



Governance Principes

Rapport

Governance Principes
Univé Noord-Nederland
Versie 2.0 JZ&C0713

Inhoudsopgave

1.	Governance Principes	3
2.	De Raad van Commissarissen	4
3.	De Raad van Bestuur	7
4.	Risicomanagement	10
5.	Audit	11
6.	Beloningsbeleid	12
7.	Naleving wet- en regelgeving	15

1. Governance Principles

1.1 Inleiding

In 2010 heeft het Verbond van Verzekeraars Governance Principles, hierna de Code, opgesteld, welke per 1 juli 2013 gewijzigd zijn. De Code is van toepassing op alle verzekeraars die beschikken over een vergunning op grond van de Wet op het Financieel Toezicht (Wft). In de Code wordt in het bijzonder ingegaan op de rol van de Raad van Bestuur (RvB) en van de Raad van Commissarissen (RvC) van de verzekeraar, alsmede op de functie van risicomanagement en audit binnen de verzekeraar. Daarnaast bevat de Code principes over beloning.

De gewijzigde Code treedt in werking op 1 juli 2013.

1.2 Toepassing door Univé Noord-Nederland

Toepasselijkheid van de Governance Principles Verzekeraars is mede afhankelijk van de activiteiten en overige specifieke kenmerken van de individuele verzekeraar. Daarom mag de Code worden toegepast volgens het beginsel *pas-toe-of-leg-uit*.

Univé Noord-Nederland is een relatief kleine, regionale onderlinge brandverzekeraar. De aard en de geringe omvang en complexiteit van de organisatie rechtvaardigen op bepaalde onderdelen een proportionele toepassing van de principes.

In de volgende hoofdstukken zal per principe worden toegelicht op welke wijze Univé Noord-Nederland het principe heeft toegepast. Op de onderdelen waar Univé Noord-Nederland niet of slechts gedeeltelijk aan de in de Code vastgelegde principes voldoet (of: kan voldoen), is dit expliciet vermeld en gemotiveerd.

1.3 Verantwoording Code

Univé Noord-Nederland vermeldt gemotiveerd in haar jaarverslag en op haar website per bepaling uit de Code op welke wijze zij de betreffende bepaling toepast. Indien Univé Noord-Nederland niet (volledig) voldoet aan de bepaling legt zij uit waarom. De verantwoordingstekst in het jaarverslag en op de website zijn eenvoudig vindbaar.

