

# Financieel jaarverslag 2025

Unigarant N.V.

# Financieel jaarverslag 2025

## Inhoudsopgave

|   |    |
|---|----|
| Organisatie   | 3  |
| Bericht van de Raad van Commissarissen              | 4  |
| Samenstelling Raad van Commissarissen               | 5  |
| Bestuursverslag                                     | 6  |
| Jaarrekening  | 13 |
| Overige gegevens                                    | 30 |
| Controleverklaring van de onafhankelijke accountant | 31 |
| Additionele gegevens                                | 35 |
| Handtekeningenblad                                  | 52 |

# Organisatie

## Directie

### **Floor van Workum**

Algemeen directeur

### **Fred Schuurman**

Financieel directeur

### **Ivonne van den Heuvel**

Commercieel directeur

### **Marin Roos**

Directeur IT en Innovatie

### **Marcel Spronk**

Operationeel Directeur

# Bericht van de Raad van Commissarissen

De RvC heeft in 2025 veel aandacht besteed aan het aanscherpen en challengen van de Strategie 2026–2028. In het eerste kwartaal heeft de directie de RvC meegenomen in de voorbereiding van de geplande doorontwikkeling binnen Operations en Commercie, waarbij de RvC nadrukkelijk aandacht heeft gevraagd voor een zorgvuldig proces en de impact op medewerkers binnen de organisatie.

De RvC stemde in 2026 in met het besluit de naam Unigarant N.V per 1 januari 2027 te wijzigen in ANWB Verzekeren. De RvC ziet de meerwaarde van de sterke merknaam ANWB bij het realiseren van de ambities voor de komende jaren.

Jaarlijks vindt er een zelfevaluatie plaats conform richtlijnen waarbij de Raad van Commissarissen ingaat op het eigen functioneren als orgaan, samenwerking met directie, invulling van de rol en de teameffectiviteit. Het afgelopen jaar is veel aandacht uitgegaan naar solvabiliteit, compliancy, en kapitaalbeleid. Zowel directie als de Raad van Commissarissen heeft tijdens de evaluatie uitgesproken, in de toekomst graag meer tijd en aandacht te schenken aan relevante (externe) ontwikkelingen. Om die reden is afgesproken twee keer per jaar een strategiedag te organiseren om dieper in te gaan op de ontwikkelingen in de wereld om ons heen en waarbij ook een verdieping kan plaatsvinden op de elementen uit de strategie van Unigarant/UVM.

Per september 2025 heeft de RvC, na de evaluatie van het eigen functioneren als orgaan, de evaluatie van reglementen en statuten en bevindingen uit de evaluatie van de DNB System of Governance, besloten om een formeel Audit- en Risicocommissie (ARC) op te richten. De ARC dient als subcommissie van de RvC en heeft een toezichhoudende en adviserende rol op onder meer de financiële verslaglegging, interne beheersing- en risicobeheersingssystemen en de interne auditfunctie. Door de focus van de ARC op deze onderwerpen kan de RvC zich beter richten op strategische, maatschappelijke en organisatiebrede vraagstukken.

In 2025 bestond het vergaderschema van de RvC uit vier bijeenkomsten die door alle voltallige RvC leden zijn bijgewoond. In de bijeenkomst van 4 april is Marga de Jager, na stemming herbenoemd tot president-commissaris van de Raad van Commissarissen. Na deze positieve stemming heet de Algemene Vergadering de herbenoeming formeel bekrachtigd. Het is de tweede termijn van Marga de Jager.

Ook heeft de RvC een bijeenkomst gehad met de RvC van ANWB B.V. Deze stond in het teken van een open gesprek over de ontwikkelingen in de Europese Verzekeringmarkt en de toekomst van het verzekeringsbedrijf. De bijeenkomst werd ondersteund met een presentatie van een externe verzekeringsexpert. Naast bovengenoemde heeft de RvC op individuele basis of gezamenlijk bijeenkomsten bijgewoond om geïnformeerd te worden over ontwikkelingen, bijvoorbeeld op het gebied van IT, optimaal digitaliseren en een toekomstbestendige portefeuille.

Verder heeft de RvC haar waardering uitgesproken voor de wijze waarop de organisatie, onder meer door het inzetten van Scherper Sturen, in staat is geweest goede financiële resultaten te behalen. Ook de schadelastontwikkeling heeft positief bijgedragen aan het financiële resultaat.

De RvC is blij met deze goede resultaten. Aandachtspunten zijn het verandervermogen van de organisatie en de omzetontwikkeling. Daarom is veel gesproken over extra investeringen, met name in woonverzekeringen, om de omzet te vergroten en het portfolio te diversifiëren.

Er is nadrukkelijk gesproken over hoe de verzekeraar van de toekomst eruit zou moeten zien. Aspecten daarbij zijn het vergroten van het adaptievermogen van de organisatie, samen met de inzet van AI om de business te versnellen en efficiënter te werken.

Vaste onderdelen van de vergaderingen van de RvC waren de ontwikkelingen en resultaten op het gebied van Compliance, Riskmanagement en Audit. Daarnaast werd de RvC geïnformeerd over personele zaken, producttrendementen en -innovaties, evenals nieuwe commerciële alternatieven.

De RvC kijkt tevreden terug op 2025 en ziet met vertrouwen uit naar de komende jaren, waarin de voortgang van de ambitie en de strategie van de organisatie met veel interesse wordt gevolgd.

Hoogeveen, 20 maart 2026

Marga de Jager, President-commissaris

Arnoud Klerkx

Sandra Spek

Theo Brink

# Samenstelling Raad van Commissarissen

## ***Marga de Jager – President-commissaris Unigarant N.V.***

Hoofdfunctie: Bestuursvoorzitter ANWB B.V.

Nevenfuncties:

- President-commissaris UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.
- President-commissaris Reis- en Rechtshulp N.V.
- Lid Raad van Commissarissen Koninklijke KPN N.V.
- Voorzitter Adviesraad KWF Kankerbestrijding (per 1-7-2025)
- Voorzitter Mobiliteitsalliantie
- Voorzitter Verkeersveiligheidscoalitie

## ***drs. Theo Brink RC***

Hoofdfunctie: Chief Financial Officer en lid van de directie ANWB B.V.

Nevenfuncties:

- Lid Raad van Commissarissen UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.
- Lid Raad van Commissarissen Reis- en Rechtshulp N.V.
- Voorzitter Raad van Commissarissen Koninklijke Nederlandse Automobiel Club KNAC Services B.V.
- Lid Raad van Commissarissen en voorzitter Audit Commissie van Coöperatie VGZ

## ***drs. Sandra Spek***

Hoofdfunctie: General Manager Baker & McKenzie Amsterdam N.V., Amsterdam, General Manager Baker McKenzie Rechtsanwältinnen LLP & Co KG, Wenen, Oostenrijk

Nevenfuncties:

- Lid Raad van Commissarissen UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.
- Lid Raad van Commissarissen Reis en Rechtshulp
- Lid Raad van Commissarissen HTM Personenvervoer N.V. (t/m 28 mei 2025)
- Lid Raad van Commissarissen Bouwinvest Real Estate Investors B.V. (vanaf 15 april 2025)

## ***drs. Arnoud Klerkx***

Hoofdfunctie:

Operating partner bij investeringsmaatschappij Triton Partners

Nevenfuncties:

- Lid Raad van Commissarissen UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.
- Lid Raad van Commissarissen Reis en Rechtshulp
- Lid Raad van Commissarissen Woningcorporatie Stedelink, Delft
- Lid Raad van Commissarissen Kruitbosch Zwolle BV, Zwolle
- Gastdocent Erasmus Universiteit, Rotterdam

# Bestuursverslag

## Algemene informatie Unigarant

Unigarant Verzekeringen N.V., opgericht in 1972, is het volmachtbedrijf van ANWB. De activiteiten van Unigarant N.V. bestaan uit het als gevolmachtigd agent verkopen van schadeverzekeringen. Deze verkoop vindt hoofdzakelijk plaats binnen Nederland.

### Onze visie

Wij geloven in een wereld waarin mensen met vertrouwen en plezier onderweg zijn. Een wereld waarin schade geen zorg meer is, omdat wij helpen risico's te beperken en schade te voorkomen.

### Onze missie

“Onze missie is om iedereen in Nederland te helpen zorgeloos en met plezier onderweg te zijn. Helpen+ noemen wij dat. We zetten graag net dat stapje extra. Niet omdat het moet, maar omdat het nou eenmaal in ons DNA zit.”

### Activiteiten

Het label ANWB Verzekeren richt zich op directe verkoop. Ook is ANWB Verzekeren, als marktleider in fiets- en bromfietsverzekeringen, actief in het tweewielkanaal. Unigarant is specialist in particuliere schadeverzekeringen voor mobiliteit, reis en vrijetijdsbesteding. De verzekeringen worden onder het label Unigarant verkocht in het intermediaire kanaal via assurantietussenpersonen, volmachten, retailers en reisbureaus.

De twee belangrijkste elementen uit het gevoerde beleid zijn de aard van de producten – eenvoudige particuliere schadeproducten – en de distributie van deze producten via de labels Unigarant en ANWB.

## Ambitie 2025 – 2028

2025 was het eerste jaar van de in 2024 aangekondigde meerjarenstrategie 2025-2028. Centraal in deze strategie is de ambitie verzekeren betaalbaar te houden. De sleutel tot succes voor deze ambitie ligt in het verlagen van kosten en de schadelast.

We helpen klanten met gepersonaliseerde adviezen en ontwikkelen services en producten die helpen om schade te voorkomen. Het beste voorbeeld hiervan is de ANWB Veilig Rijden verzekering, de verzekering die klanten coacht op hun rijgedrag en zo bewezen tot een lagere schadelast leidt.

Naast de inzet van onze klanten bij het voorkomen van schade, zetten we in op het verlagen van bedrijfskosten door slim te automatiseren en gebruik te maken van moderne technieken.

De activiteiten die bijdragen aan deze ambities hebben we gebundeld in drie strategische pijlers:

- Optimaal digitaliseren
- Preventie met behulp van data
- Een toekomstbestendige portefeuille

Het afgelopen jaar zijn voor deze pijlers de eerste verkenningen gedaan en de eerste resultaten behaald.

### Optimaal Digitaliseren

Er is dit jaar veel geleerd op het gebied van AI en er wordt volop geëxperimenteerd met AI-toepassingen. De eerste klantdialogen (annuleringschade reis en opzeggen fietsverzekering) waarin AI wordt ingezet worden hoger gewaardeerd door klanten dan de reguliere schadeprocessen. Door successen van initiatieven als ‘verhogen selfservice’ en de inzet van STP-modellen (straight through processing) zijn piekmomenten in het aanbod beter op te vangen. Het percentage selfservice (wijzigen en opzeggen) ligt inmiddels op 48% (ambitie 2028: meer dan de helft van de transacties gaan via selfservice).

### Toekomstbestendige portefeuille

Het rendement op Auto (regulier) is dit jaar sterk verbeterd, mede door een zeer goed schadelastresultaat. De acquisitie op de hoofdproducten is opgeschaald en de optimale portefeuilemix is in kaart gebracht. Deze uitkomsten worden vertaald naar aangescherpte groei-doelstellingen voor 2026. Verder is ingezet op cross en upsell en behoud om ‘goede’ klanten langer aan ons te binden.

## Preventie met behulp van data

Deze pijler stond dit jaar in het teken van opstarten, leren en verkennen. Dit omvat het ontsluiten van interne en externe databronnen, het interpreteren van de beschikbaar data en het inzetten daarvan voor het toetsen van hypothesen. De eerste hypothesen voor Woon zijn gevalideerd en leiden de komende periode tot concrete verbeterinitiatieven. Daarnaast is een team voor Auto gestart. Reis en Fiets volgen in 2026.

# Terugblik 2025

## Zakelijk

Unigarant haalde een jaalomzet van € 172,3 miljoen in 2025. In marktsegmenten waar Unigarant sterk is, zoals reis- en fietsverzekeringen, zijn de portefeuilles gegroeid. Wel zien we dat de fietsenmarkt nog steeds worstelt met teruglopende fietsverkopen. Dit heeft zijn weerslag op de afzetmarkt voor fietsverzekeringen. De totale portefeuille van Verzekeren is in 2025 iets gegroeid.

Door strategische keuzes op het gebied van productontwikkeling, daalde de omzet op autoverzekeringen. Vanuit de pijler 'toekomstbestendige portefeuille' wil Unigarant met een gezonde woonverzekeringsportefeuille een extra fundament in de portefeuille naast auto creëren. Om de verkoop van woonverzekeringen te stimuleren zijn er verschillende commerciële acties geweest, waaronder de ontwikkeling van een multimediacampagne met tv-commercial.

## Organisatie

Het afgelopen jaar zijn er een aantal wijzigingen geweest in de organisatiestructuur van het bedrijf. Zo zijn de commerciële afdelingen heringericht. Het doel van deze herindeling is het duidelijker beleggen van verantwoordelijkheden en het creëren van meer eigenaarschap. Door de herindeling zijn de afdeling Sales en Marketing & Communicatie verdwenen en opgegaan in de nieuwe afdelingen Business to Business, Business to Consumer, Productstrategie & Marktanalyse en Corporate Communicatie. Door de herinrichting ontstaat meer focus op ontwikkeling van assortiment en de bediening van de verschillende distributiekkanalen.

Ook zijn binnen de operationele afdelingen Schade en Service en Advies organisatiewijzigingen doorgevoerd. De change- en development teams van beide afdelingen zijn samengevoegd tot de nieuwe afdeling Change en Development. De nieuwe afdeling is verantwoordelijk voor het optimaliseren van de processen binnen de operationele afdelingen. De wijzigingen zijn in maart aangekondigd en per 1 september na het doorlopen van de OR-procedure ingegaan.

## Voorgaand bestuursverslag

Zoals geschetst in het jaarverslag 2024, is de lijn van sturen op rendement, kostenbeheersing en een verantwoord acceptatie- en risicobeleid voortgezet. Er is begonnen met de uitvoer van het strategische kader 2025 – 2028 in de vorm van de eerder genoemde drie strategische pijlers en de daaruit voorkomende programma's en activiteiten. Verder is de samenwerking met ANWB verder gecultiveerd, met als hoogtepunt het uitgesproken voornemen per 1-1-2027 de naam van Unigarant te wijzigen in ANWB Verzekeren.

## Productontwikkeling

Vanuit productontwikkeling is gewerkt aan het verbeteren van het rendement van de autoportefeuille. Door intensieve samenwerking van verschillende afdelingen, staat er nu een klantgericht én rendabel autoprodukt. Dat is bijzonder in een markt waar verlieslatende WA-autopremies de norm zijn.

Daarnaast is in het najaar een proefproduct voor de ANWB Veilig Rijden autoverzekering geïntroduceerd onder de naam 'try before you buy'. Met deze app kunnen klanten het product proberen voordat ze de verzekering afsluiten.

## Fietsenmarkt stabiliseert na corona

Het zijn nog steeds uitdagende tijden in de fietsmarkt. Vier jaar na corona merken we nog steeds de naweeën van deze tijd. Er zijn in de periode veel fietsen verkocht en de markt is daardoor redelijk verzadigd geraakt. Voorraden die op basis van de grote verkoopaantallen ingekocht werden, bleven langer staan dan verwacht en dit gaf en geeft nog steeds uitdagende marktomstandigheden; afgelopen jaar zijn er wederom enkele grote marktpartijen failliet gegaan. Er is een stabilisering in verkoop ten opzichte van vorig jaar, waarbij de gemiddelde prijs wel een stijgende lijn vertoont.

Op diefstalgebied zijn verzekeraars flink bezig door middel van product- en voorwaardenaanpassingen de toenemende schadelast aan te pakken. In de praktijk betekent dat strengere eisen, zoals het door Unigarant in 2024 ingevoerde twee-sloten-beleid en het eigen risico bij diefstal.

# Financiële resultaten

## Omzet en resultaten

Unigarant heeft over boekjaar 2025 een positief resultaat behaald van € 0,4 miljoen (voor belastingen), ten opzichte van € 2,9 miljoen (voor belastingen) in 2024. De opbrengsten, bestaande uit de ontvangen provisie, poliskosten en abonnementsgelden, zijn gestegen van € 158,3 miljoen in 2024 naar € 172,3 miljoen in 2025. De afgestane provisie steeg in beperkte mate van € 57,1 miljoen naar € 57,8 miljoen. De som der kosten steeg van € 99,6 miljoen in 2024 naar € 115,0 miljoen in 2025. Deze stijging is zichtbaar bij zowel de personeelskosten (+ € 8,2 miljoen) als bij de overige bedrijfskosten (+ € 7,4 miljoen). De hogere personeelskosten zijn met name het gevolg van de dotatie aan de vitaliteitsvoorziening ad € 5,4 miljoen.

## Financiële positie, kasstromen en financieringsbehoeften

Op balansdatum is sprake van een goede financiële positie. Er is sprake van een sterke liquiditeitspositie door het positieve banksaldo ad € 18,0 miljoen (2024: € 14,4 miljoen). Daarnaast is, evenals in 2024, een lening ad € 25 miljoen verstrekt om zodoende een hoger rendement te behalen.

De kasstroom uit operationele activiteiten bedraagt € 6,3 miljoen (2024: € 10,9 miljoen). Door investeringen in materiële vaste activa bedraagt de kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten € - 0,7 miljoen (2024: € -1,9 miljoen). De kasstroom uit financieringsactiviteiten bedraagt € -2,0 miljoen (2024: € -1,9 miljoen).

De liquiditeitspositie van Unigarant is toereikend, waardoor het aanwenden van (externe) financiering niet noodzakelijk is. Als gevolg van de jaarlijkse dividenduitkeringen is het eigen vermogen en daarmee de solvabiliteit relatief laag. De solvabiliteit wordt echter toereikend geacht, mede doordat geen sprake is van externe financiering.

