

VERKLARING TOEPASSING GOVERNANCE PRINCIPES VERZEKERAARS

De Governance Principes Verzekeraars gaan ten aanzien van de governance van een verzekeraar uit van een structuur met een Raad van bestuur en een Raad van Commissarissen. Een Raad van bestuur, feitelijk de directie, bepaalt het bedrijfsbeleid en voert dat ook uit. De Raad van Commissarissen houdt daar toezicht op. Deze gelaagdheid in de bepaling / uitvoering van het bedrijfsbeleid en het toezicht daarop, geldt voor alle verzekeraars. In een aantal gevallen kennen onderlinge maatschappijen een organisatievorm waarin die gelaagdheid op een andere manier tot uiting komt. Zo werkt een aantal maatschappijen, waaronder De Veenhoop, met een bestuur en een afzonderlijke directie. Het bestuur bepaalt het beleid en de directie voert dat onder toezicht van het bestuur uit. De Veenhoop voldoet daarmee aan de intenties van de Governance Principes Verzekeraars. Om de governance (bestuurlijke inrichting) van kleine maatschappijen niet te zwaar te maken, zijn onderlingen met een relatief beperkte omvang wettelijk niet verplicht een Raad van Commissarissen in te richten. Dit geldt ook voor De Veenhoop, die geen Raad van Commissarissen kent. Omdat wij als onderlinge verzekeraar wel hechten aan een evenwichtige governance, zijn zoals hiervoor aangegeven, de uitvoering van het beleid en het toezicht daarop, gescheiden. De Algemene Ledenvergadering van verzekerden oefent aanvullend toezicht uit op de maatschappij.

Het bestuur van De Veenhoop bestaat uit minimaal vijf personen die door de algemene ledenvergadering zijn benoemd. Voorafgaand aan hun benoeming zijn alle bestuurders door De Nederlandsche Bank op geschiktheid getoetst. Hiermee voldoet de samenstelling van het bestuur aan alle eisen van complementariteit, deskundigheid en diversiteit. Met een programma van permanente educatie wordt ervoor gezorgd dat dit ook in de toekomst zo blijft. Iedere bestuurder neemt, indien noodzakelijk, deel aan het educatieprogramma.

Voor hun werkzaamheden ontvangen de bestuurders een vergoeding. Het beloningsmodel van bestuur, directie en overige medewerkers kan als zorgvuldig, beheerst en duurzaam worden aangemerkt. Er worden geen variabele beloningen toegekend die omzetafhankelijk zijn.

Als onderlinge verzekeraar stelt De Veenhoop het belang van de leden/verzekerden per definitie centraal. Een onderlinge is immers een vereniging van leden/verzekerden die het verzekeringsbedrijf in het uitsluitende belang daarvan uitoefent. Het risicobeleid van De Veenhoop wordt door het bestuur vastgesteld en waar nodig bijgesteld. Zij monitort de uitvoering door de directie en draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig is ingericht dat het bestuur tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de maatschappij loopt zodat deze beheerst kunnen worden. Het kapitaalbeleid hoeft niet te worden aangeleverd, omdat De Veenhoop niet statenplichtig is (periodieke rapportage aan DNB).

De Veenhoop beschikt over een Product Goedkeuringsproces dat in voorkomende gevallen wordt toegepast. De organisatie beschikt ook over een proces dat nieuwe wet- en regelgeving tijdig signaleert en implementeert. De wettelijk verplichte interne auditfunctie wordt momenteel ingericht en heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking effectief zijn.

Wognum, april 2014.