2. De Raad van Commissarissen

2.1 Samenstelling en deskundigheid

Tekst Governance Principes	Toepassing door UNN
2.1.1 De raad van commissarissen is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de raad van commissarissen.	UNN past dit principe toe. Univé NN heeft een RvC. Deze bestaat uit zeven leden. De samenstelling van de RvC is divers naar leeftijd en professionele achtergrond. Besluitvorming door de RvC vindt plaats door middel van volstreekte meerderheid van stemmen.
2.1.2 De raad van commissarissen beschikt over een voldoende aantal leden om zijn functie, ook in de commissies van de raad, goed te kunnen uitoefenen. Het geschikte aantal leden is mede afhankelijk van de aard, omvang en complexiteit van de verzekeraar.	UNN past dit principe toe. Op grond van de statuten van Univé NN bestaat de RvC uit ten minste drie en ten hoogste zeven leden. De huidige RvC van UNN heeft zeven leden.
2.1.3 De leden van de raad van commissarissen beschikken over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de verzekeraar en van de belangen van alle bij de verzekeraar betrokken partijen. De raad van commissarissen maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de verzekeraar betrokkenen zoals zijn klanten, aandeelhouders en medewerkers.	UNN past dit principe toe. UNN is een regionale onderlinge brandverzekeraar. Er wordt groot belang aan gehecht dat de leden van de RvC binding hebben met de regio waarin Univé NN haar activiteiten heeft en waarin de leden van de onderlinge Univé NN woonachtig zijn. Van alle leden van de RvC wordt verwacht dat zij kunnen komen tot een evenwichtige en consistente besluitvorming en dat zij in staat zijn tot een evenwichtige afweging van de belangen van alle bij de verzekeraar betrokkenen.
2.1.4 Ieder lid van de raad van commissarissen is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij worden gelopen. Voorts beschikt ieder lid van de raad van commissarissen over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn rol binnen de raad van commissarissen. Daartoe wordt, zodra een vacature in de raad van commissarissen ontstaat, een individuele profielschets voor het nieuwe lid van de raad van commissarissen opgesteld die past binnen de profielschets die voor de gehele raad is opgesteld.	UNN past dit principe toe. In het deskundigheidsbeleid van UNN is bepaald dat ieder lid van de RvC in staat moet zijn de hoofdlijnen van het totale beleid van UNN te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel moet kunnen vormen over de basisrisico's. Dit vereiste maakt onderdeel uit van het profiel van ieder lid van de RvC. Deskundigheid op specifieke terreinen c.q. onderwerpen zijn bij verschillende leden belegd. Door middel van een deskundigheidsmatrix wordt erin voorzien dat de deskundigheid binnen het collectief als geheel afdoende is geborgd. De voorzitter van de RvC zorgt ervoor dat de commissarissen een opleidingsprogramma doorlopen en –als nodig- aanvullende cursussen op hun specifieke aandachtsgebieden. Indien een vacature ontstaat, is de deskundigheidsmatrix RvC uitgangspunt voor het profiel c.q. de vereiste individuele deskundigheid van het nieuwe lid van de RvC.

- 2.1.5 Bij de vervulling van de vacature van voorzitter van de raad van commissarissen wordt in de op te stellen individuele profielschets aandacht besteed aan de door de verzekeraar gewenste deskundigheid en ervaring met de financiële sector en bekendheid met de sociaal-economische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin de verzekeraar opereert.
- UNN past dit principe toe. Voor de voorzitter van de RvC is een specifiek profiel opgesteld. De voorzitter beschikt over specifieke kennis, ervaring en competenties die verband houden met zijn bijzondere taken. Hieronder valt ook het vereiste dat de voorzitter beschikt over deskundigheid van en ervaring met de financiële sector en bekendheid met de sociaal-economische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin UNN opereert.
- 2.1.6 Ieder lid van de raad van commissarissen, de voorzitter in het bijzonder, is voldoende beschikbaar en bereikbaar om zijn taak binnen de raad van commissarissen en de commissies van de raad waarin hij zitting heeft naar behoren te vervullen.
- UNN past dit principe toe. Van de leden van de RvC wordt verwacht dat zij beschikbaar zijn voor het bijwonen van de vergaderingen van de RvC en dat zij doorlopend bereikbaar zijn per telefoon of e-mail. De vertegenwoordigers van commissies, zoals de Risico- en auditcommissie, zijn daarnaast ook beschikbaar voor de vergaderingen van deze commissies. De voorzitter en de vice-voorzitter van de RvC zijn beschikbaar voor tussentijds overleg met de RvB.
- 2.1.7. Ieder lid van de raad van commissarissen ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de verzekeraar.
- UNN past dit principe toe. De vergoeding voor de leden van de RvC wordt vastgesteld door de Ledenraad van UNN. De vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de onderneming.
- 2.1.8 De voorzitter van de raad van commissarissen ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de raad van commissarissen, dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de verzekeraar en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de raad van commissarissen neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.
- UNN past dit principe toe. De voorzitter van de RvC ziet toe op de aanwezigheid van een geschikt programma van permanente educatie. Een maal per jaar evalueert de RvC haar eigen functioneren, waarbij zij ook de deskundigheid van het collectief en de effectiviteit van de permanente educatie beoordeelt. Een maal per drie jaar vindt de evaluatie onder onafhankelijke begeleiding plaats. De Nederlandsche Bank (DNB) toetst bij (her)benoeming van leden van de RvC de geschiktheid van de kandidaten.
- 2.1.9 De beoordeling van de effectiviteit van de in principe 2.1.8 bedoelde permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van de raad van commissarissen.
- UNN past dit principe toe. Een maal per jaar evalueert de RvC haar eigen functioneren, waarbij zij ook de deskundigheid van het collectief en de effectiviteit van de permanente educatie beoordeelt. Een maal per drie jaar vindt de evaluatie onder onafhankelijke begeleiding plaats.