## Prestatie indicatoren

De belangrijkste financiële Key Performance Indicator voor Unigarant is het kostenpercentage. Het kostenpercentage (incl. volmachten) ad 18,4 % (geconsolideerd voor UVM en Unigarant) laat een stijging zien ten opzichte van voorgaand jaar (16,7 %). Deze stijging wordt mede veroorzaakt door de incidentele dotatie van de vitaliteitsvoorziening. Zonder deze dotatie bedraagt het kostenpercentage 17,6%.

# Personeel en arbeidsmarkt

## Kerncijfers

Bij Unigarant waren op 31 december 2025 571,05 FTE verdeeld over 674 medewerkerspersoneelsleden in (vaste of tijdelijke) dienst. Daarnaast waren er 68 externe medewerkers in de vorm van inhuur en uitzendkrachten (inclusief ingeleend vanuit de ANWB). Het verzuimpercentage was in 2025 4,9 %. Het daalde daarmee licht ten opzichte van 5,3 % in 2024.

Ziekteverzuim blijft een aandachtspunt. Hoewel we een dalende trend zien, ligt het percentage nog iets boven de doelstelling. Om het verzuim verder te verlagen, is de samenwerking tussen leidinggevenden en arbodeskundigen geïntensiveerd.

## Mobiliteit

Unigarant vindt het belangrijk dat medewerkers zichzelf blijven ontwikkelen. Door te leren of door te stromen naar andere banen binnen de organisatie. In 2025 wisselden 42 mensen binnen de organisatie van functie.

## Medewerkerstevredenheid

De Employee Net Promotor Score (eNPS) scoort +43. Unigarant scoort hiermee ruim boven de Benchmark Verzekeraars die +20 scoort. De eNPS laat zien in welke mate medewerkers een organisatie aanbevelen als goede werkgever. Daarnaast laten bevlogenheid (7,8), leiderschap (7,5) en sociale veiligheid (7,8) hoge scores zien.

## Arbeidsmarkt

Unigarant heeft bij het werven van personeel ook nog steeds te maken met de krapte op de arbeidsmarkt. In 2025 is er geïnvesteerd in een nieuwe wervingssite (werkenbijunigarant.nl) Met deze website kunnen vacatures nog beter in de etalage gezet worden. We hebben dit jaar 145 vacatures vervuld, de meeste door eigen werving en selectie. Een goed voorbeeld hiervan zijn de ruim 60 FTE die voor de zomerpiek geworven zijn.

## Continue Dialoog

Unigarant vindt constante en laagdrempelige dialoog tussen leiding en medewerker belangrijk. Onder de noemer 'Goed Gewerkt' heeft Unigarant aandacht voor de continue dialoog over Werkplezier, Ontwikkeling en Prestaties. Eind 2025 is afscheid genomen van Goed Gewerkt en gaan de gesprekken verder onder de naam Mijn Route, aansluitend bij de methodiek die ook bij de andere onderdelen van de ANWB gebruikt wordt.

## Wet Toekomst Pensioenen

In 2025 heeft Unigarant met de Ondernemingsraad een akkoord bereikt over de pensioenregeling als we per 1 januari 2028 overgaan naar het nieuwe pensioenstelsel.

## Leiderschap

In 2025 is binnen de ANWB groep een nieuwe visie op leiderschap en leiderschapsprofiel geïntroduceerd. Deze staan centraal in het leiderschapsprogramma voor alle leidinggevendenden welke in 2026 gaat starten.

## Training omgaan met emotie en agressie

In 2025 hebben we geïnvesteerd in een weerbaarheidstraining voor medewerkers met klantcontact "Omgaan met emotie en agressie". Circa 425 medewerkers hebben hieraan deelgenomen. Onze collega's hebben in het medewerker tevredenheidsonderzoek aangegeven in aanraking te komen met agressie van derden.

# Operationele ontwikkelingen

## Afdeling Service & Advies

In 2025 heeft de afdeling Service & Advies mooie stappen gezet in het gebruik van digitale oplossingen binnen de klantreis. Dankzij de voortdurende ontwikkeling van het selfserviceportaal "MijnANWB" en de inzet van diverse digitale tools is het aantal klantvragen 7% lager uitgevallen dan begroot.

Er waren in 2025 minder commerciële acties, wat bijgedragen heeft aan het lagere call-aanbod. Het aandeel transacties via selfservice lag op 48%. Toch ontving Service & Advies nog ruim één miljoen klantvragen, verdeeld over vier kanalen, waarbij telefonie met 700.000 calls nog steeds het dominante kanaal is.

Uiteindelijk hebben we 8 FTE minder dan begroot ingezet om alle klantvragen te beantwoorden. In de zomer hebben we ons piekaanbod kunnen opvangen met eigen werving, wat ook tot lagere kosten heeft geleid.

De NPS bij Service & Advies kwam in 2025 uit op 41. We verwachten dat deze in 2026 iets hoger zal zijn, omdat we alle (grote) premieverhogingen achter de rug hebben. Klanten beoordeelden de dienstverlening van Service & Advies met een 8,4. De medewerkerstevredenheid in de Effectory-meting kwam uit op 62, aanzienlijk hoger dan vorig jaar (50).

Met de implementatie van een nieuw kennismanagementsysteem in 2026 leggen we een stevig fundament voor verdere digitalisering van klantinteracties. Ook is een AI Agent is ingezet in het opzegproces voor fietsverzekeringen. Hiermee kan de klant zich kan identificeren en via een aantal vragen en checks een verzekering kan opzeggen.

## Afdeling Materiële Schade

Het jaar 2025 laat een gunstig schadebeeld zien. Het totale aantal schades is met 197.267 iets lager uitgekomen dan begroot. Een daling van ruim 7% ten opzichte van 2024, toen het aantal claims 212.695 was. Uitzondering op de daling was Reis, daar zien we een verhoging van ongeveer 3% t.o.v. 2024. Het uitblijven van grote calamiteiten is hierbij een mooie bijkomstigheid geweest. Zo daalde het aantal stormschades van 1.333 naar 1.006.

Het afgelopen jaar is veel geïnvesteerd in kennis en innovatie. Met trots is het eerste LLM (AI-model) voor annuleringschades geïntroduceerd en is het aantal digitaal afgehandelde schades opnieuw gegroeid. Door deze ontwikkelingen is er afscheid genomen van externe inhuur en is de zomerpiek tijdens het reisseizoen opgevangen met minder mensen.

"Het vergroten van verzekeringstechnische kennis blijft een belangrijk aandachtspunt. Medewerkers hebben hiervoor interne en externe opleidingen gevolgd. Ook heeft Team Expertise diverse kennissessies georganiseerd in samenwerking met externe partners om zo de praktijk naar binnen te halen."

De NPS op schade-afhandeling steeg een punt van 62 naar 63. Klanten waarderen de dienstverlening gemiddeld met een 8,4.

## Afdeling Personenschade

In 2025 ontving de afdeling Personenschade bijna 6000 letselschades. 85% van deze dossiers wordt binnen twee jaar afgehandeld.

Ondanks dat openstaande vacatures moeilijk zijn in te vullen, is met inzet van tijdelijke collega's, een flexibele schil en een efficiënte organisatie de werkvoorraad en medewerkertevredenheid met een eNPS van 43 goed op orde.

De slachtoffertevredenheid komt in 2025 gemiddeld uit op een 8,1. Dat is 0,4 boven de benchmark van 7,7. Daarnaast is de afdeling Personenschade met een overtuigend positief advies geslaagd voor de tussentijdse toets van de NKL Audit.

# Data & Digitalisering

## IT Organisatie

In 2025 heeft de IT organisatie een aantal wijzigingen ondergaan en heeft het MT IT haar gewenste samenstelling gekregen met twee nieuwe teammanagers. De IT organisatie bestaat inmiddels uit vijf verschillende teams.

## Visie en strategie

Op basis van de Unigarant bedrijfsvisie en strategie is in 2025 de nieuwe Unigarant IT visie en strategie 2028 geformuleerd. Deze visie richt zich op drie belangrijke pijlers: Het ondersteunen van de business op basis van een wendbaar IT landschap, datagedreven en technologisch innovatieve dienstverlening geleverd op basis van een robuust en veilig fundament. Hieruit is het initiatief ontstaan om processen tussen business en IT te versnellen. Dit business – IT alignment traject is in 2025 opgestart en gaat in 2026 daadwerkelijk impact krijgen.

## Cloudtransitie

In 2025 zijn belangrijke stappen gezet in het onderbrengen van het IT landschap van de financiële processen in de cloud. Dit gaat in 2026 leiden tot een tweetal migraties. Hetzelfde geldt voor het naar de cloud brengen van het datalandschap. Enerzijds door onpremise data over te zetten naar schaalbare Microsoft Cloud oplossingen, anderzijds door herijking van de data doelarchitectuur.

Ook is in 2025 het integratieplatform Workato live gegaan. Hiermee is opnieuw een belangrijke stap gezet in het realiseren van een wendbaar IT landschap.

## Operationeel

Operationeel hebben we een stabiel jaar achter de rug: slechts twee (zeer kortstondige) IT verstoringen in het primaire proces. Hiermee bevestigen we onze robuuste IT organisatie middels het afnemen van clouddiensten op basis van een adequate regieorganisatie.

## Informatiebeveiliging

De afgelopen jaren is intensief gewerkt aan het voldoen aan de eisen van de Digital Operational Resilience Act (DORA). In 2025 voerde externe partij Eviden Atos een Risk Based Scoping (RBS) analyse uit, waarmee Unigarant inzicht kreeg in passende beveiligingsmaatregelen, afgestemd op de risico's en strategie van de organisatie. De analyse bevestigt dat de huidige security-infrastructuur robuust en evenwichtig is, maar verdere operationele verfijning blijft nodig om het residuele risico te verkleinen. Daarnaast vond een Risico Identificerend Gesprek plaats met toezichthouder DNB, waarin werd geconcludeerd dat UVM en Unigarant de informatiebeveiligingsrisico's voldoende beheersen. Vanaf het vierde kwartaal van 2025 werden verdere stappen gezet richting professionalisering van het Management Control Framework en de implementatie van een Information Security Management System (ISMS).

## Data

Vanuit het programma 'Preventie met behulp van data' zijn substantiële stappen gezet in het ontsluiten van schadedata uit onze systemen. Deze data wordt geanalyseerd en ingezet voor preventieve maatregelen om de schadelast te beperken en schade te voorkomen met als doel premiestijgingen in de toekomst te beperken.

## AI

Medewerkers zijn door middel van workshops en vragensessies getraind in het werken met Copilot, dat ondertussen volledig is geïntegreerd in de bedrijfsapplicaties. Daarnaast heeft Verzekeren dit jaar in eigen beheer twee AI-modellen ontwikkeld en in gebruik genomen voor het afhandelen van klantprocessen. Unigarant is enthousiast over de resultaten en werking van de techniek.

# Risicomanagement

Risicomanagement volgens het 3-lines-of-defence model borgt het gestructureerd en integraal identificeren, meten, rapporteren en beheersbaar houden van financiële, operationele, wettelijke en ondernemingsrisico's.

## Risico's en beheersmaatregelen

Belangrijke financiële risico's voor Unigarant betreffen de wederzijdse afhankelijkheid van het verzekeringsbedrijf UVM en het risico om openstaande vorderingen niet te kunnen innen. Het risico van openstaande vorderingen is door een actief beleid rondom debiteurenbeheer minimaal en kan aangemerkt worden als beheersbaar met een laag risicoprofiel.

Het grootste operationele risico voor Unigarant is werving en behoud van de juiste medewerkers. Zowel voor de werving en selectie van nieuwe medewerkers als voor het behoud van bestaande medewerkers zijn tal van maatregelen getroffen. Daarnaast is ook nog altijd cybercriminaliteit een uitermate belangrijk operationeel risico. Unigarant beschikt over een volwassen information security managementsysteem (ISMS) dat in lijn is met de vereisten vanuit de Digital Operational Resilience Act (DORA).

## Risicobereidheid

Unigarant streeft een gematigd risicoprofiel na en heeft haar risicobereidheid dienovereenkomstig vastgesteld. Unigarant gaat uit van een beheerste bedrijfsvoering, hetgeen betekent dat processen up to date zijn vastgelegd en voorzien zijn van een actuele risico- en control assessment (RCSA). Beheersmaatregelen worden ingericht conform het principe van Plan-Do-Check-Act.

# Beloningsbeleid

Unigarant voert een beloningsbeleid uit dat niet aanmoedigt tot het nemen van meer risico's dan aanvaardbaar is. Unigarant heeft haar beloningsbeleid opgesteld met inachtneming van Hoofdstuk 1.7 van de Wet op het financieel toezicht. Jaarlijks wordt het beloningsbeleid van Unigarant geëvalueerd en getoetst aan de wet- en regelgeving en wordt de feitelijke beloning getoetst aan het beloningsbeleid van Unigarant. Unigarant hanteert de mogelijkheid van toekennen van een variabele beloning met als doelstelling om de motivatie en betrokkenheid te vergroten en de (uitzonderlijke) individuele en organisatiebrede prestatie te belonen. Deze mogelijkheid bestaat alleen voor managementfuncties en commerciële functies. De variabele beloning is nooit hoger dan zoals vastgesteld in artikel 1:121 van de Wet op het financieel toezicht en wordt voor ten minste de helft gebaseerd op niet-financiële criteria.

Unigarant heeft géén bestuurders of medewerkers die een totale jaarlijkse beloning ontvangen ter hoogte van 1 miljoen euro, het bedrag zoals vastgesteld in artikel 1:120 lid 2 sub a van de Wet op het financieel toezicht. Het percentage variabele beloning (waaronder begrepen prestatiebonus, winstdeling en gratificatie) in 2025 bedroeg 3,60% van het totale bruto bedrag aan lonen/salarissen.

Het beloningsbeleid van Unigarant voorziet tenslotte in de mogelijkheid om variabele beloning geheel of gedeeltelijk terug te vorderen voor zover de uitkering heeft plaatsgevonden op basis van onjuiste informatie over het bereiken van de aan de variabele beloning ten grondslag liggende criteria of over de omstandigheden waarvan de variabele beloning afhankelijk was gesteld. Dit was in 2025 voor Unigarant niet van toepassing.

# Duurzaamheid

In het kader van de voorbereidingen op de rapportagevereisten onder de Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) heeft de onderneming over het verslagjaar 2025 een afzonderlijk duurzaamheidsverslag opgesteld, welke is opgenomen aan het eind van dit verslag in de 'Additionele Informatie'.

Wij wijzen erop dat de controleverklaring van de onafhankelijke accountant uitsluitend betrekking heeft op het bestuursverslag en de jaarrekening. De accountant heeft geen limited assurance verstrekt over de informatie in het duurzaamheidsverslag.

Het duurzaamheidsverslag bevat onze belangrijkste milieu gerelateerde, sociale en governance onderwerpen (ESG), inclusief beleid, doelstellingen en voortgang. Het vormt een volgende stap in onze ambitie om een vrijwillige CSRD-conforme rapportage te maken vanaf verslagjaar 2027.

# Verwachtingen 2026

Voor 2026 gaat Unigarant door met het ingezette beleid, gericht op een duurzame, bestendige en betaalbare toekomst van verzekeren. Specifiek doel voor dit jaar is het binnenhalen van nieuwe klanten en het verder verhogen van het aantal polissen per klant. Er is een flinke ambitie om te groeien in woonverzekeringen. Ook in andere portefeuilles is groei het uitgangspunt.

AI blijft zich razendsnel ontwikkelen en Unigarant zal in deze ontwikkelingen mee moeten. Dat betekent dat we opleiden, experimenteren en onderzoeken. Vanaf 2027 gaat Unigarant ANWB Verzekeren heten. 2026 is het overgangsjaar waarin alle belangrijke voorbereidingen voor een soepele overgang getroffen zullen worden.

