

Corporate Governance

Juli 2019

Corporate governance heeft betrekking op de manier waarop ondernemingen worden bestuurd en hoe daarop toezicht wordt gehouden. Deugdelijk bestuur beschermt de belangen van de stakeholders en is daarom van groot belang.

Nh1816 legt graag uit hoe is gewaarborgd dat het bestuur integer handelt, rekening houdend met de belangen van al haar stakeholders. De volgende onderwerpen zijn hierbij van belang:

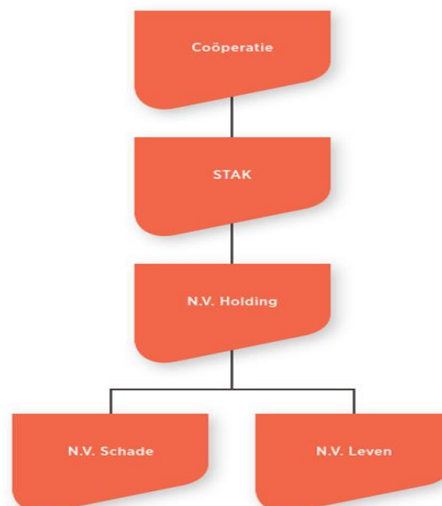
- Organisatiestructuur
- Bestuur
- Raad van commissarissen
- Sleutelfuncties
- Risicomanagement
- Audit
- Beloningsbeleid

Organisatiestructuur

Nh1816 is een coöperatieve verzekeraar. Zij heeft geen externe aandeelhouders, maar zet zich in voor haar belangrijkste stakeholders: de verzekerde, de onafhankelijk financieel adviseur en haar medewerkers.

De rol van de coöperatie is de binding tussen verzekerde, adviseur en verzekeringsbedrijf te versterken. Zij behartigt de belangen van alle onderdelen, en kan een lans breken voor allerlei maatschappelijk relevante zaken. Zo kunnen adviseurs bijvoorbeeld op eigen initiatief, samen met Nh1816 verzekerden, goede doelen projecten opzetten (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen) en bij de coöperatie terecht voor support en kennis om deze zaken goed te regelen. Deze projecten zijn een goed voorbeeld van de duurzame relatie die zowel adviseurs als Nh1816 met hun verzekerden nastreven.

De organisatiestructuur ziet er als volgt uit:



Het economisch eigendom van de verzekeringsbedrijven berust op deze manier bij de Coöperatie en de feitelijke zeggenschap over de gang van zaken bij de STAK.

De Coöperatie heeft als hoogste orgaan een ledenraad, waarin vertegenwoordigers van de stakeholders worden verkozen. Het bestuur wordt gevormd door een vertegenwoordiger van de raad van commissarissen van de verzekeringsholding en twee leden die zijn benoemd door de ledenraad.

De STAK heeft vier bestuurders, waaronder een lid van de raad van commissarissen van de verzekeringsholding en een bestuurder van de verzekeringsholding.

De verzekeringsbedrijven bestaan uit een holding, een schadeverzekeraar en een levensverzekeraar, die allen dezelfde commissarissen hebben.

Bestuur

Het bestuur van de verzekeringsbedrijven is in handen van het directieteam, dat bestaat uit drie personen. Zij zijn benoemd door de raad van commissarissen op grond van hun kennis en brede ervaring, waarbij ook rekening is gehouden met complementariteit en diversiteit. De benoeming van alle directieleden is goedgekeurd door de bestuursrechtelijke toezichthouder (nu De Nederlandsche Bank) en allen hebben de beroepseed afgelegd en/of de voorgeschreven moreel-ethische verklaring ondertekend (dit laatste geldt overigens voor alle medewerkers van Nh1816). De directieleden volgen een programma van permanente educatie om hun kennis op peil te houden.

De werkwijze van de directie is gereguleerd door middel van een reglement dat is goedgekeurd door de raad van commissarissen en dat o.a. specifieke regels bevat op het gebied van belangenverstrengeling.

Het uitgangspunt is collegiaal bestuur. Een evenwichtige afweging van de belangen van alle stakeholders, rekening houdend met de continuïteit van de onderneming en de maatschappelijke omgeving, vormt de basis voor alle besluitvorming. Het belang van de klant staat hierbij centraal en integriteit en de zorgplicht tegenover de klant zijn essentiële uitgangspunten.

Raad van commissarissen

De raad van commissarissen vervult in het governancestelsel een belangrijke adviserende en toezichthoudende rol. De raad bestaat op dit moment uit vier leden (minimaal drie) en is zorgvuldig samengesteld met het oog op een optimale taakvervulling, waarbij complementariteit, diversiteit en onafhankelijkheid belangrijke voorwaarden zijn.

Aan de benoeming van iedere commissaris is een zorgvuldige selectieprocedure op basis van een uitgebreide profielschets voorafgegaan. Alle commissarissen beschikken over een brede maatschappelijke ervaring en gedegen kennis. De betrouwbaarheid en geschiktheid van de commissarissen is voor benoeming getoetst door de Nederlandsche Bank en allen hebben de eed of belofte afgelegd. De commissarissen volgen een programma van permanente educatie om hun kennis op peil te houden.