- | | |
|---|---|
| <p>2.1.10 Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de raad van commissarissen wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de raad van commissarissen, de cultuur binnen de raad van commissarissen en de relatie tussen de raad van commissarissen en de raad van bestuur maken deel uit van deze evaluatie.</p> | <p>UNN past dit principe toe. Een maal per jaar evalueert de RvC haar eigen functioneren, waarbij zij ook de deskundigheid van het collectief en de effectiviteit van de permanente educatie beoordeelt. Een maal per drie jaar vindt de evaluatie onder onafhankelijke begeleiding plaats.</p> |
|---|---|

2.2 Taak en werkwijze

Tekst Governance Principes	Toepassing door UNN
<p>2.2.1 Bij zijn toezicht besteedt de raad van commissarissen bijzondere aandacht aan het risicobeheer van de verzekeraar. Iedere bespreking van het risicobeheer wordt voorbereid door een risico- of vergelijkbare commissie, die daartoe door de raad van commissarissen uit zijn midden is benoemd.</p>	<p>UNN past dit principe toe. Vier leden van de RvC vormen tezamen de Risico- en auditcommissie. De Risico- en Auditcommissie is aanspreekpunt voor het risicomangementteam (RMT) van UNN en ontvangt de RMT-rapportages en auditrapporten. De commissie voert periodiek overleg met het RMT.</p>
<p>2.2.2 Voor de risicocommissie gelden, evenals voor de auditcommissie, specifieke competentie- en ervaringseisen. Zo moet een aantal leden van de risicocommissie beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicobeheer of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt en moet een aantal leden van de auditcommissie beschikken over grondige kennis van financiële verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.</p>	<p>UNN past dit principe toe. In de deskundigheidsmatrix van de RvC van UNN is als norm bepaald dat de leden die specifieke deskundigheid hebben op het gebied van risicomangement, beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van risicobeheer en/of de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt.</p> <p>In de deskundigheidsmatrix van de RvC van UNN is als norm bepaald dat de leden die specifieke deskundigheid hebben op het gebied van auditing, dat zij beschikken over grondige kennis van financiële verslaglegging, interne beheersing en audit en/of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.</p>

3. De Raad van Bestuur

3.1 Samenstelling en deskundigheid

Tekst Governance Principles	Toepassing door UNN
3.1.1 De raad van bestuur is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de raad van bestuur.	UNN past dit principe toe. De Raad van Bestuur (RvB) bestaat uit 2 bestuurders. Bij de samenstelling van de RvB is zorg gedragen voor complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit. De besluitvorming vindt in beginsel plaats op basis van consensus, conform het bestuursreglement.
3.1.2 Ieder lid van de raad van bestuur beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het verzekeringswezen in het bijzonder. Ieder lid beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de verzekeraar en van de belangen van alle betrokken partijen. Voorts beschikt ieder lid van de raad van bestuur over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.	UNN past dit principe toe. In het deskundigheidsbeleid van UNN is een deskundigheidsprofiel van de RvB opgenomen, waarin de deskundigheid van het collectief, alsmede de algemene en specifieke deskundigheid van de verschillende leden van het collectief is weergegeven. Voor een nieuwe bestuurder wordt een profiel opgesteld, waarbij de deskundigheidsmatrix van de RvB uitgangspunt is voor de vereiste specifieke deskundigheid van de kandidaat. De Nederlandsche Bank (DNB) houdt toezicht op de betrouwbaarheid en deskundigheid van (mede)beleidsbepalers.
3.1.3 De voorzitter van de raad van bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de raad van bestuur, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de raad van bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de verzekeraar en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit.	UNN past dit principe deels toe. De beide bestuurders van UNN onderhouden hun de deskundigheid, zowel algemeen als met betrekking tot hun specifieke aandachtsgebieden.
3.1.4 Ieder lid van de raad van bestuur neemt deel aan het programma als bedoeld in 3.1.3 en voldoet aan de eisen van permanente educatie. Eén en ander is voorwaarde voor het kunnen functioneren als lid van de raad van bestuur. De raad van commissarissen vergewist zich ervan of de leden van de raad van bestuur voldoende	UNN past dit principe deels toe. De leden van de RvB onderhouden hun algemene deskundigheid, alsmede hun deskundigheid op hun eigen specifieke aandachtsgebieden door het volgen van opleidingen en bijeenkomsten. Deskundigheid is een jaarlijks agendapunt voor de RvC.

