

**ageas SA/NV**

**Naamloze Vennootschap**

**1210 Brussel – Bolwerklaan, 21**

**H.R. Brussel nr. 577.615**

**B.T.W. : BE 0451.406.524**

**Rechtspersonenregister : 0451.406.524**

**Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders**  
**van 20 mei 2026**

**VERSLAG**

De Vergadering begint om 10 uur 30.

Voorzitter : De Heer Bart DE SMET  
Secretaris : Mevrouw Valérie VAN ZEVEREN  
Stemopnemers : De Heer Wouter SMEKENS  
De Heer Thierry BUYTAERT

De Voorzitter herinnert eraan dat deze Algemene Vergadering uit twee delen zal bestaan. De Gewone Algemene Vergadering zal zich uitspreken over de punten 2 tot en met 5 op de agenda die het voorwerp uitmaken van het huidige proces-verbaal, terwijl de Buitengewone Algemene Vergadering zal beraadslagen over de punten 6 en 7, die zullen worden opgenomen in een proces-verbaal opgemaakt door de notaris, Meester Samuel Wynant.

De Voorzitter bevestigt dat:

- Om deel te nemen aan de Vergadering de aanwezige of vertegenwoordigde aandeelhouders zich hebben geschikt naar artikel 18 van de statuten.
- Om geldig te kunnen beraadslagen over punten 6 tot en met 7 van de agenda, de Vergadering minstens de helft van het kapitaal moet vertegenwoordigen.
- Gezien dat een eerste Vergadering, met dezelfde agenda gehouden op 22 april 2026 echter niet geldig heeft kunnen beraadslagen, daar het wettelijk quorum niet werd bereikt, de huidige Algemene Vergadering bijgevolg geldig zal beraadslagen welk ook het aantal vertegenwoordigde aandelen is.
- Om geldig te worden aangenomen, de besluiten betreffende punten 6 en 7 van de agenda een meerderheid moet verenigen van respectievelijk drie/vierde van de stemmen.
- De andere besluiten worden genomen met een eenvoudige meerderheid.
- Overeenkomstig artikel 20 van de statuten, elk aandeel recht geeft op één (1) stem.
- De aandeelhouders werden toegelaten om hun vragen schriftelijk indienen vóór de algemene Vergadering.
- De voorzitter stelt vast dat er geen technische moeilijkheden of incidenten gebeurd zijn bij de elektronische deelname aan de Vergadering, die het stemmen van de aandeelhouders hebben belet of verstoord.

De Voorzitter legt ter tafel:

1. Een exemplaar van de oproeping die op 18 april 2026 aan de houders van aandelen op naam werd gestuurd, alsook aan de bestuurders en de commissaris.

2. Een exemplaar van de oproeping en de volmacht die op 18 april 2026 op de website van Ageas werden gepubliceerd.

Hij verzoekt de stemopnemers deze documenten te paraferen.

Hij verklaart dat hij binnenkort de aanwezigheidslijst zal laten neerleggen en dat hij hen zal vragen dit document eveneens te ondertekenen en te paraferen.

Overeenkomstig artikel 7:140 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, gelet op het bezit op dit ogenblik van 4.232.060 eigen aandelen, wordt er slechts rekening gehouden met 209.706.226 van de 213.938.286 bestaande aandelen voor de vaststelling van de voorschriften inzake aanwezigheid.

Er blijkt uit de aanwezigheidslijst blijkt dat op de 209.706.226 aandelen die in aanmerking worden genomen voor de vaststelling van de voorschriften inzake aanwezigheid, huidige Vergadering er 136.375.836 vertegenwoordigt.

De Voorzitter bevestigt dat de Vergadering geldig is samengesteld om te beraadslagen over alle punten op de agenda.

De Vergadering, hierover geraadpleegd, ziet af van het aanhoren van de voorlezing van de jaar- en controleverslagen van ageas SA/NV alsmede de mededeling van de geconsolideerde jaarrekening, waarvan de aandeelhouders kennis hebben gekregen.

De voorzitter en de aanwezige bestuurders geven antwoord op de vragen die hun door de aandeelhouders worden gesteld met betrekking tot de punten op de agenda.

De Voorzitter legt aan de Vergadering de volgende voorstellen tot besluit voor;

## **2. Jaarverslag en Jaarrekeningen, Dividend en Decharge**

### **2.1 Jaarverslag en Jaarrekeningen**

2.1.1 Bespreking van het jaarverslag over het boekjaar 2025.

2.1.2 Bespreking van de geconsolideerde jaarrekening over het boekjaar 2025.

2.1.3 Bespreking en voorstel tot goedkeuring van de jaarrekening van de vennootschap over het boekjaar 2025 en bestemming van het resultaat.

Naar aanleiding van de verwerving op 28 april 2026 van de resterende 25% van AG Insurance, aangehouden door BNP Paribas SA, en rekening houdend met het voorstel tot slotdividend over het boekjaar 2025, met inbegrip van het slotdividend op de 18,5 miljoen aandelen toekomend aan BNP Paribas Cardif (zijnde een bijkomend bedrag van 41,6 miljoen euro), bedraagt het aangepaste eigen vermogen per 31 december 2025 5,95 miljard euro in plaats van 5,99 miljard euro. Deze aangepaste versie van de jaarrekening, met inbegrip van de resultaatverwerking van het boekjaar 2025, werd gevalideerd door de commissaris en goedgekeurd door de Algemene Vergadering. Deze aanpassing zal derhalve worden opgenomen in de jaarrekening over het boekjaar 2025 die zal worden neergelegd bij de Nationale Bank van België.