Hoogeveen, 20 maart 2026

Floor van Workum  
Algemeen directeur

Fred Schuurman  
Financieel directeur

# Jaarrekening

## Balans per 31 december 2025

Vóór resultaatbestemming

| Actief   | Referentie |        | 31-12-2025    | 31-12-2024    |
|--|------------|--------|---------------|---------------|
| <b>Vaste activa</b>  |            |        |               |               |
| Immateriële vaste activa   |            |        |               |               |
| - <i>Concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendommen</i> | 1          | 448    | 1.045         | 1.045         |
|  |            |        | 448           | 1.045         |
| Materiele vaste activa   |            |        |               |               |
| - <i>Bedrijfsgebouwen en -terreinen</i>                                    | 2          | 1.476  | 1.484         |               |
| - <i>Machines en installaties</i>  | 2          | 179    | 196           |               |
| - <i>Andere vaste bedrijfsmiddelen</i>                                     | 2          | 2.046  | 2.519         |               |
|  |            |        | 3.700         | 4.199         |
| Financiële vaste activa  |            |        |               |               |
| - <i>Leningen u/g</i>  | 3          | 590    | 753           | 753           |
|  |            |        | 590           | 753           |
| <b>Vlottende activa</b>  |            |        |               |               |
| <i>Vorderingen</i>   |            |        |               |               |
| - <i>Handelsvorderingen</i>  |            | 3.906  | 7.253         |               |
| - <i>Groepsmaatschappijen</i>  | 4          | 26.234 | 26.145        |               |
| - <i>Agenten</i>   |            | 11.053 | 9.434         |               |
| - <i>Overlopende activa</i>  | 5          | 16.749 | 17.674        |               |
|  |            |        | 57.943        | 60.506        |
| Liquide middelen   | 6          |        | 17.992        | 14.355        |
| <b>Totaal actief</b>   |            |        | <b>80.673</b> | <b>80.858</b> |

| <b>Passief</b>   | <i>Referentie</i> |               | 31-12-2025    | 31-12-2024    |
|--|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Eigen vermogen</b>                                  |                   |               |               |               |
| - <i>Geplaatst kapitaal</i>                            | 7                 | <u>454</u>    |               | <u>454</u>    |
| - <i>Overige reserves</i>                              | 8                 | <u>2.047</u>  |               | <u>2.046</u>  |
| - <i>Onverdeelde winst</i>                             | 9                 | <u>328</u>    |               | <u>2.129</u>  |
|  |                   |               | 2.828         | 4.629         |
| <b>Voorzieningen</b>                                   |                   |               |               |               |
| - <i>Voor personeelsbeloningen</i>                     | 10                | <u>6.812</u>  |               | <u>1.015</u>  |
|  |                   |               | 6.812         | 1.015         |
| <b>Kortlopende schulden</b>                            |                   |               |               |               |
| - <i>Groepsmaatschappijen</i>                          | 11                | <u>8.629</u>  |               | <u>9.440</u>  |
| - <i>Agenten</i>                                       |                   | <u>2.438</u>  |               | <u>2.505</u>  |
| - <i>Verzekeraars</i>                                  |                   | <u>20</u>     |               | <u>0</u>      |
| - <i>Belastingen en sociale premies</i>                | 12                | <u>10.505</u> |               | <u>9.899</u>  |
| - <i>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</i> |                   | <u>934</u>    |               | <u>744</u>    |
| - <i>Overige schulden</i>                              |                   | <u>745</u>    |               | <u>841</u>    |
| - <i>Overlopende passiva</i>                           | 13                | <u>47.762</u> |               | <u>51.785</u> |
|  |                   |               | 71.033        | 75.214        |
| <b>Totaal passief</b>                                  |                   |               | <b>80.673</b> | <b>80.858</b> |

# Winst- en verliesrekening over 2025

|  | Referentie |                | 2025       | 2024           |
|--|------------|----------------|------------|----------------|
| <b>Netto-omzet</b>                               |            |                |            |                |
| - <i>Ontvangen provisie</i>                      | 14         | <u>172.293</u> |            | <u>158.339</u> |
| <b>Kostprijs van de omzet</b>                    |            |                |            |                |
| - <i>Afgestane provisie</i>                      | 15         | <u>-57.783</u> |            | <u>-57.094</u> |
| <b>Brutomarge</b>                                |            |                | 114.510    | 101.245        |
| <br>   |            |                |            |                |
| - <i>Personeelskosten</i>                        | 16         | <u>-63.314</u> |            | <u>-55.130</u> |
| - <i>Afschrijvingen immateriële vaste activa</i> |            | <u>-708</u>    |            | <u>-700</u>    |
| - <i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>   | 17         | <u>-1.054</u>  |            | <u>-1.192</u>  |
| - <i>Overige bedrijfskosten</i>                  | 18         | <u>-49.922</u> |            | <u>-42.508</u> |
| <b>Som der kosten</b>                            |            |                | -114.998   | -99.529        |
| <br>   |            |                |            |                |
| <b>Bedrijfsresultaat</b>                         |            |                | -488       | 1.715          |
| <br>   |            |                |            |                |
| - <i>Rentebaten</i>                              | 19         | <u>932</u>     |            | <u>1.157</u>   |
| - <i>Rentelasten</i>                             | 20         | <u>-2</u>      |            | <u>-2</u>      |
| <b>Uitkomst der financiële baten en lasten</b>   |            |                | 929        | 1.155          |
| <br>   |            |                |            |                |
| <b>Resultaat voor belastingen</b>                |            |                | 442        | 2.870          |
| <br>   |            |                |            |                |
| - <i>Belastingen over het resultaat</i>          | 21         |                | -114       | -740           |
| <br>   |            |                |            |                |
| <b>Resultaat na belastingen</b>                  |            |                | <u>328</u> | <u>2.129</u>   |

# Kasstroomoverzicht over 2025

|  | 2025          |        | 2024          |
|--|---------------|--------|---------------|
| <b>Resultaat na belastingen</b>                              | <b>328</b>    |        | <b>2.129</b>  |
| Aanpassing voor:   |               |        |               |
| -Afschrijvingen (im)materiele vaste activa                   | 1.761         | 1.892  |               |
| -Mutatie vorderingen   | 2.563         | -449   |               |
| -Mutatie schulden  | -4.181        | 7.314  |               |
| -Mutatie voorzieningen                                       | 5.797         | 57     |               |
|  | <u>5.941</u>  |        | <u>8.814</u>  |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>               | <b>6.269</b>  |        | <b>10.943</b> |
| -Investerings in immateriële vaste activa                    | -110          | -48    |               |
| -Desinvesteringen in immateriële vaste activa                | 0             | 13     |               |
| -Investerings in materiele vaste activa                      | -721          | -1.844 |               |
| -Desinvesteringen in materiele vaste activa                  | 166           | 8      |               |
|  | <u>-665</u>   |        | <u>-1.871</u> |
| <b>Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten</b> |               |        |               |
| -Uitgekeerd dividend   | -2.129        | -1.852 |               |
| -Betalingen uit langlopende vorderingen                      | -23           | -208   |               |
| -Ontvangsten uit langlopende vorderingen                     | 186           | 157    |               |
|  | <u>-1.966</u> |        | <u>-1.903</u> |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>               |               |        |               |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>                                  | <b>3.637</b>  |        | <b>7.170</b>  |
| <b>Aansluiting mutatie geldmiddelen:</b>                     |               |        |               |
|  | 2025          |        | 2024          |
| -Liquide middelen per 1 januari                              | 14.355        |        | 7.185         |
| -Liquide middelen per 31 december                            | 17.992        |        | 14.355        |
|  | <u>3.637</u>  |        | <u>7.170</u>  |

# Grondslagen van de financiële verslaglegging

## Algemene toelichting

### Activiteiten

De activiteiten van Unigarant bestaan voornamelijk uit het als gevolmachtigd agent verkopen van schadeverzekeringsproducten. Verkoop vindt met name plaats binnen Nederland.

### Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Unigarant N.V. ('Unigarant') is statutair gevestigd te 's-Gravenhage en kantoorhoudende te Hoogeveen aan Schutstraat 120. Het KvK-nummer van Unigarant is 04023408.

### Datum opmaak jaarrekening

De jaarrekening is op 20 maart 2026 opgemaakt.

### Groepsverhoudingen

Unigarant behoort tot de ANWB-groep. Unigarant is een 100% deelneming van ANWB B.V. te 's-Gravenhage. Aan het hoofd van deze groep staat ANWB B.V. te 's-Gravenhage. Tot deze groep behoort tevens UVM Verzekeringsmaatschappij N.V., het verzekeringsbedrijf waarvoor Unigarant als gevolmachtigd agent optreedt (tevens 100% deelneming van ANWB B.V.). De jaarrekening van Unigarant wordt opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van ANWB B.V.

### Stelselwijzigingen

Gedurende het verslagjaar hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

### Schattingswijzigingen

Gedurende het verslagjaar heeft zich de volgende schattingswijziging voorgedaan:

- Aanpassing van de actuariële aannames ten behoeve van de jubileumvoorziening.

Zie de toelichting van deze jaarrekeningpost voor een nadere omschrijving van deze schattingswijziging.

### Vergelijkende cijfers

Ten behoeve van het verbeterd inzicht zijn indien nodig de vergelijkende cijfers aangepast.

### Schattingen

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

### Verbonden partijen

Als verbonden partijen worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden en andere sleutelfunctionarissen in het management van Unigarant of ANWB B.V. zijn verbonden partijen.

### Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode en is verdeeld in kasstromen uit operationele-, investerings- en financieringsactiviteiten. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen opgenomen de investeringen waarvoor in het boekjaar geldmiddelen zijn opgeofferd.

## Algemene grondslagen

### Algemeen

De 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. Het management heeft bij het

opmaken van de jaarrekening de continuïteit van de onderneming voor de komende 12 maanden onderzocht en heeft op basis daarvan besloten tot het toepassen van de continuïteitsveronderstelling.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de winst- en verliesrekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Alle bedragen in de cijferopstellingen van deze jaarrekening van Unigarant N.V. zijn in duizenden euro's, tenzij anders vermeld. Door afronding kan het voorkomen dat de totalen niet geheel overeenstemmen met de som van de afzonderlijke getallen.

### **Leasing**

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

### **Financiële instrumenten**

Unigarant houdt geen financiële instrumenten voor handelsdoeleinden aan en geeft deze ook niet uit.

#### ✓ Rente- en kasstroomrisico

Unigarant loopt risico over rentedragende vorderingen (met name onder de financiële vaste activa) en rentedragende langlopende en kortlopende schulden. Voor vorderingen en schulden met variabele renteaftspraken loopt Unigarant risico ten aanzien van toekomstige kasstromen; met betrekking tot vastrentende vorderingen en schulden loopt Unigarant risico's over de reële waarde als gevolg van wijzigingen in de marktrente. Met betrekking tot de vorderingen worden geen financiële derivaten met betrekking tot afdekking van het renterisico gecontracteerd.

#### ✓ Kredietrisico

Unigarant heeft geen significante concentraties van kredietrisico. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

### **Vergelijking met voorgaand jaar**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

### **Grondslagen voor waardering van activa en passiva**

#### **Immateriële vaste activa**

De immateriële vaste activa zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen. Er wordt rekening gehouden met bijzondere waardeverminderingen. Dit is het geval als de boekwaarde van het actief (of van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort) hoger is dan de realiseerbare waarde ervan.

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

Uitgaven voor ontwikkelingsprojecten worden geactiveerd als onderdeel van de vervaardigingsprijs als het waarschijnlijk is dat het project commercieel en technisch succesvol zal zijn (dat wil zeggen: als het waarschijnlijk is dat economische voordelen zullen worden behaald) en de kosten betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De afschrijving van de geactiveerde ontwikkelingskosten vangt aan zodra de commerciële productie is gestart en vindt plaats over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Onderzoekskosten worden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

#### **Materiële vaste activa**

Bedrijfsgebouwen en -terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen (grond) wordt niet afgeschreven.

Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de volgende paragraaf.

Overige vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

#### **Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa**

De vennootschap beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde.

Een bijzonder- waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan de taxatiewaarde danwel een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is, wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. De in aftrek te brengen kosten bij het bepalen van de opbrengstwaarde zijn gebaseerd op de geschatte kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de verkoop en nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Bij financiële activa die gewaardeerd zijn tegen geamortiseerde kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de effectieve rentevoet van het financiële actief zoals die is bepaald bij de eerste verwerking van het instrument. Het waardeverminderingverlies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen indien de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking. De terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

#### **Financiële vaste activa**

- ✓ Leningen u/g

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten verstrekte leningen en overige vorderingen. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, gewoonlijk de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de geamortiseerde en direct verantwoord in de winst- en verliesrekening. De looptijd van de vorderingen is langer dan een jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde.

#### **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-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering. De vorderingen hebben een kortlopend karakter (<1 jaar), tenzij anders vermeld.

#### **Liquide middelen**

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

#### **Eigen vermogen**

Het in de balans opgenomen (geplaatst) aandelenkapitaal bestaat uit het geplaatst en volgestorte aandelenkapitaal op gewone aandelen. De overige reserves bestaan uit door Unigarant niet uitgekeerde winsten. Het onverdeeld resultaat is opgenomen voor de resultaatbestemmingen waarover de Algemene Vergadering van Aandeelhouders nog een besluit moet nemen.

## Voorzieningen

### ✓ Algemeen

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.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Indien het effect van de tijdwaarde van geld niet materieel is worden de voorzieningen gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

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.

### ✓ Voorziening voor jubileumuitkeringen

De voorziening jubilea wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende het dienstverband. De verplichtingen voor jubileumuitkeringen zijn gebaseerd op actuariële berekeningen waarbij rekening gehouden wordt met de arbeidsvoorwaarden en het personeelsbestand (er wordt rekening gehouden met toekomstige salarisstijgingen). Deze verplichtingen zijn contant gemaakt tegen de geldende markttrente. De gehanteerde overlevingskans is gebaseerd op AG 2024 met ES-P2A ervaringssterfte factoren. De ontslagkansen zijn gebaseerd op de uitdiensttredingscijfers over de periode 2020-2024.

### ✓ Voorziening voor transitievergoedingen

De voorziening wordt opgenomen tegen de nominale waarde van de verwachte transitievergoedingen na afloop van het dienstverband. Er wordt slechts een voorziening getroffen indien het zeer waarschijnlijk is dat uitbetaling van de transitievergoeding zal plaatsvinden. Indien sprake is van een transitievergoeding als gevolg van langdurige ziekte kan compensatie aangevraagd worden bij het UWV. In deze gevallen is een vordering opgenomen ter hoogte van het bedrag van de voorziening. Deze vordering is opgenomen onder de overlopende activa.

### ✓ Voorziening voor vitaliteitsverlof

De voorziening wordt opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte waarde van het in de toekomst op te nemen verlof. De verplichtingen zijn gebaseerd op actuariële berekeningen waarbij rekening gehouden wordt met salarisgegevens en het verwachte moment van opname van het verlof. Hierbij wordt rekening gehouden met toekomstige salarisstijgingen. Deze verplichtingen zijn contant gemaakt tegen de geldende markttrente van hoogwaardige bedrijfsobligaties. De ontslagkansen zijn gelijkgesteld aan de voor de jubileumuitkering berekende kansen. De gehanteerde overlevingskans wordt verondersteld opgenomen te zijn in de ontslagkans.

## Schulden

### ✓ Kortlopende schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, gewoonlijk de nominale waarde. Posities in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de koers per balansdatum. De kortlopende schulden hebben allen een looptijd korter dan 1 jaar.

## Grondslagen voor bepaling van het resultaat

### Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

### Netto-omzet

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen. Dit betreft met name de van verzekeringsmaatschappijen ontvangen provisie als vergoeding voor verrichte diensten in het kader van volmacht contracten. De premie voor schadeverzekeringen wordt als opbrengst opgenomen gedurende de looptijd van het contract naar evenredigheid van de verstreken verzekeringstermijn.

### Algemene beheerskosten

Onder algemene beheerskosten worden die kosten verstaan die ten laste van het jaar komen, en die niet direct aan de verrichte diensten toe te rekenen zijn.

## Personeelskosten

- ✓ Periodieke betaalbare beloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

- ✓ Pensioenen

De pensioenregeling is sinds 2020 ondergebracht bij de Nationale APF. De bij De Nationale APF ondergebrachte pensioenregelingen zijn zogenaamde CDC-regelingen: een regeling met een vaste premie. Werknemers nemen verplicht deel aan het pensioenfonds vanaf de eerste dag van de maand waarin de werknemer 18 jaar wordt. Het opbouwpercentage is het resultaat van de ingelegde premie. Het pensioenfonds berekent jaarlijks welk opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen kan worden gefinancierd.

In de pensioenpremie is geen opslag opgenomen om de pensioenaanspraken te verhogen (indexeren). Indexatie vindt alleen plaats als de financiële situatie (dekkingsgraad) van de ANWB-kring bij het pensioenfonds De Nationale APF voldoende is en op basis van de daarvoor geldende wettelijke kaders.

In 2025 is het opbouwpercentage over de pensioengrondslag (dit is pensioengevend salaris minus de franchise) 1,875%. Er wordt rekening gehouden met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar. De franchise in 2025 bedraagt

€ 18.475. Het maximum pensioengevend salaris, het brutoloon waarboven geen pensioenopbouw mogelijk is, bedraagt vanaf 1 januari 2025 € 137.800 (2024: € 137.800).

De te betalen pensioenpremies voor het verslagjaar komen direct ten laste van de winst -en-verliesrekening. Er gelden voor de vennootschap geen onvoorwaardelijke verplichtingen inzake pensioenen. In 2025 hebben sociale partners een akkoord bereikt over het transitieplan naar het nieuwe pensioenstelsel; de beoogde transitiedatum is 1 januari 2028. Er zijn geen afspraken gemaakt over aanvullende stortingen in het pensioenfonds, wanneer de vaste premie onvoldoende blijkt te zijn om een opbouw van 1,875% te realiseren.

De beleidsdekkingsgraad van De Nationale APF per 31 december 2025 bedraagt 125,7% (ultimo 2024: 116,7%). De actuele dekkingsgraad bedroeg in december 2025 134,0% (2024: 116,2%). In 2021 heeft de ANWB-kring van De Nationale APF een herstelplan ingediend bij toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB), waarin wordt aangetoond dat de beleidsdekkingsgraad binnen de gekozen hersteltermijn van 10 jaar herstelt tot het niveau van de vereiste dekkingsgraad. De kring heeft in het eerste kwartaal van 2022 het herstelplan geactualiseerd; deze actualisatie voorzag voor ultimo 2025 een beleidsdekkingsgraad van 118,3% met een vereiste dekkingsgraad van 116,8%. De ANWB-kring is eind 2025 boven de verwachte en vereiste dekkingsgraden van het herstelplan uitgekomen.

## Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief door middel van vaste percentages van de verkrijgingsprijs.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de overige bedrijfskosten.

## Financiële baten en-lasten

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

## Belastingen

De belasting over het resultaat wordt, conform de afspraken binnen de fiscale eenheid met ANWB B.V., berekend over het resultaat voor belastingen in de winst- en verliesrekening op basis van het geldende nominale tarief. ANWB B.V rekent de belastingposities met Unigarant af. In de jaarrekening wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingposities uit hoofde van waarderingsverschillen tussen commerciële en fiscale grondslagen. Verschillen hiermee samenhangend worden in rekening-courant met de groep verantwoord.

