6)

Overige voorzieningen

	31-12-2025	31-12-2024
Stand per 1 januari	2.661.385	2.661.385
Onttrekkingen	-75.219	-75.219
Stand per 31 december	2.586.166	2.586.166
Looptijd <1 jaar	0	0
Looptijd ≥1 jaar ≤5 jaar	0	0
Looptijd > 5 jaar	-2.586.166	-2.586.166
	-2.586.166	-2.586.166

Voorziening Deelnemingen; Ten aanzien van Univé Dichtbij Organisatie B.V. is zowel per 1 januari als per 31 december een voorziening getroffen in verband met de negatieve waarde van de deelneming. Voor de waarde negatieve deelnemingen wordt in de toekomst een uitstroom van financiële middelen verwacht. De getroffen voorziening ten aanzien van Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V. is verrekend in rekening courant.





Schulden (7)

Schulden aan groepsmaatschappijen

	31-12-2025	31-12-2024
Univé Dichtbij Advies B.V.	5.989.946	7.500.402
Univé Dichtbij Brandverzekeraar N.V.	713.573	180.760
Univé Dichtbij Organisatie B.V.	11.139.262	7.884.096
Univé Dichtbij Preventie B.V.	991.981	1.133.632
	18.834.762	16.698.891

Per 31 december 2025 zijn er geen schulden met een resterende looptijd langer dan één jaar (2024: idem). De reële waarde van de schulden benadert de boekwaarde vanwege het kortlopende karakter van de schulden. Over de saldi met de rekening courant verhoudingen met groepsmaatschappijen wordt rente verrekend; 2025: 2% (2024: 1,5%).

Belastingen

	31-12-2025	31-12-2024
Omzetbelasting	18.153	5.521
	18.153	5.521

Overige schulden

	31-12-2025	31-12-2024
Overig	45.753	42.133
	45.753	42.133

Overlopende passiva (8)

De overlopende passiva worden niet separaat toege- licht, zie hiervoor de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening.

Overlopende passiva

	31-12-2025	31-12-2024
Vooruitontvangen huur	48.508	37.810
	48.508	37.810

Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening

Algemeen

Hieronder worden de specifieke posten van de winst- en verliesrekening toegelicht. Als een post gelijk is aan de geconsolideerde jaarrekening wordt naar de toelichting van de geconsolideerde jaarrekening verwezen.

Bedrijfskosten (1)

Betreft kosten doorbelast door Univé Dichtbij Organisatie B.V.

De stijging van de overige beheerskosten wordt met name veroorzaakt door de doorbelasting van projectkosten.

Bedrijfskosten

	2025	2024
Overige acquisitiekosten	4.198	15.344
Acquisitiekosten	4.198	15.344
Salarissen	208.058	259.806
Sociale lasten	21.821	17.437
Pensioenlasten	37.974	36.979
Overige personeelskosten	1.553	70.595
Personeelskosten	269.406	384.817
Afschrijving materiële vaste activa	498.968	596.176
Afschrijvingskosten	498.968	596.176
Algemene kosten	6.170.535	3.985.040
Overige beheerskosten	6.170.535	3.985.040
Bedrijfskosten	6.943.107	4.981.378





Financiële baten en lasten (2)

Opbrengsten uit beleggingen

	2025	2024
Resultaat uit deelnemingen	10.854.065	5.232.998
Opbrengsten uit deelnemingen	10.854.065	5.232.998
Opbrengst huur derden	939.834	970.783
Kosten beleggingspanden	-347.400	-902.313
Opbrengsten uit terreinen en gebouwen	592.434	68.470
Dividend aandelen / aandelenfondsen	300.408	426.915
Rente/Dividend vastrentende waarden/fondsen	26.321	19.215
Rente hypothecaire leningen	32.502	33.763
Opbrengsten uit andere beleggingen	359.231	479.893
Gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	770.062	457.228
Gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	3.970	9.677
Gerealiseerde winst op beleggingen	774.032	466.905
Niet-gerealiseerde winst op onroerend goed	25.000	900.000
Niet-gerealiseerde winst op aandelen/aandelenfondsen	335.534	0
Niet-gerealiseerde winst op vastrentende waarden/fondsen	0	36.231
Niet-gerealiseerde winst op beleggingen	360.534	936.231
Kosten beleggingen	-38.897	-32.405
Gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	0	-4.020
Beleggingslasten	-38.897	-36.425
Niet-gerealiseerd verlies op aandelen/aandelenfondsen	0	-136.468
Niet-gerealiseerd verlies op vastrentende waarden/fondsen	-10.050	0
Niet-gerealiseerd verlies op beleggingen	-10.050	-136.468
Netto opbrengsten beleggingen	12.891.349	7.011.604

Andere baten (3) en andere lasten (4)

De andere baten en lasten bedragen € 128.255 (2024: € 145.671).

Andere baten

	2025	2024
Rentebaten	11.197	9.615
Overige baten	303.429	208.664
	314.626	218.279

Andere lasten

	2025	2024
Rentebaten	-186.371	-73.108
Overige baten	0	500
	-186.371	-72.608

Belastingen (5)

De belastingen worden niet separaat toegelicht, zie hier-voor de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Voor de gebeurtenissen na balansdatum verwijzen wij naar de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening.