	deskundig zijn.	
3.1.5	De verzekeraar vermeldt jaarlijks in zijn jaarverslag hoe invulling is gegeven aan de principes 3.1.3 en 3.1.4.	De wijze waarop UNN aan de 2 genoemde principes voldoet, is beschreven in het jaarverslag.
3.1.6	De raad van bestuur draagt, met inachtneming van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van de verzekeraar en te nemen risico's.	UNN past dit principe toe. Het beleid 2012-2015 voorziet in een kwaliteitsverbetering van de brandportefeuille, een prudent beleggingsbeleid en financiële stabiliteit van de onderneming. De commerciële doelstellingen zijn op basis hiervan vastgesteld.
3.1.7	Binnen de raad van bestuur wordt aan een van de leden van de raad van bestuur de taak opgedragen besluitvorming binnen de raad van bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden. Het betrokken lid van de raad van bestuur is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de verzekeraar van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de eigen instelling.	UNN past dit principe toe. Een van de leden van de RvB bereidt de besluitvorming van het risicobeheer voor en woont de vergaderingen van het RMT bij. Dit lid is betrokken bij alle beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel. Er worden periodiek stresstesten uitgevoerd (ORSA: Own Risk and Solvency Assessment), aan de hand waarvan kan worden nagegaan of de onderneming financieel bestand is tegen ingrijpende (negatieve) gebeurtenissen.
3.1.8	Het lid van de raad van bestuur bij wie de taak is belegd de besluitvorming binnen de raad van bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden kan zijn functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.	UNN past dit principe toe. Het lid van de RvB dat het risicomanagement tot zijn specifieke aandachtsgebied heeft, heeft uitsluitend bestuurstaken en geen individuele commerciële taken en/of verantwoordelijkheden.

3.2. Taak en werkwijze

Tekst Governance Principes	Toepassing door UNN
3.2.1 De raad van bestuur van de verzekeraar draagt bij zijn handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de verzekeraar betrokken partijen zoals zijn klanten, aandeelhouders en medewerkers. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de verzekeraar, de maatschappelijke omgeving waarin de verzekeraar functioneert en wet-	UNN past dit principe toe. Zowel op strategisch niveau als in de dagelijkse bedrijfsvoering staan de continuïteit van verzekeraar en het belang van de leden centraal. De klanten van UNN zijn lid van de onderlinge verzekeringsmaatschappij en kunnen hun invloed uitoefenen via de Ledenraad. Behalve voor de klant heeft UNN ook bijzondere aandacht voor - en betrokkenheid in - de regio waarin zij opereert en participeert zij in diverse