# Toelichting op de balans

## 1. Immateriële vaste activa

---

Het verloop is als volgt:

|  | Concessies,<br>vergunningen<br>en intellectuele<br>eigendom |              |
|--|---|--------------|
|  | 2025  | 2024         |
| <i>Aanschafwaarde per 1 januari</i>    | 3.542   | 3.539        |
| <i>Cumulatieve afschrijvingen</i>      | -2.497  | -1.828       |
| <b>Boekwaarde 1 januari</b>            | <b>1.045</b>  | <b>1.711</b> |
| <i>Investeringen</i>                   | 110   | 48           |
| <i>Desinvesteringen</i>                | 0   | -45          |
| <i>Afschrijvingen</i>                  | -708  | -700         |
| <i>Afschrijvingen desinvesteringen</i> | 0   | 32           |
| <b>Boekwaarde 31 december</b>          | <b>448</b>  | <b>1.045</b> |
| <br>                                   |   |              |
| <i>Aanschafwaarde 31 december</i>      | 3.652   | 3.542        |
| <i>Cumulatieve afschrijvingen</i>      | -3.204  | -2.497       |
| <b>Boekwaarde 31 december</b>          | <b>448</b>  | <b>1.045</b> |

De afschrijvingen zijn als volgt bepaald:

### Immateriële vaste activa:

- Ontwikkelingskosten: 20% van de aanschafwaarde
- Licenties: 20% van de aanschafwaarde
- Klantenportefeuille: 20% van de aanschafwaarde

## 2. Materiële vaste activa

### Het verloop is als volgt:

|                                 | Bedrijfs-<br>gebouwen<br>en -terreinen | Machines en<br>installaties | Andere<br>vaste<br>bedrijfs-<br>middelen | Totaal 2025  | Totaal 2024  |
|---------------------------------|--|-----------------------------|--|--------------|--------------|
| Aanschafwaarde per 1 januari    | 1.778                                  | 616                         | 7.274                                    | 9.668        | 8.769        |
| Cumulatieve afschrijvingen      | -294                                   | -420                        | -4.755                                   | -5.469       | -5.214       |
| <b>Boekwaarde 1 januari</b>     | <b>1.484</b>                           | <b>196</b>                  | <b>2.519</b>                             | <b>4.199</b> | <b>3.555</b> |
| Investeringsen                  | 59                                     | 18                          | 644                                      | 721          | 1.844        |
| Desinvesteringen                | 0                                      | 0                           | -1.074                                   | -1.074       | -944         |
| Afschrijvingen                  | -68                                    | -36                         | -950                                     | -1.054       | -1.192       |
| Afschrijvingen desinvesteringen | 0                                      | 0                           | 908                                      | 908          | 936          |
| <b>Boekwaarde 31 december</b>   | <b>1.476</b>                           | <b>179</b>                  | <b>2.046</b>                             | <b>3.700</b> | <b>4.199</b> |
| Aanschafwaarde per 31 december  | 1.838                                  | 634                         | 6.843                                    | 9.315        | 9.668        |
| Cumulatieve afschrijvingen      | -362                                   | -456                        | -4.797                                   | -5.615       | -5.469       |
| <b>Boekwaarde 31 december</b>   | <b>1.476</b>                           | <b>179</b>                  | <b>2.046</b>                             | <b>3.700</b> | <b>4.199</b> |

De investeringen in andere vaste bedrijfsmiddelen betreffen voornamelijk automatiseringsactiva (€ 0,6 miljoen) en inventaris (€ 0,1 miljoen). De desinvestering bestaat voornamelijk uit automatiseringsactiva (€ 1,1 miljoen).

De afschrijvingen zijn als volgt bepaald:

#### Bedrijfsgebouwen en -terreinen:

- Terreinen (grond) 0% van de aanschafwaarde
- Terreininrichting 10% van de aanschafwaarde
- Verbouwingen 10-20% van de aanschafwaarde

#### Machines en installaties:

- Installaties 10% van de aanschafwaarde

#### Andere vaste bedrijfsmiddelen:

- Automatisering 20% van de aanschafwaarde
- Overige inventaris 20% van de aanschafwaarde
- Overige bedrijfsmiddelen 20% van de aanschafwaarde

## 3. Leningen u/g

Deze post betreft een overeenkomst met twee leasemaatschappijen zijnde Arval BNP Paribas Group en Ayvens inzake de operational lease van vervoermiddelen, waarbij de financiering van de boekwaarde door Unigarant plaatsvindt. Het rentepercentage is 0%. Ter nadere zekerheid zijn de vervoermiddelen in onderpand verkregen.

|                                     | 2025       | 2024       |
|-------------------------------------|------------|------------|
| <i>Stand per 1 januari</i>          | 753        | 702        |
| <i>Verstrekt gedurende het jaar</i> | 23         | 208        |
| <i>Afgeïst gedurende het jaar</i>   | -186       | -157       |
| <b>Stand per 31 december</b>        | <b>590</b> | <b>753</b> |

De looptijd van deze lening hangt samen met de looptijd van de gefinancierde leasecontracten. De looptijd is groter dan 1 jaar en korter dan 5 jaar.

#### 4. Groepsmaatschappijen

---

Dit betreft rekening-couranten met groepsmaatschappijen. Er is geen sprake van andere contractuele bepalingen, zekerheden, of een aflossingsschema. De reële waarde van de vordering op groepsmaatschappijen benadert de boekwaarde.

|                                       | 2025          | 2024          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <i>ANWB B.V.</i>                      | 25.000        | 25.000        |
| <i>Logicx Vervangend Vervoer B.V.</i> | 527           | 445           |
| <i>Stichting ANWB Rechtsbijstand</i>  | 707           | 700           |
| <b>Stand per 31 december</b>          | <b>26.234</b> | <b>26.145</b> |

In het rekening-courant saldo met de ANWB B.V is de verstrekte deposito (lening) aan ANWB B.V. opgenomen ter grootte van € 25 miljoen (telkens 1 tot 3 maanden verlenging, tegen het dan geldende Euribor rentepercentage).

#### 5. Overlopende activa

---

|  | 2025          | 2024          |
|--|---------------|---------------|
| <i>Afgestane provisiereserve aan agenten</i> | 11.390        | 12.512        |
| <i>Vooruitbetaalde kostenfacturen</i>        | 4.889         | 4.493         |
| <i>Overige overlopende activa</i>            | 470           | 669           |
| <b>Stand per 31 december</b>                 | <b>16.749</b> | <b>17.674</b> |

Het overlopende deel van de aan de agenten betaalde provisie heeft overwegend een kortlopend karakter (<1 jaar). Het langlopende deel (>1 jaar) van de provisiereserve bedraagt € 0,2 miljoen (2024: € 0,2 miljoen). De reële waarde van de overlopende activa benadert de boekwaarde.

#### 6. Liquide middelen

---

|                              | 2025          | 2024          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| <i>Banktegoeden</i>          | 17.992        | 14.355        |
| <b>Stand per 31 december</b> | <b>17.992</b> | <b>14.355</b> |

De geldmiddelen staan ter vrije beschikking van de onderneming.

## 7. Geplaatst kapitaal

---

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 453.700, verdeeld in 100 gewone aandelen van nominaal € 4.537. Geplaatst en gestort zijn alle 100 aandelen. ANWB B.V., gevestigd in 's-Gravenhage, is enig aandeelhouder van de vennootschap.

## 8. Overige reserves

---

| Het verloop is als volgt:  | 2025         | 2024         |
|--|--------------|--------------|
| <i>Stand per 1 januari</i>                                       | 2.046        | 2.046        |
| <i>Dividenuitkering voorgaand boekjaar</i>                       | -2.129       | -1.852       |
| <i>Resultaat vorig boekjaar, volgens besluit winstbestemming</i> | 2.129        | 1.852        |
| <b>Stand per 31 december</b>                                     | <b>2.047</b> | <b>2.046</b> |

## 9. Onverdeelde winst

---

| Het verloop is als volgt:              | 2025       | 2024         |
|--|------------|--------------|
| <i>Stand per 1 januari</i>             | 2.129      | 1.852        |
| <i>Uitgekeerd dividend in boekjaar</i> | -2.129     | -1.852       |
| <i>Resultaat boekjaar</i>              | 328        | 2.129        |
| <b>Stand per 31 december</b>           | <b>328</b> | <b>2.129</b> |

### Voorstel tot bestemming van de winst

Het resultaat bedraagt € 328 (2024: € 2.129). Dit bedrag staat ter beschikking van de algemene vergadering van aandeelhouders. Voorgesteld wordt om het netto resultaat over het verslagjaar toe te voegen aan de algemene reserve. Dit voorstel is niet in de balans verwerkt.

## 10. Voorzieningen

---

### Voorziening voor transitievergoedingen

Er is een voorziening gevormd voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst te betalen transitievergoeding aan personeelsleden die per balansdatum naar verwachting uit dienst zullen treden vanwege ziekte, arbeidsongeschiktheid of disfunctioneren. In deze voorziening zijn tevens begrepen eventuele ontslagvergoedingen te betalen aan deze personeelsleden. Deze verplichting heeft een overwegend kortlopend karakter (< 1 jaar).

### Voorziening voor jubileumuitkeringen

De voorziening jubilea is gevormd voor de verwachte jubileumuitkeringen gedurende het dienstverband. De voorziening heeft een overwegend middellang tot langlopend karakter (> 1 jaar).

In 2025 heeft een herijking van de actuariële aannames plaatsgevonden. De gewijzigde aannames hebben betrekking op de disconteringsrente (van 3,3% naar 3,7%), de sterftekansen en de ontslagkansen. Dit heeft geleid tot een verlaging van de voorziening. Het effect van deze schattingswijziging bedraagt -/- € 105.000. Voor de looninflatie is net als in 2024 uitgegaan van 0,0%.

### Vitaliteitsvoorziening

In 2025 is een vitaliteitsvoorziening gevormd t.b.v. het in de arbeidsvoorwaarden opgenomen recht om (na een dienstverband van minimaal 5 jaren) eenmalig gedurende het dienstverband twee maanden sabbatical (betaald verlof) op te nemen. Deze verplichting heeft een overwegend langlopend karakter (> 1 jaar).

| Het verloop is als volgt:    | Transitie<br>vergoeding | Jubileum   | Vitaliteitsverlof | 2025         | 2024         |
|------------------------------|-------------------------|------------|-------------------|--------------|--------------|
| <b>Stand per 1 januari</b>   | <b>95</b>               | <b>920</b> | <b>0</b>          | <b>1.015</b> | <b>902</b>   |
| Onttrekking                  | -19                     | -70        | -268              | -357         | -177         |
| Dotatie                      | 485                     | 2          | 5.668             | 6.155        | 307          |
| Vrijval                      | -1                      | 0          | 0                 | -1           | -17          |
| <b>Stand per 31 december</b> | <b>560</b>              | <b>852</b> | <b>5.400</b>      | <b>6.812</b> | <b>1.015</b> |

#### 11. Groepsmaatschappijen

Dit betreft kortlopend verschuldigde gelden aan groepsmaatschappijen. De schuld aan UVM Verzekeringsmaatschappij N.V. betreft de openstaande afrekening inzake de verschuldigde premie onder aftrek van provisie en schade.

|  | 2025         | 2024         |
|--|--------------|--------------|
| <i>ANWB B.V.</i>                         | 4.463        | 1.081        |
| <i>UVM Verzekeringsmaatschappij N.V.</i> | 4.165        | 8.359        |
| <i>Reis- en Rechtshulp N.V.</i>          | 0            | 0            |
| <b>Stand per 31 december</b>             | <b>8.629</b> | <b>9.440</b> |

In het rekening-courant saldo met de ANWB B.V is in 2025 een belastingschuld (vpb) ad € 1.129 opgenomen (in 2024: € 221).

#### 12. Belastingen en sociale premies

|                              | 2025          | 2024         |
|------------------------------|---------------|--------------|
| <i>Assurantiebelasting</i>   | 7.639         | 7.334        |
| <i>Loonbelasting</i>         | 2.816         | 2.538        |
| <i>Overige</i>               | 50            | 27           |
| <b>Stand per 31 december</b> | <b>10.505</b> | <b>9.899</b> |

#### 13. Overlopende passiva

|                                    | 2025          | 2024          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| <i>Provisiereserve</i>             | 36.213        | 37.276        |
| <i>Overige overlopende passiva</i> | 11.549        | 14.509        |
| <b>Stand per 31 december</b>       | <b>47.762</b> | <b>51.785</b> |

De provisie-reserve heeft voor € 0,5 miljoen een langlopend karakter (2024: € 0,4 miljoen).

Onder de overige overlopende passiva staan onder andere diverse reserveringen voor personeel (onder andere vakantiegeld en winstdeling) ter grootte van € 3,7 miljoen (2024: € 3,0 miljoen) en nog te ontvangen kostenfacturen ter grootte van € 4,3 miljoen (2024: € 6,8 miljoen).

De reële waarde van de overlopende passiva benadert de boekwaarde.

## Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Unigarant is (huur)verplichtingen aangegaan die als volgt weergegeven kunnen worden:

|                          | Resterende looptijd  |                           |                          | 31 dec. 2025  |
|--------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
|                          | <i>Binnen 1 jaar</i> | <i>Tussen 1 en 5 jaar</i> | <i>Langer dan 5 jaar</i> | <i>Totaal</i> |
| <i>Kantoorpand</i>       | 829                  | 3.486                     | 5.814                    | 10.129        |
| <i>Operational lease</i> | 171                  | 324                       | 0                        | 495           |
|                          | 1.000                | 3.810                     | 5.814                    | 10.624        |

### *Kantoorpand*

Unigarant huurt van UVM een kantoorpand te Hoogeveen. UVM belast deze huur maandelijks door op basis van het onderliggende huurcontract. De huidige contractuele huurovereenkomst tussen UVM en Unigarant heeft een looptijd tot en met 13 januari 2037. Gedurende het verslagjaar is uit hoofde van dit huurcontract voor een bedrag van € 808 (2024: € 786) aan huurkosten in de winst- en verliesrekening verwerkt.

### *Operational lease*

Gedurende het verslagjaar is voor een bedrag van € 297 (2024: € 349) aan operational leasekosten in de winst- en verliesrekening verwerkt.

### *Lopende juridische procedures*

Er is geen sprake van lopende procedure waarbij de kans bestaat dat Unigarant financiële risico's loopt.

### *Kredietregeling*

Het bancair krediet van Unigarant maakt deel uit van een door de kredietinstelling verstrekt poolingcontract voor het ANWB-concern. Uit hoofde van deze faciliteit heeft Unigarant een krediet bij de betreffende kredietinstelling. Dit krediet is gemaximeerd op de tegoeden die de andere maatschappijen van het ANWB-concern per saldo bij deze kredietinstellingen aanhouden. Unigarant heeft gedurende het verslagjaar geen gebruik gemaakt van dit krediet.

### *Aansprakelijkheid bij een fiscale eenheid*

Unigarant is voor de BTW en vennootschapsbelasting onderdeel van de fiscale eenheid van ANWB B.V. Daardoor is zij mede hoofdelijk aansprakelijk voor de ter zake verschuldigde belastingen. Eventuele fiscale verliescompensatie wordt op ANWB B.V.- niveau toegepast in de fiscale eenheid.

# Toelichting op de winst- en verliesrekening

## 14. Verdiende provisie

---

Hieronder zijn opgenomen de door Unigarant ontvangen provisie over de verkopen van schadeverzekeringsproducten en poliskosten. Deze vloeien voort uit in Nederland verrichte activiteiten. De ontvangen provisie wordt toegerekend aan de periode waarop deze betrekking heeft.

## 15. Afgestane provisie

---

Hieronder zijn de provisies opgenomen, betaald aan intermediairs als vergoeding voor het sluiten en prolongeren van verzekeringsovereenkomsten. De afgestane provisie wordt toegerekend aan de periode waarop deze betrekking heeft.

## 16. Personeelskosten

---

|                          | 2025          | 2024          |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Lonen en salarissen      | 39.814        | 31.650        |
| Sociale lasten           | 6.880         | 6.003         |
| Pensioenlasten           | 7.312         | 6.710         |
| Overige personeelskosten | 9.309         | 10.767        |
|                          | <b>63.314</b> | <b>55.130</b> |

Het gemiddeld aantal medewerkers bedroeg 557 FTE (in 2024: 531 FTE). Zij zijn allen in Nederland werkzaam.

In de lonen en salarissen is € 1,5 miljoen (in 2024: € 0,6 miljoen) opgenomen aan variabele beloningen aan natuurlijke personen.

De forse stijging van de lonen en salarissen wordt voornamelijk veroorzaakt door het opnemen van de vitaliteitsvoorziening van € 5,4 miljoen.

| <b>Bezoldiging bestuurders en commissarissen</b> | 2025       | 2024       |
|--|------------|------------|
| Bestuurders                                      | 803        | 725        |
| Commissarissen                                   | 20         | 20         |
|  | <b>823</b> | <b>745</b> |

De bezoldiging van bestuurders omvat beloningen betaalbaar op termijn, zoals pensioenlasten, uitkeringen bij beëindiging van het dienstverband en winstdelingen en bonusbetalingen, voor zover deze posten ten laste zijn gekomen van de vennootschap.

## 17. Afschrijvingen materiële vaste activa

---

|                                       | 2025         | 2024         |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>Bedrijfsgebouwen en -terreinen</i> | 68           | 65           |
| <i>Machines en installaties</i>       | 36           | 35           |
| <i>Andere vaste bedrijfsmiddelen</i>  | 950          | 1.092        |
|                                       | <b>1.054</b> | <b>1.192</b> |

## 18. Overige bedrijfskosten

| De overige bedrijfskosten bestaan uit:    | 2025          | 2024          |
|---|---------------|---------------|
| <i>Kantoorkosten en IT-infrastructuur</i> | 17.101        | 14.603        |
| <i>Algemene kosten</i>                    | 9.263         | 9.108         |
| <i>Huisvestingskosten</i>                 | 1.841         | 1.901         |
| <i>Commerciële kosten</i>                 | 14.440        | 11.664        |
| <i>Product gerelateerde kosten</i>        | 7.276         | 5.231         |
|   | <b>49.922</b> | <b>42.508</b> |

Vanuit ANWB-groep worden de kosten van centrale en ondersteunende diensten/afdelingen in rekening courant doorbelast aan de afzonderlijke dochters. Dat heeft voor Unigarant een effect van € 19,8 miljoen (2024: € 18,4 miljoen). Deze kosten zijn inbegrepen in de overige bedrijfskosten en bestaan uit algemene kosten ad € 8,7 miljoen (2024: € 8,1 miljoen) en commerciële kosten ad € 11,2 miljoen (2024: € 10,3 miljoen).