Overige toelichtingen

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

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

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

Fiscale eenheid

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

Aansprakelijkheidstelling

De Coöperatie Univé Dichtbij U.A. heeft zich hoofdelijk aansprakelijk gesteld voor schulden voortvloeiende uit rechtshandelingen verricht door Univé Dichtbij Organisatie B.V., Univé Dichtbij Preventie B.V. en Univé Dichtbij Hypotheekadvies B.V. en Univé Dichtbij Advies B.V. Dit is Vastgelegd middels gedeponeerde 403-verklaringen.

Ondertekening

Heerenveen, 12 mei 2026

Raad van Bestuur/directie

Dhr. D. Huszár

Dhr. Drs. M. Rozema RA

Raad van Commissarissen

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

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

Mw. T. Zweed

Mw. Drs. N.P. Boelhouwer

Overige gegevens

Statutaire regeling winstbestemming (Artikel 32; bestemming batig saldo)

1. Indien het totaal van de over een boekjaar ontvangen baten een overschot boven de lasten mocht opleveren, hebben de leden recht op dit overschot, naar evenredigheid van hun aandeel in de premie welke zij hebben voldaan aan één of meer verzekeringsbedrijven over het afgelopen boekjaar, tenzij de Ledenraad op voorstel van het Bestuur, gehoord de Raad van Commissarissen, besluit (een deel van) dit overschot toe te voegen aan de algemene reserve.

Het overschot kan aan de leden worden uitgekeerd door uitkering in contanten.

De Ledenraad kan op voorstel van het Bestuur, gehoord de Raad van Commissarissen, besluiten om winst aan de Leden met verzekeringsovereenkomsten met één of meer verzekeringsbedrijven in onderscheiden takken van verzekering uit te keren in evenredigheid met de mate waarin deze onderscheiden takken aan het overschot hebben bijgedragen.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de ledenraad en de raad van commissarissen van
Coöperatie Univé Dichtbij 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 Dichtbij U.A. te Heerenveen gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Coöperatie Univé Dichtbij 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 Dichtbij U.A. (Univé Dichtbij 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 regelgeving 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 het 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 het onderdeel Risicomanagement van het hoofdstuk Duurzaamheid – Environmental, Social & Governance van het jaarverslag, waarin de (fraude)risicoanalyse van het 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 Dichtbij, 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.

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 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 vennootschap en met name voor subjectieve waarderingsvraagstukken en complexe transacties, zoals toegelicht in het onderdeel 'Oordelen, schattingen en onzekerheden' van de Toelichting op de balans en winst- en verliesrekening 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 schade 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 shadedossiers en historische ervaringen. Verder hebben wij de technische resultaten gedurende 2025 geëvalueerd ten opzichte van de verwachte uitkomst op basis van eerder gebruikte veronderstellingen de oordeelsvorming en de gehanteerde schattingen en veronderstellingen beoordeeld op aanwijzingen voor tendenties die mogelijk een risico vormen op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude. Wij hebben vastgesteld dat in 2026 gemelde schade 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 het bestuur, de afdeling Veiligheidszaken, de risicomanagementfunctie, compliancefunctie, actuariële functie, Internal Audit-functie 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. Dit hebben wij onder andere gedaan door afstemming met het bestuur, het kennis nemen van de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA), het lezen van notulen, het kennisnemen van rapporten van afdeling Veiligheidszaken, de risicomanagementfunctie, compliancefunctie, actuariële functie en Internal Audit-functie en het uitvoeren van gegevensgerichte werkzaamheden

gericht op transactiestromen, jaarrekeningposten en toelichtingen.

Wij hebben verder kennisgenomen van advocatenbrieven en communicatie met relevante regelgevende en toezichthoudende autoriteiten. Wij zijn alert gebleven op indicaties voor een (mogelijke) niet-naleving van wet- en regelgeving gedurende de controle. Ten slotte hebben wij schriftelijk de bevestiging ontvangen dat alle 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 het 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 het bestuur besproken en professioneel-kritisch geëvalueerd. Wij hebben overwogen of de specifieke beoordeling van het 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 bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen.

Op basis van onze werkzaamheden hebben wij geen materiële onzekerheden ten aanzien van de continuïteit of het hanteren van de continuïteitsveronderstelling door het 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 coöperatie haar 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.

Het 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 het bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het 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 het bestuur afwegen of de coöperatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de coöperatie te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de coöperatie haar bedrijfsactiviteiten 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 het 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.

Wij zijn verantwoordelijk voor het plannen en uitvoeren van de groepscontrole om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen met betrekking tot de financiële informatie van de entiteiten of bedrijfsonderdelen binnen de groep als basis voor het vormen van een oordeel over de jaarrekening. Tevens zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op, de beoordeling en evaluatie van de controlewerkzaamheden die in het kader van de groepscontrole zijn uitgevoerd. Wij dragen de volledige verantwoordelijkheid voor onze controleverklaring.

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.

Amsterdam, 12 mei 2026

EY Accountants B.V.

w.g. M. Muns RA

.....