### **2.2 Dividend**

2.2.1 Toelichting op het dividendbeleid.

2.2.2 Voorstel tot uitkering van een totaal dividend van 3,75 EUR per ageas SA/NV aandeel. Aangezien in december 2025 al een interim-dividend van 1,5 EUR per ageas SA/NV aandeel was uitgekeerd, zal vanaf 5 juni 2026 nog eens 2,25 EUR worden uitgekeerd.

## 2.3 Decharge

2.3.1 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de leden van de Raad van Bestuur voor het boekjaar 2025.

2.3.2 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de commissaris voor het boekjaar 2025.

## 3. Remuneratieverslag

Bespreking en voorstel tot goedkeuring van het remuneratieverslag.

*Het remuneratieverslag voor het boekjaar 2025 kan worden teruggevonden in het deel "Verklaringen inzake deugdelijk bestuur" van het Ageas Jaarverslag 2025.*

## 4. Benoeming en herbenoemingen

### Raad van Bestuur

#### Benoeming

4.1 Voorstel tot benoeming van de heer Renaud Dumora als niet-uitvoerend lid van de Raad van Bestuur van de vennootschap, voor een periode van vier jaar, tot na afloop van de Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 2030.

#### Herbenoemingen

4.2 Voorstel tot herbenoeming van mevrouw Sonali Chandmal als onafhankelijk<sup>1</sup> niet-uitvoerend lid van de Raad van Bestuur van de vennootschap, voor een periode van vier jaar, tot na afloop van de Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 2030. De Raad van Bestuur bevestigt dat zij geen aanwijzingen heeft van enig element dat twijfel zou kunnen doen rijzen over de onafhankelijkheid van mevrouw Sonali Chandmal in de zin van artikel 7:87, §1, eerste lid van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

4.3 Voorstel tot herbenoeming van mevrouw Carolin Gabor als onafhankelijk<sup>1</sup> niet-uitvoerend lid van de Raad van Bestuur van de vennootschap, voor een periode van vier jaar, tot na afloop van de Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 2030. De Raad van Bestuur bevestigt dat zij geen aanwijzingen heeft van enig element dat twijfel zou kunnen doen rijzen over de onafhankelijkheid van mevrouw Carolin Gabor in de zin van artikel 7:87, §1, eerste lid van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

## 5. Wijziging van de vaste vertegenwoordiger van PwC als commissaris

De Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders neemt kennis van de wijziging van de vertegenwoordiger van PwC Bedrijfsrevisoren BV, met maatschappelijke zetel te 1831 Diegem, Culliganlaan 5, overeenkomstig artikel 3:60 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen. PwC Bedrijfsrevisoren BV zal vanaf 20 mei 2026 worden vertegenwoordigd door Damien Walgrave BV, vertegenwoordigd door de heer Damien Walgrave, bedrijfsrevisor, in de uitoefening van haar mandaat als commissaris, ter vervanging van Kurt Cappoen BV, vertegenwoordigd door de heer Kurt Cappoen, bedrijfsrevisor.

Het detail van de stemmen die werden uitgebracht voor elk agendapunt wordt in bijlage aangehecht.

De schriftelijke vragen die voorafgaandelijk aan de meeting werden ontvangen werden beantwoord door de Raad van bestuur tijdens de Vergadering.


Worden eveneens aangehecht, de tekst van de vragen en beschouwingen waarvan de aandeelhouders verzocht hebben dat ze zouden worden toegevoegd aan de notulen, alsook de antwoorden hierop, indien de context het vereist.

---

<sup>1</sup> Te begrijpen in de zin van de wet van 13 maart 2016 betreffende het statuut van en het toezicht op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen.

Niets meer aan de orde zijnde, wordt de zitting gesloten om 12 uur 45.

De secretaris wordt door de Vergadering vrijgesteld van de voorlezing van de notulen die worden ondertekend door de leden van het bureau en de aandeelhouders of gevolmachtigden die daartoe de wens uitdrukken.



De Secretaris



De Stemopnemers



De Voorzitter

Percentage vertegenwoordigde aandelen:		63,75%		
Agenda		Voor	Tegen	Onthouding <sup>1</sup>
		in % en Aantal aandelen	in % en Aantal aandelen	Aantal aandelen
<b>2.</b>	<b>Jaarverslag en Jaarrekeningen, Dividend en Decharge</b>			
2.1.3	Jaarrekening van de vennootschap over het boekjaar 2025	99,94% 135.880.630	0,06% 83.701	398.059
2.2.2	Bruto-dividend voor het boekjaar 2025 van 3,75 EUR per ageas SA/NV aandeel	99,99% 136.350.437	0,01% 10.126	661
2.3.1	Decharge aan de leden van de Raad van Bestuur voor het boekjaar 2025	97,15% 131.899.367	2,85% 3.871.626	593.391
2.3.2	Decharge aan de commissaris voor het boekjaar 2025	97,95% 132.987.907	2,05% 2.783.071	593.887
<b>3.</b>	<b>Remuneratieverslag</b>			
	Remuneratieverslag	92,17% 123.378.934	7,83% 10.479.713	2.494.531
<b>4.</b>	<b>Benoeming en herbenoemingen</b>			
4.1	Benoeming van de heer Renaud Dumora	98,09% 133.326.655	1,91% 2.593.221	439.582
4.2	Herbenoeming van mevrouw Sonali Chandmal	98,40% 133.929.504	1,60% 2.175.092	252.911
4.3	Herbenoeming van mevrouw Carolin Gabor	97,12% 132.182.815	2,88% 3.923.810	252.045

<sup>1</sup> De onthoudingen worden niet opgenomen in de stemresultaten. Er wordt genoteerd dat de aandelen van aandeelhouders die voor een bepaald agendapunt tijdens de Algemene Vergadering geen stem hebben uitgebracht, niet worden meegerekend bij de vaststelling van het stemresultaat. Deze worden beschouwd als "geen stem" en niet als onthouding.