### Accountantshonoraria

In het boekjaar en voorgaand boekjaar zijn de volgende bedragen aan accountantshonoraria ten laste van het resultaat gebracht (die zijn inbegrepen in de algemene kosten):

|                                     | 2025       | 2024       |
|-------------------------------------|------------|------------|
| <i>Controle van de jaarrekening</i> | 129        | 123        |
| <i>Andere controlewerkzaamheden</i> | 0          | 0          |
|                                     | <b>129</b> | <b>123</b> |

De totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening bestaat uit de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar waarop de jaarrekening betrekking heeft, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende dat boekjaar zijn verricht.

## 19. Rentebaten

|                             | 2025       | 2024         |
|-----------------------------|------------|--------------|
| <i>Groepsmaatschappijen</i> | 705        | 940          |
| <i>Overige rentebaten</i>   | 227        | 217          |
|                             | <b>932</b> | <b>1.157</b> |

## 20. Rentelasten

|                            | 2025     | 2024     |
|----------------------------|----------|----------|
| <i>Overige rentelasten</i> | 2        | 2        |
|                            | <b>2</b> | <b>2</b> |

## 21. Belastingen over het resultaat

|  | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| <i>Acute belastingen over het lopende boekjaar</i> | 114  | 740  |

Het effectieve belastingtarief is 25,8% (2024: 25,8%) en wijkt niet af van het toepasselijke belastingtarief.

De vennootschapsbelasting wordt verrekend op groepsniveau, waarbij Unigarant deze vordering of schuld verwerkt in de rekening-courant met ANWB B.V.

# Overige gegevens

## Statutaire winstbestemmingsregeling Artikel 24

**Lid 1:** Uit de winst, die in het laatst verstreken boekjaar is behaald, zullen zodanige bedragen worden gereserveerd als de algemene vergadering zal bepalen.

**Lid 2:** De winst die na toepassing van het bepaalde in het vorige lid resteert, staat ter vrije beschikking aan de algemene vergadering. Bij staking van stemmen over uitkering of reservering van winst wordt de winst waarop het voorstel betrekking heeft, gereserveerd.

**Lid 3:** Enige uitkering van winst anders dan interimdividend geschiedt eerst na vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.

**Lid 4:** De vennootschap kan slechts uitkeringen doen voor zover haar eigen vermogen groter is dan het gestorte en opgevraagde deel van het geplaatste kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.

**Lid 5:** Door de vennootschap gehouden aandelen of certificaten en aandelen of certificaten die de vennootschap in vruchtgebruik heeft, tellen niet mee bij de berekening van de winstverdeling.

**Lid 6:** De algemene vergadering kan op voorstel van de directie bepalen dat een tussentijdse uitkering wordt gedaan, mits blijkt een met inachtneming van de wettelijke bepalingen op te stellen tussentijdse vermogensopstelling voldaan is aan het vereiste van lid 4.

Hoogeveen, 20 maart 2026

### **Directie:**

Floor van Workum (Algemeen directeur)

Fred Schuurman (Financieel directeur)

### **Raad van Commissarissen:**

Marga de Jager (President-commissaris)

Theo Brink

Sandra Spek

Arnoud Klerkx

# Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de aandeelhouder en raad van commissarissen van Unigarant N.V.

## 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 Unigarant N.V. te Hoogeveen gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Unigarant N.V. per 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2025;
- de 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 Unigarant N.V. 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 Unigarant N.V. en de omgeving, de componenten van het interne beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop de directie inspeelt op frauderisico's en het interne beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de raad van commissarissen toezicht uitoefent, alsmede de uitkomsten daarvan.

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne beheersingssysteem en in het bijzonder de frauderisicoanalyse geëvalueerd alsook bijvoorbeeld de Unigarant gedragscode, het Unigarant Protocol Incidenten en Klokkenluiders, Fraudebeleid Unigarant 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. 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 schattingen beoordeeld op tendenties die mogelijk een risico vormen op een afwijking van materieel belang, met name gericht op belangrijke gebieden die oordeelsvorming vereisen en significante schattingsposten, zoals toegelicht in "Grondslagen van de financiële verslaggeving", sectie "Schattingen" in de jaarrekening. Ook hebben wij data-analyse gebruikt om journalposten met een verhoogd risico te signaleren en te toetsen en de zakelijke beweegredenen (of het ontbreken daarvan) beoordeeld van bijzondere transacties, waaronder die met verbonden partijen.

Wij zijn bij het identificeren en inschatten van frauderisico's uitgegaan van de veronderstelling dat er bij de opbrengstenverantwoording frauderisico's bestaan. Wij hebben in reactie op het veronderstelde frauderisico onze werkzaamheden inzake de opbrengstenverantwoording bepaald en uitgevoerd. Wij hebben de marktconformiteit van transacties met de betrokken verbonden partij nader beoordeeld.

Wij hebben kennisgenomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij leden van de directie, management, de interne accountantsdienst, de risk management en compliance afdelingen en de raad van commissarissen.

Uit de door ons geïdentificeerde frauderisico's, ontvangen inlichtingen en andere beschikbare informatie volgen geen specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude met een mogelijk materieel belang voor het beeld van de jaarrekening.

#### **Onze controleaanpak met betrekking tot het risico van niet voldoen aan wet- en regelgeving**

Wij hebben passende controlewerkzaamheden verricht inzake de naleving van de bepalingen van de relevante wet- en regelgeving die van directe invloed zijn op de verantwoorde bedragen en toelichtingen in de jaarrekening. Daarnaast hebben wij de omstandigheden ingeschat met betrekking tot het risico van niet-naleven van wet- en regelgeving waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze van materiële invloed kunnen zijn op de jaarrekening, op basis van onze ervaring in de sector, door afstemming met de directie, het kennis nemen van de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA), het lezen van notulen, het kennisnemen van rapporten van de interne accountantsdienst, risk management en compliance afdelingen, communicatie met en lezen van correspondentie van relevante regelgevende en toezichhoudende autoriteiten, het kennisnemen van verbeterplannen en het uitvoeren van gegevensgerichte werkzaamheden gericht op transactiestromen, jaarrekeningposten en toelichtingen.

We hebben verder kennisgenomen van correspondentie met toezichthouders en zijn alert gebleven op indicaties voor een (mogelijke) niet-naleving gedurende de controle. Ten slotte hebben we 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 in het onderdeel Continuïteit van de jaarrekening, is de jaarrekening opgemaakt op basis van de continuïteitsveronderstelling. Bij het opmaken van de jaarrekening heeft de directie een specifieke beoordeling gemaakt van de mogelijkheid van Unigarant N.V. om haar continuïteit te handhaven en de activiteiten voort te zetten voor de komende twaalf maanden.

Wij hebben de specifieke beoordeling met de directie besproken en professioneel-kritisch geëvalueerd. Wij hebben overwogen of de specifieke beoordeling van de directie 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 Unigarant N.V. 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 de directie 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 onderneming de continuïteit niet langer kan handhaven.

### **Naleving vereisten van SBR Regelgevende Technische Standaard, inclusief XBRL-markering, niet gecontroleerd**

Wij hebben de naleving van de vereisten van de Regelgevende Technische Standaard van het SBR-domein Handelsregister, waaronder de aangebrachte eXtensible Business Reporting Language (XBRL) markeringen, niet onderzocht en brengen daarover geen oordeel tot uitdrukking.

## **Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie**

Het jaarverslag omvat andere informatie naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist voor het bestuursverslag en de overige gegevens.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De directie is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

## **Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

### **Verantwoordelijkheden van de directie en de raad van commissarissen voor de jaarrekening**

De directie is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is de directie verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de directie noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de directie afwegen of Unigarant N.V. in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directie de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directie het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of Unigarant N.V. 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 Unigarant N.V.

## 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 onderneming;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directie en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

### Communicatie

Wij communiceren met de raad van commissarissen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Amsterdam, 20 maart 2026

EY Accountants B.V.

w.g. drs. M. Koning RA

## **Additionele gegevens**

# Duurzaamheidsverslag

## Algemeen

### ESRS 2 – Algemene toelichtingen

#### Algemene grondslag voor het opstellen van het duurzaamheidsverslag 2025

In vervolg op het jaarverslag over boekjaar 2024, rapporteren we ook over boekjaar 2025 over duurzaamheid. Door de komst van Omnibus (vereenvoudigingsinitiatieven van duurzaamheidsregels in de EU) zijn de ESRS niet verplicht voor Unigarant N.V. (hierna Unigarant). Duurzaamheid blijft voor ons een prioriteit, en daarom maken we in dit verslag over 2025 opnieuw een stap richting een duurzaamheidsrapportage die aansluit bij de European Sustainability Reporting Standards (ESRS). Dit doen we zelfstandig en vrijwillig. Unigarant is een dochteronderneming van ANWB B.V. ANWB B.V. is vanaf 2027 verplicht om conform de ESRS te rapporteren. Ook de verordening EU-taxonomy is onderhevig aan wijzigingen en uitstel. In dit jaarverslag lichten we deze regelgeving daarom niet verder toe.

Het duurzaamheidsverslag van Unigarant en UVM volgen de afbakening van de financiële rapportage. Dit duurzaamheidsverslag heeft niet alleen betrekking op de eigen ondernemingsactiviteiten, maar ook op de upstream- en downstream waardeketen.

Unigarant is een zusteronderneming van UVM, waarvoor zij alle verzekeringswerkzaamheden uitvoert. Daarom houden veel van de werkzaamheden verband met elkaar. Unigarant rapporteert in dit verslag alle onderwerpen van duurzaamheid met uitzondering van de volgende twee:

- a. *Gebouw, installaties en bedrijfsterrein aan de Schutstraat 120 in Hoogeveen.*
- b. *Beleggingen voor rekening en risico van UVM.*

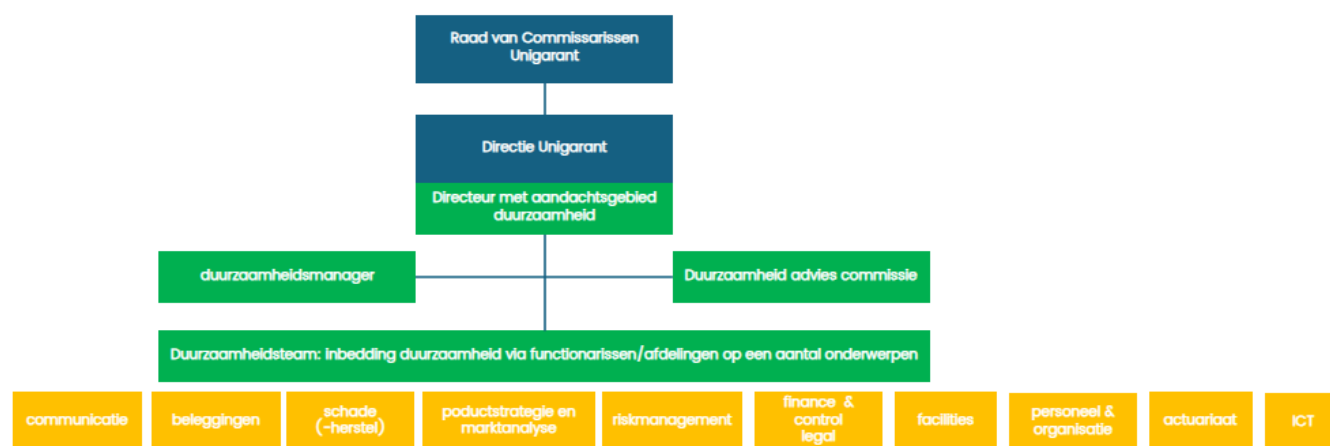
Deze beide onderwerpen komen aan de orde in het duurzaamheidsverslag van UVM.

#### Organisatie van duurzaamheid

In de directie van Unigarant is de verantwoordelijkheid van duurzaamheid belegd bij het directielid met aandachtsgebieden commercie en duurzaamheid. Deze weet zich gesteund door informatie en advies van de duurzaamheidsmanager, de duurzaamheid adviescommissie en ESG-adviseur beleggingen.

De duurzaamheidsmanager coördineert en faciliteert de duurzaamheidsactiviteiten. De duurzaamheidsadviescommissie bestaat uit vijf personen met verschillende disciplines. Zij bewaken de samenhang, het draagvlak voor het thema duurzaamheid en adviseren over specifieke duurzaamheidsonderwerpen. De duurzaamheidsadviescommissie is in 2025 minder bijeengekomen omdat de stuurgroep-CSR deze rol grotendeels heeft waargenomen. Verder zijn de verschillende deelonderwerpen van duurzaamheid toebedeeld aan collega's en afdelingen. Afbelding 1 geeft de organisatorische borging van duurzaamheid binnen Unigarant weer.

Weergave organisatorische borging duurzaamheid Unigarant



Afbelding 1: weergave organisatorische borging duurzaamheid Unigarant

## Toezicht op duurzaamheid

De audit- en riskcommissie van de RvC houdt toezicht op duurzaamheidsverslaggeving, net als bij de financiële verslaggeving. In 2025 heeft de duurzaamheidsmanager de Commissie Duurzaamheid van de ondernemingsraad op regelmatige basis bijgepraat over diverse onderwerpen.

## Integratie van duurzaamheidsprestaties in beloningsregelingen

Unigarant kent een beloningsbeleid voor het hoger management (directie en managers). Dit beleid kent een wettelijke verankering en is nader uitgewerkt in het protocol beheerst belonen. Op basis van deze regeling is er een variabele beloning mogelijk met zowel kwalitatieve als kwantitatieve indicatoren. In de jaarlijks vast te stellen variabele beloning is er aandacht voor duurzaamheid. Over 2025 bedroeg de weging van duurzaamheid indicatoren 10% van de totale variabele beloning. Voor 2025 is als belangrijkste factor een kwalitatieve parameter opgenomen. Een actueel en overkoepelend duurzaamheidsbeleid zodat duidelijk is wat de strategie, het beleid en focuspunten zijn op E, S en G en de samenhang met de bedrijfsstrategie en algemene beleid.

## Informatieverstrekking over duurzaamheid

Er zijn op dit moment vier manieren waarop de directie structureel wordt geïnformeerd over voortgang op duurzaamheid. De eerste betreft het directieoverleg (alle leden van het directieteam) waarin een specifiek onderwerp of thema van duurzaamheid is besproken. In 2025 waren dit:

- Impact Omnibus
- Integraal Beleid duurzaamheid
- Klimaattransitieplan 2025

Daarnaast is er het kwartaalrapport duurzaamheid dat besproken wordt in het directieoverleg. Hierin wordt de voortgang op de kpi's en doelen van duurzaamheid gerapporteerd. Deze rapportage wordt ook verstrekt aan de RvC.

Ten derde via deelname aan de duurzaamheidsadviescommissie (DAC). Hier is het directielid met duurzaamheid in haar portefeuille deelnemer en verder bestaat zij uit drie managers: riskmanager, manager afdeling Financiële Zaken en de duurzaamheidsmanager. Zoals eerder genoemd heeft de stuurgroep CSRD deze rol grotendeels waargenomen in 2025.

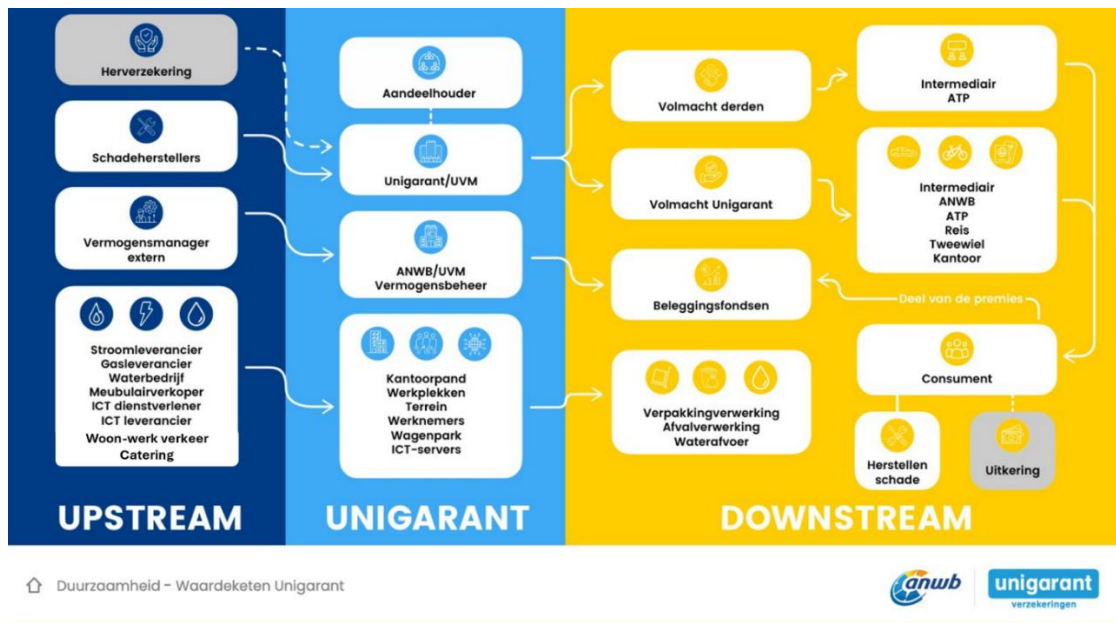
Tenslotte via deelname aan de stuurgroep CSRD-verslaglegging door drie directieleden (Commercieel Directeur, Financieel Directeur en Operationeel Directeur) en twee managers (Manager afdeling Financiële Zaken en Manager Personeel & Organisatie). De projectmanager CSRD en duurzaamheidsmanager rapporteren in deze stuurgroep op hoofdlijnen over de implementatie en voortgang op de CSRD-rapportage.