- en regelgeving en codes die op de verzekeraar van toepassing zijn.
- maatschappelijke projecten.
UNN maakt deel uit van de Univé organisatie. Behoud van de goede reputatie van het merk Univé is een belangrijk aandachtspunt bij de besluitvorming, zowel binnen de centrale Univé-organisatie als binnen UNN.
- 3.2.2 Het centraal stellen van de klant is een noodzakelijke voorwaarde voor de continuïteit van de verzekeraar. Onverminderd principe 3.2.1 draagt de raad van bestuur er zorg voor dat de verzekeraar zijn klanten te allen tijde zorgvuldig behandelt. De raad van bestuur draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens de klant wordt verankerd in de cultuur van de verzekeraar.
- UNN past dit principe toe. Zowel op strategisch niveau als in de dagelijkse bedrijfsvoering staat de klant centraal. De zorgplicht voor de klant is ingebed in beleid, procedures en werkinstructies. Klanttevredenheid wordt doorlopend gemeten en de uitkomsten hiervan zijn vast onderdeel van de managementinformatie ten behoeve van de RvB.
- 3.2.3 De leden van de raad van bestuur oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen. Ieder lid van de raad van bestuur tekent een moreel-ethische verklaring. In de toelichting op deze Code is een model-verklaring opgenomen. Dit model kan iedere verzekeraar naar eigen inzicht aanvullen.
- UNN past dit principe toe, met dien verstande dat de moreel-ethische verklaring besloten ligt in de eed/belofte die in 2013 zal worden afgelegd.
- 3.2.4 De raad van bestuur draagt er zorg voor dat de in principe 3.2.3 bedoelde verklaring wordt vertaald in principes die gelden als leidraad voor het handelen van alle medewerkers van de verzekeraar. Iedere nieuwe medewerker van de verzekeraar wordt bij indiensttreding uitdrukkelijk gewezen op de inhoud van deze principes door middel van een verwijzing naar deze principes in het arbeidscontract en wordt geacht deze principes na te leven.
- UNN past dit principe toe. In de gedragscode van UNN wordt bijzondere aandacht besteed aan integriteit van de onderneming en de medewerkers. Deze gedragscode is voor alle medewerkers van UNN bindend.

4. Risicomanagement

Tekst Governance Principes	Toepassing door UNN
4.1 De raad van bestuur, en binnen de raad van bestuur primair de voorzitter van de raad van bestuur, is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de verzekeraar. De risicobereidheid wordt op voorstel van de raad van bestuur tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd.	UNN past dit principe toe. Een van de leden van de RvB is (eind)verantwoordelijk voor het algehele risicobeleid van de onderneming. De risicobereidheid van UNN wordt jaarlijks door de RvB vastgesteld en door de RvC goedgekeurd. In het kader van de ORSA vindt ten minste jaarlijks een toetsing plaats van de geïdentificeerde risico's aan de vastgestelde risicobereidheid
4.2 De raad van commissarissen houdt toezicht op het door de raad van bestuur gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de raad van commissarissen het risicoprofiel van de verzekeraar en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de raad van commissarissen geadviseerd door de risicocommissie die hiertoe uit de raad van commissarissen is gevormd.	UNN past dit principe toe. Het RMT rapporteert aan de Risico- en auditcommissie van de RvC. Door middel van deze rapportage kan deze commissie c.q. de RvC beoordelen of de kapitaalallocatie en het liquiditeitsbeslag in overeenstemming zijn met de door de RvC goedgekeurde risicobereidheid.
4.3 De raad van commissarissen beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de verzekeraar. De voor deze beoordeling relevante informatie wordt op zodanige wijze door de raad van bestuur aan de raad van commissarissen verstrekt dat deze laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen.	UNN past dit principe toe. Ieder kwartaal rapporteert de RvB aan de RvC. Op basis hiervan kan de RvC beoordelen of de commerciële activiteiten van de verzekeraar passen binnen de vastgestelde risicobereidheid.
4.4 De raad van bestuur draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat hij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de verzekeraar loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de raad van bestuur.	UNN past dit principe toe. Het RMT rapporteert aan de RvB over het risicobeheer, waaronder ook de uitkomsten van de jaarlijkse ORSA. Onderdeel van de rapportage van het RMT is melding van risico's die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag van de onderneming.
4.5 Iedere verzekeraar heeft een Product Goedkeuringsproces. De raad van bestuur draagt zorg voor de inrichting van het Product Goedkeuringsproces en is verantwoordelijk voor het adequaat	UNN past dit principe nog niet toe. In 2014 zal het Product Goedkeuringsproces worden ingericht.