De werkwijze van de raad van commissarissen is gereguleerd door middel van een reglement, dat o.a. specifieke regels bevat op het gebied van belangenverstrengeling. Corporate governance, integriteit, zorgplicht jegens de klant, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit zijn belangrijke aandachtspunten. Gezien de beperkte omvang van de raad en de beperkte complexiteit van Nh1816 is geen aparte commissies (audit- en risk of remuneratie) ingesteld.

De raad van commissarissen evalueert zijn eigen functioneren jaarlijks en periodiek onder begeleiding van een externe deskundige.

Sleutelfuncties

Conform de geldende wet- en regelgeving heeft Nh1816 de volgende zogeheten sleutelfuncties ingericht:

- de risicomanagementfunctie
- de compliancefunctie (naleving wet- en regelgeving)
- de actuariële functie
- de interne auditfunctie.

Sleutelfuncties hebben tot doel countervailing power te bieden aan de bedrijfsonderdelen die belast zijn met de uitoefening van het verzekeringsbedrijf, ten behoeve van een integere en beheerste bedrijfsvoering.

Nh1816 maakt gebruik van het 'three lines of defense'-model. De risicomanagement-, compliance- en actuariële functie vormen de tweede lijn en de interne auditfunctie de derde lijn, terwijl de uitoefening van het verzekeringsbedrijf in de eerste lijn plaats vindt.

Hoewel de sleutelfuncties in veel opzichten samenwerken, opereren zij onafhankelijk van de eerste lijn én van elkaar. De taken en bevoegdheden zijn vastgelegd door middel van een charter, dat o.a. voorziet in een escalatiemogelijkheid naar de raad van commissarissen.

Uit proportionaliteitsoverwegingen worden de risicomanagementfunctie en de actuariële functie bij Nh1816 gedeeltelijk gecombineerd, maar door middel van gedeeltelijke uitbesteding van de actuariële functie op bepaalde specifieke rapportagelijnen is de onafhankelijkheid afdoende gewaarborgd.

Het functioneren van de sleutelfuncties wordt ieder jaar geëvalueerd door de directie en de raad van commissarissen.

Risicomanagement

De directie van Nh1816 (en daarbinnen primair de directievoorzitter) is verantwoordelijk voor het algehele risicobereidheid. De risicobereidheid wordt minimaal eenmaal per jaar afgestemd met de raad van commissarissen, waarbij de taakverdeling binnen de directie een gezonde evenwichtige afweging tussen de commerciële belangen en de te nemen risico's waarborgt. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd.

De directie zorgt ervoor dat het risicomanagement adequaat is ingericht, zodat zij tijdig op de hoogte is van alle materiële risico's. Hiertoe is een risk management systeem (RMS) opgezet en worden alle integriteitsrisico's minimaal eenmaal per jaar geëvalueerd in het kader van de systematische integriteitsrisico analyse (SIRA). Bovendien beschikt Nh1816 over een proces dat borgt dat nieuwe wet- en regelgeving tijdig wordt signaleerd en geïmplementeerd.

Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel en de kapitaal allocatie worden uitsluitend op directieniveau genomen. De raad van commissarissen houdt toezicht op het door de directie gevoerde risicobeleid, mede op basis van periodieke rapportages vanuit de eerste lijn en van de sleutelfuncties.

Audit

De directie zorgt voor een systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van het verzekeringsbedrijf samenhangen.

Vanuit de derde lijn gebeurt dit door middel van de interne auditfunctie, die toetst of de interne beheersingsmaatregelen in opzet, bestaan en werking effectief zijn. Vanwege haar omvang heeft Nh1816 dit uitbesteed aan een gespecialiseerde dienstverlener (InAudit). Jaarlijks stelt de interne auditfunctie in overleg met de andere sleutelfuncties en de directie een risicogebaseerd auditplan op, dat wordt afgestemd met en goedgekeurd door de raad van commissarissen. De interne auditfunctie rapporteert aan de directie en de raad van commissarissen.

In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de directie en raad van commissarissen ook over de bevindingen ten aanzien van de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen.

Minimaal eenmaal per jaar vindt afstemming plaats tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en De Nederlandsche Bank.

Beloningsbeleid

Nh1816 voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met haar strategie en risicobereidheid. De beginselen van het beleid zijn goedgekeurd door de raad van commissarissen, dat zelf verantwoordelijk is voor de vaststelling van de bezoldiging van de directie.

De beloning van de commissarissen wordt vastgesteld door het bestuur van de STAK (met uitzondering van de vertegenwoordigers van de raad van commissarissen en directie van de verzekeringsholding).

In zijn algemeenheid kan gesteld worden dat het beloningsbeleid van Nh1816 gericht is op het realiseren van marktconforme beloningen, zonder perverse prikkels. Nh1816 maakt geen gebruik van variabele beloning of bijzondere (retentie-, exit- of welkomst-) pakketten.

Een meer uitgebreide beschrijving van het beloningsbeleid van Nh1816 vindt u op onze [website](#).