## Businessmodel en waardeketen

De missie van Unigarant is om mensen te helpen zorgeloos van huis te zijn door verzekeringen aan te bieden voor mobiliteit, reis en vrije tijd, met de kernbelofte: *"Wij verzekeren niet alleen, wij helpen!"*, waarbij de focus ligt op eenvoudige producten, uitstekende hulpverlening bij schade, duurzaamheid en innovatie voor een zorgeloze toekomst. Duurzaamheid binnen Unigarant omvat drie pijlers, namelijk het verminderen van de CO<sub>2</sub>-voetafdruk, het bevorderen van circulariteit en het vergroten van sociale duurzaamheid. Hiermee leveren wij ook een bijdrage aan de missie van de ANWB: iedereen zorgeloos en met plezier onderweg in een duurzame samenleving.

Unigarant is specialist in particuliere schadeverzekeringen voor mobiliteit, reis en vrijetijdsbesteding. De verzekeringen worden onder het label Unigarant verkocht in het intermediaire kanaal via assurantietussenpersonen, volmachten, retailers en reisbureaus.

De waardeketen (Unigarant en UVM) bestaat uit drie onderdelen. De eerste is de verzekeringsketen (Unigarant en UVM). Het aanbieden van verzekeringen en uitkeren c.q. herstellen van schades door gecontracteerde schadeherstellers. De tweede keten zijn de beleggingen voor eigen rekening (UVM) die we hebben uitbesteed aan ANWB Vermogensbeheer. Er wordt belegd in een aantal vermogensfondsen die voldoen aan ons beleggingsbeleid en beleggingsplan. Tenslotte is er de eigen, facilitaire bedrijfsvoering (Unigarant) van ons gebouw, bedrijfsterrein, inventaris en ingekochte zaken. Zie hieronder, afbeelding 2, de grafische weergave van de waardeketen van Unigarant en UVM.



Afbeelding 2: waardeketen Unigarant en UVM. De grijze delen (herverzekering en uitkering) zijn onderdeel van de ketens, maar niet van de waardeketen volgens de CSRD.

## Stakeholdermanagement

Er zijn diverse processen ingericht om actief met stakeholders in dialoog te gaan. Dit gebeurt onder andere via enquêtes, klantbijeenkomsten, interviews en het monitoren en opvolgen van klachten. Onze belangrijkste stakeholdergroepen zijn:

- Medewerkers en vertegenwoordiging van medewerkers (ondernemingsraad)
- Klanten (leden en niet-leden)
- Klanten (zakelijk)
- Leveranciers/onderaannemers
- Strategische partners (herverzekeraars en herstelnetwerk)
- Toezichhouders (DNB, AFM)
- Maatschappelijke organisaties & belangengroeperingen (Eerlijke Verzekeringswijzer)
- Aandeelhouder ANWB

Met deze groepen onderhouden wij structureel contact, afgestemd op hun rol en invloed. Het doel van deze betrokkenheid is om verwachtingen te begrijpen, impacts, risico's en kansen te identificeren en deze te vertalen naar onze strategie en bedrijfsvoering. De uitkomsten van deze dialoog worden meegenomen in beleidsvorming en productontwikkeling.

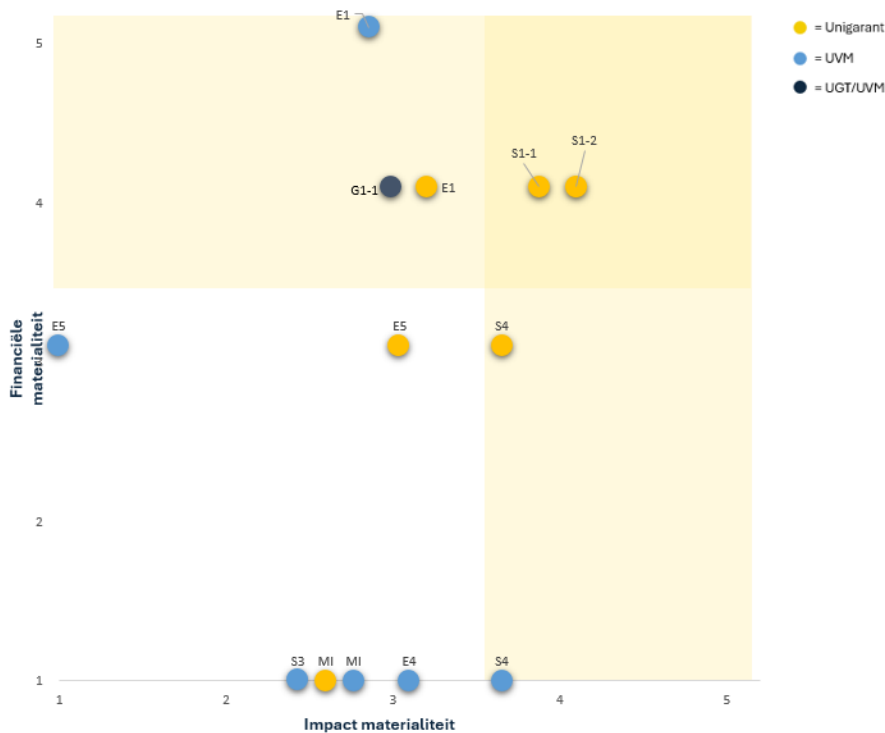
## Onderzoek naar de belangrijkste onderwerpen van duurzaamheid

Op basis van de dubbele materialiteitsanalyse (DMA) heeft Unigarant haar materiële impacts, risico's en kansen (ook wel standaard afgekort als IRO of IRO's) in kaart gebracht. Dit proces is ingericht en uitgevoerd in het najaar van 2023 naar analogie met het risicomanagementproces volgens ISO 31000 en in lijn met de processtappen van het Due Diligence-proces conform de handreiking van OESO voor maatschappelijk verantwoord ondernemen. In 2025 is een review gedaan op de uitkomsten van de dubbele materialiteitsanalyse uit 2023.

De herijking in 2025 bevestigde dat de volgende thema's materieel zijn:

- E1 Klimaatverandering en CO<sub>2</sub>-emissies
- E5 Materiaalverbruik en circulaire economie
- S1 – 1 en S1- 2 Arbeidsomstandigheden en gelijke behandeling van eigen personeel
- S4 Consumenten en eindgebruikers
- G1 – 1 Goed bestuur en bedrijfsethiek

De belangrijkste wijzigingen zijn dat E2 verontreiniging (voor UVM) en G1-2 eerlijke behandeling van zakenrelaties (voor zowel Unigarant als UVM) niet meer als materieel worden beschouwd. De materiële thema's op basis van de in kaart gebrachte IRO's zijn gevisualiseerd op ESRS-thema in afbeelding 3. Daarna zijn de in kaart gebrachte IRO's per thema weergegeven.



Afbeelding 3: materialiteitsmatrix 2025

Toelichting per thema:

- E1 – Klimaatverandering en CO<sub>2</sub>-emissies**  
 Dit thema is het meest relevant voor Unigarant en haar stakeholders. Het is één van de strategische pijlers binnen duurzaamheid. Het omvat het nemen van maatregelen om de opwarming van de aarde en de schadelijke effecten van klimaatverandering, zoals overstromingen, hittegolven en zeespiegelstijging, te voorkomen of te beperken. Binnen Unigarant digitaliseren we onze processen om papierverbruik te verminderen en investeren in groene energie. We ambiëren de komende jaren dat een steeds groter deel van onze beleggingsportefeuille verduurzaamd wordt.
- E5 – Materiaalverbruik en circulaire economie**  
 Materiaalverbruik en circulariteit vormen strategische pijlers binnen de Unigarant-visie op duurzaamheid. Dit thema richt zich binnen Unigarant op het minimaliseren van grondstoffengebruik, het stimuleren van hergebruik en lange levensduur van producten met nadruk op onze herstelketen. We steunen projecten die de natuur beschermen. Daarnaast minimaliseren we het gebruik van grondstoffen door bij schade de voorkeur te geven aan (deel)reparatie boven vervanging.
- S1 – 1 en S1 – 2 – Arbeidsomstandigheden en gelijke behandeling van eigen personeel**  
 Het vergroten van sociale duurzaamheid is onze derde strategische pijler. Naast dat wij zelf duurzame keuzes maken, moedigen wij onze omgeving, waaronder onze medewerkers, aan om dit ook te doen. Voor Unigarant ligt de nadruk binnen dit thema op het vergroten van de duurzame inzetbaarheid van onze medewerkers, beleid gericht op vitaliteit, welzijn en mentale gezondheid en een aanbod qua opleidingsmogelijkheden dat zich richt op verdere ontwikkeling en een leven lang leren. Het omvat het creëren van een veilige en gezonde werkomgeving, waarbij ook aandacht is voor werk-privébalans van onze medewerkers.
- S4 – Consumenten en eindgebruikers**  
 Dit thema richt zich op het beschermen van klantgegevens en adequate informatiebeveiliging. Daarnaast omvat het thema het bieden van transparante en eerlijke informatie over Unigarant- en ANWB-producten en -diensten, en het waarborgen van veilige producten en hoogwaardige service.
- G1 – 1 – Goed bestuur en bedrijfsethiek**  
 Voor Unigarant ligt de nadruk binnen dit thema op goed bestuur, het in acht nemen van de bedrijfscultuur en voeren van bestendig duurzaamheidsbeleid door de directie en interne toezichthouders.

Overzicht Impacts, Risks and Opportunities (IRO's):

| IRO type                  | Thema                              | IRO uitgebreide omschrijving   | Waardeketen | Tijdshorizon |
|---------------------------|------------------------------------|--|-------------|--------------|
| Risico                    | E1 – Klimaatverandering            | <i>Het risico dat Unigarant als werkgever een slechte reputatie heeft omdat zij de energietransitie onvoldoende ondersteunt en daardoor geen medewerkers aan zich kan binden. (combinatie met positieve impact en kans bij S1)</i>   | 🏠           | ●●○          |
| Positieve impact          | E5 – Circulaire economie           | <i>De impact die Unigarant kan hebben door met haar contractvoorwaarden samenwerkingspartners (inkoop en schadeherstel) te stimuleren tot de transitie naar een circulaire economie door verantwoord materiaalgebruik.</i>   | <           | ●○○          |
| Kans                      | E5 – Circulaire economie           | <i>Unigarant is aantrekkelijk voor consumenten omdat zij de energietransitie ondersteunt d.m.v. duurzaam schadeherstel.</i>  | 🏠 >         | ●●○          |
| Risico                    | G1 – Zakelijk gedrag               | <i>Het risico dat de directie en de interne toezichthouders van UGT en UVM niet of onvoldoende vasthouden aan een bestendige en standvastige koers van duurzaamheid.</i>   | 🏠           | ●●○          |
| Positieve impact + Kans   | S1 – Eigen personeel               | <i>De positieve impact op de eigen medewerkers door het vergroten van de duurzame inzetbaarheid door middel van het aanbieden van marktconforme en waar nodig bedrijfsspecifieke arbeidsvoorwaarden, in combinatie met gerichte ontwikkelprogramma's en een integraal beleid voor vitaliteit, welzijn en mentale gezondheid.</i> | 🏠           | ●○○          |
| Negatieve impact + Risico | S4 – Consumenten en eindgebruikers | <i>Onvoldoende informatiebeveiliging kan ertoe leiden dat gevoelige persoonsgegevens vrijkomen, met als gevolg identiteitsfraude en financieel verlies voor klanten. Daarnaast kan het leiden tot verstoring van dienstverlening, extra herstelkosten en verlies van vertrouwen.</i>   | >           | ●○○          |

Legenda:

|                  |                         |
|------------------|-------------------------|
| < upstream       | ●○○ kort (< 1 jaar)     |
| 🏠 eigen operatie | ●●○ middel (1 < 5 jaar) |
| > downstream     | ●●● lang (> 5 jaar)     |

De uitkomsten van deze herijking zijn voorgelegd aan de stuurgroep CSRD en op 15 april 2025 akkoord bevonden. De directie draagt de eindverantwoordelijkheid voor het in kaart brengen van de impacts, risico's en kansen (IRO's).

Jaarlijks zal er een beperkte review plaatsvinden van de dubbele materialiteitsanalyse. Iedere drie jaar zal dat een hernieuwde dubbele materialiteitsanalyse zijn. Gezien de impact van Omnibus kiezen ANWB/Unigarant ervoor om de hernieuwde dubbele materialiteitsanalyse niet in 2026 uit te voeren, maar in 2027 wanneer de ESRS set 2 naar verwachting definitief zal zijn.

## Milieu

In dit onderdeel staat een toelichting op het beleid, de acties en doelen op het gebied van klimaatverandering en circulariteit binnen Unigarant.

### ESRS E1 – Klimaatverandering

#### CO2-reductiedoelstellingen

Unigarant vindt dat er maximale inspanning geleverd moet worden om de emissies in scope 1 & 2 te beperken. Deze emissies kunnen we immers zelf goed beïnvloeden. Wij hebben ons gecommitteerd aan het klimaatakkoord van Parijs en de nadere uitwerking in het Paris Proof Commitment van de Dutch Green Building Council.

Bestaande en nieuwe gebouwen zijn uiterlijk in 2040 Paris Proof. Daarnaast letten we op ons energieverbruik. We betrekken al enige jaren groene stroom en onderzoeken de overgang naar eigen hernieuwbare energie. Definitieve besluitvorming moet hierover nog plaatsvinden.

Voor de emissies in scope 3 zijn we sterk afhankelijk van partijen in de waardeketen en zijn er drie zogenaamde hot spots: onze schadeherstelbedrijven, onze verzekeren voor auto en onze beleggingen. Hier geldt dat wij onze invloed aanwenden om de energietransitie te ondersteunen en de emissies te beperken. Voor de beleggingen verwijzen wij naar het jaarverslag van UVM.

Zoals in het verslag van 2024 aangegeven hebben we in 2025 de doelen herijkt zoals die in 2019 waren opgesteld. Dit heeft geleid tot een aantal wijzigingen. Zie hieronder weergegeven in afbeelding 4.

| Scope | Beschrijving activiteiten                                    | Doel 2030   | Doel 2040                          | Doel 2050  | Wijziging t.o.v. 2024  |
|-------|--|---|------------------------------------|--|--|
| 1&2   | Elektriciteit en brandstoffen, eigen wagenpark (lease)       | 55% reductie t.o.v. 2019  | Net zero emissie (ca 95% reductie) |  | Het doel 2050 is vervroegd naar 2040   |
| 3     | Schadeherstel, verzekeringsportefeuilles (particuliere auto) | Streefdoel van 20% reductie op totale scope 3 emissies. Absolute emissies of emissie intensiteit afhankelijk van de soort activiteit en te rekenen vanaf jaar 2025. |                                    | Net zero emissie (ca 95% reductie) mits materieel, meetbaar, haalbaar en betaalbaar. | Het streefdoel 2030 is gewijzigd en op een meer realistisch niveau gebracht. |

Afbeelding 4: CO2-reductiedoelstellingen

Eind 2025 is er onderzoek gestart naar de emissies en het energieverbruik van ICT (scope 3). In 2026 zullen we de omvang hiervan kunnen rapporteren.

Voor schadeherstel is het beleid gericht op de schadeherstellers waarmee wij een samenwerkingsverband hebben en contractuele afspraken. Op overige manieren van schadeherstel, dus buiten ons netwerk, hebben wij geen enkele invloed.

Voor de autoverzekeringen is er een afbakening tot personenauto's en bestelauto's die particulier eigendom zijn.

#### Toelichting wijzigingen CO2-reductiedoelstellingen

Voor scope 1&2 is er een doelstelling van 55% reductie in 2030 ten opzichte van 2019 en was er een doelstelling van net zero (ca 90-95% reductie) in 2050. Dit laatste doel is vervroegd naar 2040. Voor scope 1&2 heeft het doel betrekking op ons wagenpark, gasverbruik en energieverbruik. Voor scope 3 is het streefdoel 2030 nader bepaald voor de beleggingen (intensiteit van emissies) resp. de verzekeringsportefeuille auto (absolute emissies). Er geldt een streefdoel om 20% te reduceren in de periode 2025-2030 voor beide activiteiten.

Voor de doelstelling in scope 1&2 is rekening gehouden met de methodiek van het greenhouse gas protocol. De aanname die we doen is dat de elektrificatie van ons eigen wagenpark uiterlijk 2030, maar waarschijnlijk eind 2026 is gerealiseerd. Daarnaast onderzoeken we de overschakeling van inkoop van groene stroom naar hernieuwbare eigen energie in 2026.

De afbouw in emissies in scope 1&2 volgen we zowel in absolute zin als uitgedrukt in een percentage ten opzichte van het startjaar 2019. Voor scope 3 moeten de doelen nog verder worden geconcretiseerd, het referentiejaar worden bepaald en afhankelijk van de activiteit is er sprake van een absoluut of relatief reductiedoel.

Unigarant heeft slechts één aandeelhouder namelijk ANWB BV. Deze is nauw betrokken bij de vaststelling van de doelen. ANWB heeft zelf ook doelen op groepsniveau en onze doelen en maatregelen dragen bij aan die doelen op groepsniveau. Andere stakeholders zijn bevroegd op de thema's van duurzaamheid en daaruit is naar voren gekomen dat milieu en klimaat een belangrijk en materieel onderwerp is.