functioneren daarvan. Producten die het Product Goedkeuringsproces binnen de verzekeraar doorlopen worden niet op de markt gebracht of gedistribueerd zonder een zorgvuldige afweging van de risico's door de risicomanagementfunctie binnen de verzekeraar en zorgvuldige toetsing van andere relevante aspecten, waaronder de zorgplicht jegens de klant. De interne auditfunctie controleert op basis van een jaarlijkse risico-analyse of opzet, bestaan en werking van het proces effectief zijn en informeert de raad van bestuur en de desbetreffende (risico)commissie van de raad van commissarissen omtrent de uitkomsten hiervan.

5. Audit

Tekst Governance Principes	Toepassing door UNN
<p>5.1 De raad van bestuur draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs) activiteiten van de verzekeraar samenhangen.</p>	<p>UNN past dit principe toe. De internal auditfunctie is door UNN uitbesteed aan Univé Services B.V., onderdeel van de centrale Univé organisatie. Het Auditjaarplan wordt jaarlijks ter goedkeuring voorgelegd aan de RvC/Risico- en auditcommissie. Rapportage van audits vindt plaats aan RvC en RvC/Risico- en auditcommissie.</p>
<p>5.2 Binnen de verzekeraar is een interne auditfunctie werkzaam die onafhankelijk is gepositioneerd. Het hoofd interne audit rapporteert aan de voorzitter van de raad van bestuur en heeft een rapportagelijijn naar de voorzitter van de auditcommissie.</p>	<p>UNN past dit principe toe. De internal auditfunctie is door UNN uitbesteed. Rapportage vindt plaats door de manager IA aan de RvB en de Risico- en Auditcommissie. De rapportageverplichtingen (onderdeel governance) zijn vastgelegd in de Internal Audit Charter.</p>
<p>5.3 De interne auditfunctie heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en in werking effectief zijn. Daarbij ziet zij onder meer op de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de verzekeraar. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan de raad van bestuur en de auditcommissie.</p>	<p>UNN past dit principe toe. De taken van de internal auditfunctie, bevoegdheden en rapportagelijijnen zijn vastgelegd in de Internal Audit Charter.</p>
<p>5.4 Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de risico- of auditcommissie van de raad van commissarissen vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats. In het kader van deze informatie-uitwisseling is</p>	<p>UNN past dit principe proportioneel toe. De internal auditfunctie heeft twee maal per jaar overleg met de RvC/Risico- en auditcommissie. De internal auditors verrichten hun audits op basis van een Auditjaarplan. Dit Auditjaarplan</p>

- ook de risicoanalyse en het auditplan van de interne auditfunctie en van de externe accountant onderwerp van overleg.
- 5.5 In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de raad van bestuur en de raad van commissarissen zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de verzekeraar.
- 5.6 De interne auditfunctie neemt het initiatief om met de Nederlandsche Bank en de externe accountant tenminste jaarlijks in een vroegtijdige fase elkaars risicoanalyse en bevindingen en auditplan te bespreken.
- wordt jaarlijks goedgekeurd door de RvC. De externe accountant verricht eigen controles en rapporteert zijn bevindingen aan RvB en RvC.
- De externe accountant voert jaarlijks een controle uit en rapporteert hierover aan de RvB en de RvC. Onderdeel van de rapportage zijn governance, risicobeheer en beheersprocessen.
- UNN past dit principe toe. De besprekingen met DNB en de accountant zijn vastgelegd in de Internal Audit Charter.