Ten opzichte van 2024 hebben wij het streefdoel voor scope 1&2 van 2050 vervroegd naar 2040. Dit is haalbaar en volgens ons ook nodig omdat klimaatverandering lijkt te versnellen.

#### Monitoring en tooling

Voor ons elektriciteitsverbruik is in 2025 een energiemonitoringsysteem geïnstalleerd. Dat stelt ons in staat om nog gericht te zoeken naar verbetermaatregelen. Voor de emissies (scope 1, 2 en 3) maken we gebruik van een carbon tool op ANWB-groepsniveau. Eind 2025 stappen we over op een andere carbon tool.

## Acties scope 1&2

De belangrijkste twee maatregelen voor ons 2030 doel hebben betrekking op ons wagenpark en onze energievoorziening.

### *Wagenpark*

In verband met de gewenste elektrificatie van ons wagenpark hebben wij de verplichting opgenomen om elektrisch te rijden. In verband met lopende leasecontracten en eigen auto's is er sprake van uitfasering. Met een volledige uitfasering in 2030 of eerder bereiken we naar schatting een reductie van 54% ten opzichte van 2019.

### *Energievoorziening*

Op dit moment maken we nog gebruik van gas voor de verwarming van een deel van ons kantoorgebouw (scope 1). De stroom die wij nu betrekken is groene stroom (scope 2).

Het onderzoek naar het aanbrennen van zonne-carports en accu's zodat er sprake is van eigen, hernieuwbare energie, loopt nog. Nadat dit onderzoek is afgerond zal er besluitvorming plaatsvinden in 2026.

## Acties scope 3

### *Beleggingen*

Voor de beleggingen verwijzen wij naar het jaarverslag van UVM.

### **Schadeherstel**

Wij werken samen met onze schadeherstellers om te verduurzamen in de schadeherstelketen. In onze contractvoorwaarden vragen we de herstellende partijen om schade zoveel mogelijk duurzaam te herstellen.

Voor alle schadeherstellers in ons aangesloten netwerk geldt als eis het hebben van een duurzaamheidscertificering, bijv. Erkend duurzaam, GroenGedaan! of een daarmee gelijk te stellen keurmerk. Daarnaast vragen we of deze certificering gepaard gaat met een eigen duurzaamheidsbeleid waarin de partner aantoonbaar de ambities van Unigarant ondersteunt.

In onze contracten stimuleren wij dat schadeherstellers werken aan emissiereducties. Een en ander in de wetenschap dat wij niet beslissen over investeringen en het tempo van emissiereducties bij onze schadeherstellers.

In het proces van schadebehandeling is er meer sturing op schadeherstel via de door ons geselecteerde schadeherstellers. Dat is een goede waarborg voor duurzaam schadeherstel.

In 2025 hebben we onderzocht in hoeverre bij autoschades aan bepaalde auto-onderdelen, reparatie met gebruikte onderdelen mogelijk is en wat de klanten daarvan vinden. De conclusie is dat er nog een uitdaging is voor wat betreft (1) het assortiment voor gebruikte delen, (2) bijkomende werkzaamheden om die delen volledig geschikt te maken en (3) de klant die veelal gewoon nieuwe onderdelen verwacht. Het vraagt tijd en een marktbrede adaptatie om dit schaalbaar te maken. Ook hebben we onderzoek laten doen naar de CO<sub>2</sub>eq (CO<sub>2</sub>equivalent = een uniforme aanduiding voor verschillende broeikasgassen) verschillen tussen vervangen (nieuw) of repareren van een aantal veel voorkomende inboedelschades. Deze bevindingen zijn openbaar gemaakt zodat ook andere verzekeraars hiermee hun voordeel kunnen doen. De tweede helft van 2025 is gewerkt aan het opzetten van een interne en externe bewustwordingscampagne, Herstel het! Gewoon logisch.

Jaarlijks budgetteren wij een bedrag voor onderzoeken van duurzaam schadeherstel. Op deze manier werken wij samen met onze schadeherstellers om beter zicht te krijgen op nieuwe mogelijkheden voor duurzaam schadeherstel en ondersteunen wij nieuwe innovaties.

### **Particuliere autoverzekeringen**

In 2024 hebben we een eerste meting gedaan en in 2025 een tweede meting. Deze carbon footprint is gezien de omvang van onze particuliere autoportefeuille in het totaal van de carbon footprint in de waardeketen omvangrijk. Begin 2026 bekijken we welke doelstelling en precieze maatregelen we vaststellen om de emissies van onze particuliere klanten terug te brengen.

### **Voortgang acties en herijking streefdoelen**

In scope 1&2 is er sprake van een daling van 60%<sup>1</sup> ten opzichte van 2019 (zie tabel 1, p.11) ondanks een forse personeelsgroei en daarmee gepaard gaande kantooruitbreidingen.

Het doel van 2030 op scope 1&2 is daarmee al behaald (55% emissiereductie).

In scope 3 zien we een toename van 19% (zie tabel 1, p.11). Hierin zijn nog niet de CO<sub>2</sub>eq cijfers van de beleggingen, de autoportefeuille en ICT meegenomen. Specifiek voor schadeherstel is er een toename van 6% (zie tabel 1, p.11) ten opzichte van 2019. Dit is verklaarbaar vanwege de groei in portefeuille (meer dan verdubbeld) en daarmee een stijging van het aantal schadegevallen.

---

<sup>1</sup> \*Voor de targetsetting worden voor scope 2 de market based cijfers meegenomen (zie tabel 1, pagina 44).

Ten opzichte van vorig jaar hebben we nu de beschikking over CO<sub>2</sub>eq-gegevens van onze autoportefeuille (categorie 3.11) over 2023, 2024 en 2025. We rapporteren hier nog niet volledig over in dit jaarverslag omdat de systematiek van meten nog wordt aangescherpt in 2026. We zien een langzame afname van de emissies van 3 à 4%. Het lijkt erop dat de elektrificatie van het Nederlandse wagenpark enigszins stagneert. Ook de verwachte versoepeling van de EU-regels over een verbod op fossiele voertuigen zal invloed gaan hebben. We blijven deze ontwikkelingen goed monitoren.

Voor scope 3 hebben we dit jaar een herijking gedaan van de uitgangspunten van 2019. Dit heeft ertoe geleid dat we een nieuwe periode en basisjaar hebben bepaald namelijk 2025–2030. Voor de verschillende activiteiten in scope 3 volgen er nog plannen in detail op absolute emissies of intensiteit. Het overall streefdoel is om te komen tot 20% reductie in 5 jaar met als basisjaar 2025.

Unigarant heeft in het laatste kwartaal van 2025 haar tweede interne transitieplan klimaat opgesteld. Dit plan is goedgekeurd door de directie op 8 december 2025. In dit plan staan de ambities, doelen en acties in detail uitgewerkt voor de diverse bedrijfsonderdelen.

| Scope 1, 2 en 3 emissies*  | Retrospectief  |                |         | % mutatie tov basisjaar |
|--|----------------|----------------|---------|-------------------------|
|  | Basisjaar 2019 | Basisjaar 2024 | 2025    |                         |
| <b>Scope 1-emissies</b>  |                |                |         |                         |
| Bruto scope 1-emissies   | 141            | 105            | 56      | -60%**                  |
| <b>Scope 2-emissies</b>  |                |                |         |                         |
| Bruto locatiegebaseerde scope 2-emissies                             | 297            | 277            | 189     | -36%**                  |
| Bruto marktgebaseerde scope 2-emissies                               | 0              | 0              | 0       | 0%**                    |
| <b>Significante scope 3-emissies</b>                                 |                |                |         |                         |
| Totaal bruto indirecte (scope 3) emissies***                         |                | 6.072          | 4.645   | -24%                    |
| 1 Gekochte goederen en diensten                                      |                | 968            | 1.074   | 11%                     |
| 2 Kapitaalgoederen   |                | 674            | 231     | -66%                    |
| 3 Brandstof- en energiegerelateerde activiteiten                     |                | 42             | 27      | -36%                    |
| 4 Stroomopwaarts transport en distributie                            |                | 0              | 0       | 0%                      |
| 5 Afval gegenereerd tijdens activiteiten                             |                | 14             | 14      | 0%                      |
| 6 Zakelijk reisverkeer   |                | 37             | 60      | 62%                     |
| 7 Woon-werkverkeer van werknemers                                    |                | 540            | 670     | 24%                     |
| 8 Stroomopwaarts geleasde activa                                     |                | 0              | 0       | 0%                      |
| 9 Stroomafwaarts transport   |                | 0              | 0       | 0%                      |
| 10 Verwerken van verkochte producten                                 |                | 0              | 0       | 0%                      |
| 11 Gebruik van verkochte producten                                   |                | 3.866          | 2.637   | -32%                    |
| 12 End-of-life verwerking van verkochte producten                    |                | 0              | 0       | 0%                      |
| 13 Stroomafwaarts geleasde activa                                    |                | 0              | 0       | 0%                      |
| 14 Franchises  |                | 0              | 0       | 0%                      |
| 15 Investerings  |                | nb             | 188.079 | 0%                      |
| <b>Totale broeikasgasemissies</b>                                    |                |                |         |                         |
| Totale broeikasgasemissies excl. 15 investeringen (locatiegebaseerd) |                | 6.523          | 4.958   | -24%                    |
| Totale broeikasgasemissies excl. 15 investeringen (marktgebaseerd)   |                | 6.246          | 4.769   | -24%                    |

Tabel 1: Bruto Scopes 1, 2, 3 en totale broeikasgasemissies - broeikasgasemissies per scope Unigarant en UVM

\*Alle cijfers betreffen CO<sub>2</sub>eq = CO<sub>2</sub>equivalent waarbij alle broeikasgassen worden herberekend naar een koolstof maatstaf.

\*\*Wanneer de mutatie tov van het basisjaar 2019 betreft is deze aangeduid met \*\*.

\*\*\*De categorieën 4, 8, 9, 10, 12, 13 en 14 zijn niet van toepassing voor Unigarant en UVM.

| Energie consumptie en mix   | Eenheid    | Basisjaar 2019 | 2025         |
|---|------------|----------------|--------------|
| Brandstofverbruik uit kolen en kolenproducten   | MWh        | 0              | 0            |
| Brandstofverbruik uit ruwe olie en petroleumproducten   | MWh        | 438            | 73           |
| Brandstofverbruik uit aardgas   | MWh        | 145            | 197          |
| Brandstofverbruik uit andere fossiele bronnen   | MWh        | 0              | 0            |
| Verbruik van ingekochte of verworven elektriciteit, warmte, stoom en koeling uit fossiele bronnen     | MWh        | 19             | 95           |
| <b>Totaal verbruik fossiele energie</b>   | <b>MWh</b> | <b>601</b>     | <b>365</b>   |
| Aandeel fossiele bronnen in totaal energieverbruik  | %          | 42,8           | 32           |
| <b>Totaal verbruik nucleaire energie</b>  | <b>MWh</b> | <b>0</b>       | <b>10</b>    |
| Aandeel energieverbruik uit nucleaire bronnen van totale energieverbruik                              | %          | 0              | 0            |
| Brandstofverbruik voor hernieuwbare bronnen, inclusief biomassa                                       | MWh        | 0              | 0            |
| Verbruik van ingekochte of verworven elektriciteit, warmte, stoom en koeling uit hernieuwbare bronnen | MWh        | 803            | 776          |
| Verbruik van zelfopgewekte hernieuwbare energie uit andere bronnen dan brandstof                      | MWh        | 0              | 0            |
| <b>Totaal verbruik uit hernieuwbare energie</b>   | <b>MWh</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>     |
| Aandeel hernieuwbare bronnen in totaal energieverbruik  | %          | 57,2           | 68           |
| <b>Totaal energiegebruik</b>  | <b>MWh</b> | <b>803</b>     | <b>776</b>   |
| <b>Totale energieproductie van zelf opgewekte hernieuwbare energie</b>                                | <b>MWh</b> | <b>1.404</b>   | <b>1.141</b> |

Tabel 2: Energieverbruik en energiemix Unigarant

De daling van het energieverbruik tegenover 2019 wordt veroorzaakt door aanpassingen in het verwarmingssysteem, energie beperkende maatregelen en een effectievere sturing van verwarming en koeling door het energie monitoringsysteem.

## ESRS E5 – Materiaalgebruik en circulaire economie

### Stimuleren van circulariteit

In lijn met de EU Green Deal en het actieplan voor de circulaire economie, zet Unigarant in op een transitie naar een volledig circulaire bedrijfsvoering in 2050. Nederland ondersteunt het EU-plan met de doelstelling om in 2050 een circulaire economie te zijn. Als Unigarant willen wij onze bijdrage leveren aan deze landelijke en Europese ambities, zowel binnen de eigen onderneming als in onze waardeketen. In 2030 is tenminste 50% van de grondstoffen circulair en tenminste 50% van de producten circulair ontworpen.

De focus bij circulariteit – gebleken vanuit de dubbele materialiteitsanalyse – ligt op het gebied van schadeherstel. Er is geen sprake van materiële stromen van grondstoffen, producten of afval in de eigen bedrijfsvoering van Unigarant. Omdat de activiteiten schadeherstel plaatsvinden bij andere partijen kunnen wij alleen invloed uitoefenen via engagement en contractvoorwaarden.

### *Beleid duurzaam en circulair schadeherstel*

Voorkomen is beter dan repareren en herstellen is beter dan vervangen. Door slimmer gebruik te maken van data kunnen we schades beter voorspellen en voorkomen. We adviseren onze klanten steeds vaker en gericht over maatregelen om schade te voorkomen, zoals bij storm, diefstal en rijgedrag.

Het beleid bij samenwerken met schadeherstelketens is dat dit gebeurt op basis van onze modelovereenkomst en servicelevels. Duurzaamheid en een duurzaamheidskeurmerk zijn integraal onderdeel van de modelovereenkomst. Hierin sturen en stimuleren we dat schadeherstellers zich meer bewust worden van en inzetten op circulaire alternatieven. Denk aan: minder gebruik, hergebruik, gebruik van duurzame materialen en recycling. De afdeling schade is verantwoordelijk voor het beheer en follow up van de afspraken met schadeherstellers.

In de uitvoering van genoemd beleid, worden de principes van de R-ladder (Refuse, Reduce, Reuse, Repair, Refurbish, Recycle, Recover) geïntegreerd. Door de toepassing van deze zogenoemde ladder geven we vorm aan circulariteit in onze bedrijfsvoering en keten.

### *Duurzame initiatieven schadeherstel*

Samen met onze partners voor schadeherstel en expertise ontwikkelen en ondersteunen we nieuwe standaarden voor de sector schadeherstel. Zo dragen we bij aan het implementeren van circulaire schadeherstelmethoden als norm, met focus op repair, reuse, en recycle.

In 2024 hebben we een initiatief gestart om bij reparatie van schade aan de auto, gebruikte onderdelen te gebruiken en bij ruitschade in huis te vervangen met gerecycled glas. In 2025 zijn deze acties en maatregelen doorontwikkeld en waar mogelijk uitgebreid. In de pilot 'gebruikte onderdelen' bij autoschade is samen met onze herstellpartner actief onderzocht op wat er nodig is om dit initiatief de komende jaren schaalbaar te maken. Dit is ook opgenomen in het manifest duurzaam schadeherstel automotive van het Verbond van Verzekeraars en de BOVAG dat, welke in 2026 wordt gelanceerd.

In 2025 zijn we als eerste verzekeraar in Nederland gestart met het gebruiken van circulair glas bij ruitbreuk in de woning. Dit voorbeeld vindt steeds meer navolging in de verzekeringsmarkt. Daarnaast wordt per 1-1-2026 in het keurmerk Groengedaan opgenomen dat bij ruitbreuk in de woning primair wordt hersteld met circulair glas. Zo brengen we circulair schadeherstel een stap verder.

Dat alles heeft een positief effect op vermindering van de CO<sub>2</sub>e (zie hierboven), vermindering energieverbruik en vermindering van gebruikte grondstoffen zoals autolakken, autoruiten en glas. Daarnaast doen we praktijkonderzoeken naar inzet van gebruikte automaterialen en onderzoeken naar de CO<sub>2</sub>e- en materiaalvoordelen van reparatiemethoden. Met de genoemde maatregelen zet Unigarant een koers uit naar een circulaire bedrijfsvoering en economie in de waardeketen.

## Sociaal

In dit onderdeel staat een toelichting op de omgang met onze medewerkers voor wat betreft een aantal thema's. In het tweede deel staat een toelichting op de omgang met onze verzekerden en met name het waarborgen van veilige informatieverwerking van klantgegevens.

### **ESRS S1 – Eigen Personeel**

Als werkgever streeft ANWB/Unigarant naar een open en veilige cultuur waarin medewerkers zichzelf kunnen zijn en zich gewaardeerd voelen. We zetten ons in voor excellente klantbediening, innovatie, en het bieden van oplossingen voor maatschappelijke thema's. Medewerkers worden gezien als de motor van het bedrijf en maken het verschil met hun persoonlijke talent.

Onze cultuurwaarden: betrouwbaar, mensgericht, vooruitstrevend en sprankelend, vormen het kompas van ons werkgeverschap. Ze geven richting aan hoe wij met elkaar samenwerken en staan voor volwassen arbeidsverhoudingen met onze collega's.

### **Duurzame inzetbaarheid**

Tijdens de DMA (dubbele materialiteitsanalyse) 2025 zijn specifiek kansen en mogelijkheden om positieve impact te maken op het gebied van duurzame inzetbaarheid genoemd. Onder te verdelen in vitaliteit, welzijn en mentale gezondheid van medewerkers en de ontwikkeling van medewerkers in het kader van een leven lang leren.