6. Beloningsbeleid

6.1 Uitgangspunt

Tekst Governance Principes	Toepassing door UNN
<p>6.1.1 De verzekeraar voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met zijn strategie en risicobereidheid, doelstellingen en waarden en waarbij rekening wordt gehouden met de lange termijn belangen van de verzekeraar, de relevante internationale context en het maatschappelijk draagvlak. De raad van commissarissen en de raad van bestuur nemen dit uitgangspunt in acht bij het vervullen van hun taken met betrekking tot het beloningsbeleid.</p>	<p>UNN past dit principe toe. Uitgangspunten voor het beloningsbeleid van UNN zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de beloning moet marktconform zijn en maatschappelijk acceptabel; - het beloningsbeleid moet ondersteunend zijn aan de lange termijn strategie; - het beloningssysteem moet transparant en eenvoudig zijn; - het beloningssysteem moet voldoen aan geldende wet- en regelgeving. <p>Het beloningsbeleid is goedgekeurd door de RvC.</p>

6.2 Governance

Tekst Governance Principes	Toepassing door UNN
<p>6.2.1 De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de raad van bestuur. Daarnaast geeft de raad van commissarissen goedkeuring aan het beloningsbeleid voor het senior management en ziet hij toe op de uitvoering</p>	<p>UNN past dit principe toe. De RvC stelt het beloningsbeleid voor de leden van de RvB vast en voert dit uit. De beginselen voor de beloning van medewerkers, inclusief het senior management, zoals deze zijn vastgelegd in het beloningsbeleid van UNN, zijn door de RvC goedgekeurd.</p>

daarvan door de raad van bestuur. Tevens keurt de raad van commissarissen de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers van de verzekeraar goed. Het beloningsbeleid van de verzekeraar omvat mede het beleid met betrekking tot het toekennen van retentie-, exit- en welkomstpakketten.

- 6.2.2 De raad van commissarissen bespreekt jaarlijks de hoogste variabele inkomens. De raad van commissarissen ziet erop toe dat de raad van bestuur ervoor zorg draagt dat de variabele beloningen binnen de verzekeraar passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de verzekeraar en in het bijzonder of deze voldoen aan de in deze paragraaf genoemde principes. Tevens bespreekt de raad van commissarissen materiële retentie-, exit en welkomstpakketten en ziet erop toe dat deze passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de verzekeraar en niet excessief zijn.

UNN past dit principe proportioneel toe. UNN hanteert geen variabel beloningsbeleid. Er wordt wel, afhankelijk van het bedrijfsresultaat, aan alle medewerkers een gelijke winstuitkering gedaan tot een maximumbedrag van € 613,00 bij een full time dienstverband (2011). De RvC besluit jaarlijks of er zal worden overgegaan tot een winstuitkering.

6.3 Bestuurdersbeloning

Tekst Governance Principes	Toepassing door UNN
<p>6.3.1 Het totale inkomen van een lid van de raad van bestuur staat in een redelijke verhouding tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen de verzekeraar waarbij het totale inkomen ten tijde van de vaststelling iets beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector ligt, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.</p>	<p>UNN past dit principe toe. De beloning van de bestuurders is vastgesteld door de RvC. De hoogte van de beloning is getoetst aan de bestuurdersbeloning bij vergelijkbare verzekeraars.</p>
<p>6.3.2 De vergoeding bij ontslag van een lid van de raad van bestuur bedraagt maximaal eenmaal het jaarsalaris (het "vaste" deel van de bezoldiging). Indien het maximum van eenmaal het jaarsalaris voor een lid van de raad van bestuur die in zijn eerste benoemingstermijn wordt ontslagen kennelijk onredelijk is, komt dit lid van de raad van bestuur in dat geval in aanmerking voor een ontslagvergoeding van maximaal tweemaal het jaarsalaris.</p>	<p>UNN past dit principe toe. De exit-regeling voor de huidige bestuurders is goedgekeurd door de RvC..</p>
<p>6.3.3 Bij de toekenning van de variabele beloning aan een lid van de raad van bestuur wordt rekening gehouden met de lange termijn component. De toekenning is mede afhankelijk van winstgevendheid en/of continuïteit. De variabele beloning wordt</p>	<p>UNN heeft geen variabel beloningsbeleid voor RvB. Het principe is niet van toepassing.</p>

voor een materieel deel voorwaardelijk toegekend en op zijn vroegst drie jaar later uitgekeerd.