### **Vitaliteit, welzijn en mentale gezondheid**

Voor eigen personeel geldt dat met goede arbeidsvoorwaarden de inzetbaarheid kan worden vergroot. Inzetbaarheid kan worden verhoogd door een balans tussen kantoor- en thuiswerk. Dit kennen we al een aantal jaren. Daarnaast is er een ontwikkeling in de behoefte van medewerkers om een langere periode verlof te hebben: een zogenaamde sabbatical. Medewerkers kunnen vanaf 2025 een door de werkgever betaalde sabbatical van twee maanden opnemen of deze uren inzetten als voorbereiding op hun pensioen. Ook is er het programma 'Goed Bezig' waarin specifiek aandacht is voor de vitaliteit en (mentale) gezondheid van onze medewerkers

door onder andere workshops te organiseren op het gebied van gezondheid. En stimuleren we de continue dialoog over werkgeluk, ontwikkeling en prestaties tussen medewerker en leidinggevende middels ons 'Goed Gewerkt' programma.

In onze arbeidsvoorwaarden, die vanaf februari 2025 gelden, hebben we concretere invulling gegeven aan groene arbeidsvoorwaarden. Er is o.a. in het kader van welzijn een budget per medewerker voor de elektrificatie van mobiliteitsmiddelen of verduurzaming van de woning.

### Ontwikkeling en een leven lang leren

We verwachten dat de medewerker proactief investeert in de eigen ontwikkeling, bereid is om zichzelf waar nodig opnieuw uit te vinden, en zijn groei af te stemmen op de bredere doelen van ANWB/Unigarant. We vragen aanpassingsvermogen om de veranderende wensen van onze leden/klanten te vertalen naar de dagelijkse werkzaamheden. Zo worden onze medewerkers veerkrachtiger en toekomstfit en ANWB/Unigarant een nog mooiere plek om te werken. Eigen verantwoordelijkheid, persoonlijke vrijheid, kansen om je te ontwikkelen, een open en veilige cultuur. We geloven dat dit het fundament is van het werkplezier van de medewerker.

### Werknemersvertegenwoordiging en klachtenmanagement

Unigarant neemt zowel rechtsreeks als via de ondernemingsraad kennis van de standpunten van haar medewerkers over belangrijke zaken die effect hebben op het personeel. Rechtstreekse bevraging gebeurt op verschillende manieren: via peiling van meningen ad hoc, via een jaarlijkse uitvraag aan de medewerkers en ad hoc tijdens huiskamersessies.

Voor belangrijke financiële, economische en organisatorische besluiten zal de werkgever advies vragen aan de ondernemingsraad. Bijvoorbeeld bij reorganisaties, fusies of grote investeringen. De werkgever zal de ondernemingsraad om instemming vragen voor besluiten over het vaststellen, wijzigen of intrekken van personele regelingen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan werktijden, arbeidsomstandigheden, ontwikkelingsbeleid, functiewaardering of verzuimbeleid.

Unigarant kent naast het arbobeleid diverse andere processen en protocollen om bij te dragen aan herstel wanneer er sprake is van een materiele/negatieve impact op haar medewerkers /eigen personeel. Unigarant kent een klachtenregeling.

Verder werken we samen met diverse externe Arbo/interventiespecialisten. Naast ingerichte processen en protocollen hebben medewerkers de mogelijkheid om via haar werknemersvertegenwoordiging/ondernemingsraad haar vragen/zorgen kenbaar te maken. Met de betrokken samenwerkingspartners/Arbospecialisten wordt periodiek de voortgang gemonitord en trend(s) geëvalueerd.

### Eigen medewerkers en externen

In totaal zijn er gemiddeld 557 FTE in 2025. In 2025 zijn er 107 personeelsleden uit dienst gegaan en 127 medewerkers in dienst gekomen.

| Type werknemers*      | Man        | Vrouw      | Overige  | Niet gerapporteerd | Totaal |
|-----------------------|------------|------------|----------|--------------------|--------|
| Vaste werknemers      | 220        | 211        | 0        | 0                  | 431    |
| Tijdelijke werknemers | 58         | 68         | 0        | 0                  | 126    |
| <b>Totaal</b>         | <b>278</b> | <b>279</b> | <b>0</b> | <b>0</b>           | 557    |

Tabel 5: Gemiddeld aantal werknemers (loondienst) over kalenderjaar naar contracttype en geslacht (FTE)

\*Er zijn geen oproepkrachten (niet-gegarandeerde werknemersuren) in 2025.

| Reden verlaten onderneming   | Aantal |
|------------------------------|--------|
| Vrijwillig                   | 43     |
| Wegens ontslag               | 60     |
| Wegens pensionering          | 4      |
| Wegens overlijden            | 0      |
| <b>Totaal</b>                | 107    |
| Percentage personeelsverloop | 16,00% |

Tabel 6: Aantal werknemers dat de onderneming heeft verlaten per 31-12-2025

Naast onze eigen personeelsleden zijn er in 2025 gemiddeld 69 ingehuurd medewerkers (medewerkers niet in loondienst) aan het werk geweest voor Unigarant, waarvan gemiddeld 10 uitzendkrachten en gemiddeld 59 anderen<sup>2</sup>.

| Type medewerkers niet in loondienst   | Aantal |
|---|--------|
| Aantal medewerkers niet in loondienst in eigen personeel  | 69     |
| Aantal medewerkers niet in loondienst in eigen personeel - personen beschikbaar gesteld door bedrijven die zich voornamelijk bezighouden met arbeidsbemiddeling | 10     |
| Aantal medewerkers niet in loondienst in eigen personeel - zelfstandigen  | 59     |

Tabel 7: Aantal medewerkers niet in loondienst (gemiddeld over kalenderjaar)

### Diversiteit, gelijkwaardigheid en gelijkheid

Unigarant werkt voor heel Nederland. Daarom willen we een organisatie zijn die daar een afspiegeling van is: divers op alle mogelijke manieren. Een divers en inclusief ANWB/Unigarant maakt ons niet alleen relevanter voor onze klanten, maar versterkt ook onze positie als aantrekkelijke werkgever in een steeds schaarsere arbeidsmarkt. We willen dat de medewerkers zich gezien, gehoord, gewaardeerd en veilig voelen.

Bij ANWB/Unigarant geloven we dat verschillen ons sterker en beter maken en staan we voor gelijke kansen voor iedereen. We streven naar een inclusieve werkomgeving en cultuur, waarin verschillen worden erkend, gewaardeerd én benut. Het is belangrijk dat medewerkers vakbekwaam zijn, maar ook van elkaar verschillen en dat er ruimte wordt gecreëerd deze verschillen te uiten. Verschillende perspectieven, achtergronden, kennis en ervaringen dragen bij aan het realiseren van de doelstellingen van ANWB/Unigarant en worden positief benut en ingezet bij innovatieve, duurzame oplossingen voor onze klanten. Wij willen niemand buiten sluiten en iedereen gelijkwaardig behandelen. Juist door ons bewust te zijn van diversiteit in gender, leeftijd, geloofsovertuiging, fysieke en mentale mogelijkheden, achtergrond en geaardheid en daarnaar te handelen maken wij samen het verschil.

Het topmanagement bestaat uit het de directie en de managers (exclusief teammanagers). Doelstelling genderverdeling hoger management: Ten minste 1/3e van het hoger management is vrouw en ten minste 1/3e is man. Deze doelstelling is zowel in 2024 als in 2025 behaald.

| Genderverdeling topmanagement | Aantal | Percentage |
|-------------------------------|--------|------------|
| Man                           | 12     | 60,00%     |
| Vrouw                         | 8      | 40,00%     |
| Overige                       | 0      | 0,00%      |
| Niet gerapporteerd            | 0      | 0,00%      |

Tabel 8: Genderverdeling topmanagement (aantallen per 31-12-2025)

### Leeftijd werknemers

Unigarant heeft zich als doel gesteld om in de komende jaren meer mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt aan te nemen, namelijk 10-15 personen (6,4 FTE) in 2026. Hierover hebben wij ons in de periode 2024-2025 laten adviseren door een externe partij. Per 31-12-2025 zijn er 3 medewerkers (<1% binnen Unigarant) met een zogenaamde doelgroepverklaring in dienst bij Unigarant. Enkel de medewerkers die een doelgroepverklaring hebben kunnen wij rapporteren omwille van privacy redenen. In 2026 gaan we verder met acties en maatregelen om onze doelstelling te behalen.

### Beloningsmaatstaven

De niet gecorrigeerde loonkloof over boekjaar 2025 is 13,92% op basis van de berekeningsmethode conform CSRD (uurloon man minus uurloon vrouw / uurloon man). Wanneer we de loonkloof corrigeren middels de verschillende salarisschalen komen we uit op een

<sup>2</sup> Medewerkers die vanuit een uitzendbureau, detachingsorganisatie (ANWB, of anders), als consultant of als zelfstandige werkzaamheden voor Unigarant verrichten. De kosten van de gewerkte uren/ werkzaamheden worden aan Unigarant gefactureerd. Stagiaires vallen hier niet onder.

loonkloof van 6% per 31-12-2025. In 2026 zullen we nader analyseren welke objectieve factoren we nog meer kunnen meenemen ten behoeve van de gewogen loonkloof.

| Loonkloof items                       | Percentage |
|---------------------------------------|------------|
| De loonkloof tussen mannen en vrouwen | 13,92%     |

Tabel 9: Loonkloof tussen mannen en vrouwen (gemiddeld over kalenderjaar)

#### ESRS S4 – Consumenten en eindgebruikers

De basis van verzekeren is vertrouwen. Vertrouwen dat wij onze verplichtingen bij schade nakomen en dat wij zorgvuldig omgaan met de klant en zijn (persoons)gegevens. Schending van de privacy van onze klanten beschouwen wij als een materieel onderwerp geïdentificeerd tijdens de dubbele materialiteitsanalyse.

De informatiebeveiliging van Unigarant is van toepassing op alle relaties van Unigarant die een verzekering hebben afgesloten of die als betrokken derde bij een schade met Unigarant in aanraking komen. Unigarant doet alles wat redelijkerwijs van haar verwacht mag worden om de gegevens en privacy van al haar relaties te beschermen. Hierin maken we geen onderscheid. Ook van alle zakenrelaties in de waardeketen die betrokken zijn bij onze dienstverlening of persoonsgegevens verwerken, eisen wij dat de privacy van klanten goed is gewaarborgd.

Voor de waarborging van de privacy van onze klanten zijn vooral ons informatiebeveiligingsbeleid en privacy beleid van belang.

#### Informatiebeveiligingsbeleid

Het informatiebeveiligingsbeleid beschrijft de besturing van informatiebeveiliging binnen Unigarant. Daarnaast biedt het een raamwerk van beleidsuitgangspunten. Deze uitgangspunten hebben betrekking op de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de informatie en informatievoorziening.

Het beleid biedt de structuur om verantwoord om te gaan met risico's die gerelateerd zijn aan het verzamelen, bewerken, opslaan en gebruiken van vertrouwelijke informatie gerelateerd aan de dienstverlening van Unigarant.

#### Privacy beleid

Een belangrijk onderdeel van het waarborgen van dat vertrouwen is de zorgvuldige verwerking van persoonsgegevens (privacy). Het privacybeleid geeft aan het gestelde strategische belang invulling door op hoofdlijnen het beleid vast te leggen dat we als organisatie willen hanteren om privacy risico's te beperken. Ook beschrijft het privacybeleid de inrichting van de organisatie met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens. De uitvoering van dit beleid helpt ons om het risico op mogelijke datalekken en privacy te beheersen,

Het privacybeleid is de kapstok voor de inrichting en uitvoering van persoonsgegevensbescherming binnen Unigarant in algemene zin. Het privacybeleid is of wordt nader uitgewerkt in protocollen, procesbeschrijvingen en werkinstructies.

#### Training & awareness

Naast alle technische beveiligingen en processen is het erg belangrijk dat degenen die werken met (persoons)gegevens zich bewust zijn van het belang van goede verwerking, beveiliging en mogelijke inbreuken daarop.

Wij hebben regelmatig trainingen, awareness-campagnes en praktijksimulaties die alle medewerkers inzicht geven in cyberdreigingen, phishing-aanvallen en andere vormen van sociale engineering. Daarnaast is er een strikt toegangsbeheerbeleid dat de toegang tot gevoelige informatie beperkt op basis van de rol van de medewerker.

#### Klachtenbeleid

Unigarant heeft een klachtenbeleid opgesteld. Dit beleid geldt voor alle groepen consumenten en/of eindgebruikers die Unigarant bedient.

De afdeling Klachtenmanagement levert een belangrijke bijdrage aan de verbetering en de bewaking van 'de klant centraal stellen'. Klanten die een klacht indienen, bieden ons de mogelijkheid om verbeteringen door te voeren in de organisatie. Dit helpt ons onder andere om de gegevensbescherming en privacy van onze klanten continu up to date te houden.

Unigarant heeft klanttevredenheidsprocessen en klachtenprocessen ingericht. Via contactformulieren op de website kan de klant met ons in contact komen over bijvoorbeeld klachten. Maar ook met vragen of klachten over informatiebeveiliging en privacy.

De klanttevredenheid en de klachten worden (jaarlijks) gemeten en de resultaten en voortgang op doelstellingen worden op maandelijkse basis gedeeld binnen de organisatie. Er wordt na contact met de klant een klanttevredenheidsonderzoek per e-mail aan de klant verstuurd. Uit de ingevulde reactie wordt een score CES (Customer Effort Score) en NPS (Net Promotor Score) berekend. Voor 2025 zijn de scores respectievelijk 71 (doelstelling 69) en 43 (doelstelling 42).

#### **Registratie en melding kwetsbaarheden en datalekken**

Unigarant voorziet op haar website in een 'Meldpunt kwetsbaarheden'. Hier kunnen eventueel ontdekte kwetsbaarheden in onze systemen gemeld worden, zodat we samen de veiligheid en betrouwbaarheid van onze systemen kunnen verbeteren. Unigarant registreert eventuele datalekken in een datalekregister. Indien noodzakelijk, dit is afhankelijk van de ernst van het datalek, worden datalekken conform de wettelijke voorschriften in de AVG gemeld aan de toezichthouder Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en aan de betrokkenen.

## **Bestuurlijk gedrag**

### **G1 – Zakelijk gedrag**

In dit onderdeel staat een toelichting op onze normen, waarden en daarbij passende gedragingen bij de uitvoering van onze werkzaamheden. Dat betreft vooral onze eigen organisatie en daarnaast de omgang met onze leveranciers.

#### **Directie**

De directie is verantwoordelijk voor een regeling voor het melden van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden binnen Unigarant. De directie draagt zorg dat de werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben een melding te doen.

De directie houdt rekening met de effecten van het handelen van Unigarant en de met haar verbonden onderneming op mens en milieu en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de stakeholders. De directie formuleert een daarbij passende strategie en concrete doelstellingen.

Leden van de directie melden nevenfuncties vooraf aan de Compliance Officer en de Raad van Commissarissen en minimaal jaarlijks worden de nevenfuncties in de vergadering van de Raad van Commissarissen besproken. De aanvaarding van een commissariaat door een lid van de directie behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.

#### **Medewerkers**

In de Gedragscode UVM/Unigarant die door het bestuur van UVM/Unigarant is vastgesteld, staan de afspraken die gelden voor alle medewerkers van UVM/Unigarant. We sturen erop dat iedere medewerker, inhuurkracht, stagiair en vakantiekracht deze afspraken kent en zich daaraan houdt. De onderwerpen die de gedragscode omvat, variëren van algemene uitgangspunten voor betrouwbaar en professioneel handelen tot het nastreven van (sociale) veiligheid en het omgaan met bedrijfseigendommen en bedrijfsinformatie. Ook is er aandacht voor omgaan met het milieu en het melden van incidenten.

UVM/Unigarant vindt het belangrijk dat medewerkers integer handelen en dat het risico op niet zakelijk gedrag (onrechtmatig gedrag of gedrag dat strijdig is met haar gedragscode of vergelijkbare interne voorschriften) zoveel mogelijk wordt voorkomen. Om het juiste gedrag en de juiste cultuur binnen onze organisatie te stimuleren, werken we met verschillende beleidskaders, protocollen en reglementen. Hierna volgt een korte omschrijving van de belangrijkste instrumenten.

#### **Integriteitsbeleid en Klokkenuidersregeling**

Onze basisregel voor integriteit is dat de medewerkers van UVM/Unigarant altijd eerlijk, zorgvuldig en oprecht handelen en dat zij respect, eerlijkheid en betrouwbaarheid in de omgang met anderen stimuleren. Iedere medewerker heeft een meldplicht van incidenten op grond van het Integriteitsbeleid van UVM/Unigarant en het Protocol Interne Incidenten. Een medewerker kan incidenten ook melden onder de Klokkenuidersregeling.

#### **Reglement ongewenste omgangsvormen**

In het Reglement ongewenste omgangsvormen is vastgelegd hoe we als organisatie omgaan met klachten en zorgen van medewerkers die te maken hebben met sociale veiligheid. Dit betreft situaties als agressie, pesten, seksuele intimidatie en discriminatie.

#### **Awareness**

Elke nieuwe medewerker van UVM/Unigarant doorloopt een introductieprogramma waar, onder meer, aandacht wordt besteed aan zakelijk gedrag. In de introductie legt ook iedere medewerker de eed of belofte af, zoals vastgelegd in het Protocol Eed of Belofte. De eed of de belofte, bevat de verklaring van de medewerker dat deze zijn functie zorgvuldig en integer zal uitoefenen, het klantbelang centraal zal stellen en zich zal inspannen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.

# Colofon

Het financieel jaarverslag 2025 is een uitgave van Unigarant N.V. en is alleen digitaal beschikbaar.

Redactie:

Financiële Zaken Unigarant