- 6.3.4 Aandelen die zonder financiële tegenprestaties aan een lid van de raad van bestuur worden toegekend, worden aangehouden voor telkens een periode van ten minste vijf jaar of tot ten minste het einde van het dienstverband indien deze periode korter is. Indien opties worden toegekend worden deze in ieder geval de eerste drie jaar na toekenning niet uitgeoefend.

UNN heeft geen variabel beloningsbeleid voor RvB. Er worden ook geen aandelen of opties toegekend. Het principe is niet van toepassing.

6.4 Variabele beloning

Tekst Governance Principles	Toepassing door UNN
6.4.1 Het toekennen van een variabele beloning is mede gerelateerd aan de lange termijn doelstellingen van de verzekeraar.	UNN heeft geen variabel beloningsbeleid. Het principe is niet van toepassing.
6.4.2 Iedere verzekeraar stelt een bij de verzekeraar passend maximum vast voor de verhouding tussen de variabele beloning en het vaste salaris. Voor een lid van de raad van bestuur bedraagt de variabele beloning per jaar maximaal 100% van het vaste inkomen.	UNN heeft geen variabel beloningsbeleid. Het principe is niet van toepassing.
6.4.3 Een variabele beloning wordt gebaseerd op de prestaties van het individu, zijn bedrijfs onderdeel en die van de verzekeraar als geheel op basis van vooraf vastgestelde en beoordeelbare prestatiecriteria. Naast financiële prestatiecriteria vormen ook niet-financiële prestatiecriteria een belangrijk onderdeel van de individuele beoordeling. In het beloningsbeleid van de verzekeraar worden de prestatiecriteria zoveel mogelijk geobjectiveerd.	UNN heeft geen variabel beloningsbeleid. Het principe is niet van toepassing.
6.4.4 Bij het beoordelen van prestaties op basis van de vastgestelde prestatiecriteria worden financiële prestaties gecorrigeerd voor (geschatte) risico's en kosten van kapitaal.	UNN heeft geen variabel beloningsbeleid. Het principe is niet van toepassing.
6.4.5 In buitengewone omstandigheden, bijvoorbeeld indien toepassing van de vastgestelde prestatiecriteria tot een verkrijging van ongewenste variabele beloning van een lid van de raad van bestuur zou leiden, heeft de raad van commissarissen de discretionaire	UNN heeft geen variabel beloningsbeleid voor de RvB. Het principe is niet van toepassing.

- bevoegdheid de variabele beloning aan te passen wanneer deze naar zijn oordeel leidt tot onbillijke of onbedoelde uitkomsten.
- 6.4.6 De raad van commissarissen heeft de bevoegdheid de variabele beloning die is toegekend aan het lid van de raad van bestuur op basis van onjuiste (financiële) gegevens terug te vorderen van het desbetreffende lid van de raad van bestuur.
- UNN heeft geen variabel beloningsbeleid voor de RvB. Het principe is niet van toepassing.

7. Naleving wet- en regelgeving

Tekst Governance Principles	Toepassing door UNN
<p>De verzekeraar beschikt over een proces dat borgt dat nieuwe wet- en regelgeving tijdig wordt gesignaleerd en geïmplementeerd. Dit proces evalueert de verzekeraar jaarlijks. Betrokken bij dit proces zijn in ieder geval de volgende functies: het bestuur, de interne toezichthouder, risicomanagement, compliance, internal audit en de actuariële functie.</p>	<p>UNN past dit principe toe. UNN beschikt over een Compliance functie en een risicomanagementfunctie. De internal auditfunctie is uitbesteed aan Univé Services, onderdeel van de centrale Univé organisatie. In 2014 zal naar verwachting ook de actuariële functie worden uitbesteed. Nieuwe wet- en regelgeving wordt, afhankelijk van haar aard, gesignaleerd vanuit verschillende afdelingen: de juridische/compliance afdeling, de financiële afdeling en de afdeling P&O, Controle op naleving daarvan wordt geborgd door enerzijds interne controles, anderzijds internal audits.</p>