

Corporate Governance

Januari 2025

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:

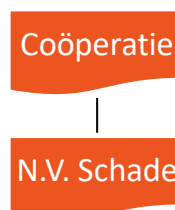
- Organisatiestructuur
- Bestuur
- Raad van commissarissen
- Sleutelfuncties
- Risicomanagement
- Audit
- Beloningsbeleid

Organisatiestructuur

Nh1816 is een coöperatieve verzekeraar. Zij heeft geen externe aandeelhouders, maar zet zich in voor haar belangrijkste stakeholders: de verzekerden (hierna: leden), de onafhankelijk financieel adviseur en de medewerkers van Nh1816.

De rol van de coöperatie is de binding tussen haar leden, de adviseurs en het 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-leden, goede doelen projecten ondersteunen (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 leden nastreven.

De organisatiestructuur¹ ziet er als volgt uit:



Het economisch eigendom van het schadeverzekeringsbedrijf berust op deze manier bij de coöperatie evenals de feitelijke zeggenschap over de gang van zaken.

De coöperatie heeft als hoogste orgaan een ledenraad, die bestaat uit afgevaardigden die door en uit de leden worden gekozen. Slechts leden² kunnen lid van de ledenraad zijn³. Het bestuur van de coöperatie bestaat uit ten minste twee bestuurders die benoemd worden door de raad van commissarissen⁴.

¹ Ten tijde van het opstellen van deze verklaring is N.V. Leven formeel nog niet opgeheven. In materieel opzicht maakt N.V. Leven echter geen onderdeel meer uit van de organisatie.

² Art. 4.1.1. van de Statuten van de Coöperatie

³ Art. 5.1.2. van de Statuten van de Coöperatie

⁴ Art. 6.1. van de Statuten van de Coöperatie

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 leden, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit zijn belangrijke aandachtspunten. Gezien de beperkte omvang van de raad en de beperkte complexiteit van Nh1816 zijn 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.

Bestuur schadeverzekeringsbedrijf

Het bestuur van het schadeverzekeringsbedrijf is in handen van twee bestuurders. Zij zijn benoemd door de algemene vergadering⁵ op grond van hun kennis en brede ervaring, waarbij ook rekening is gehouden met complementariteit en diversiteit. De benoeming van de bestuursleden is goedgekeurd door de bestuursrechtelijke toezichthouder en allebei hebben ze – net zoals alle (nieuwe) medewerkers van Nh1816 – de beroepseed afgelegd en/of de voorgeschreven moreel-ethische verklaring ondertekend. De bestuursleden volgen een programma van permanente educatie om hun kennis op peil te houden.

De werkwijze van het bestuur 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 leden staat hierbij centraal en integriteit en de zorgplicht tegenover de leden zijn essentiële uitgangspunten.

Sleutelfuncties

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

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

De actuariële- en interne auditfunctie bij Nh1816 zijn volledig uitbesteed.

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.

⁵ Art. 5.1.1. van de Statuten van de Coöperatie en art. 19.1. van de Statuten van de Schadeverzekeringsmaatschappij

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.

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

Risicomanagement

Het bestuur van Nh1816 is verantwoordelijk voor de algehele risicobereidheid. De risicobereidheid wordt minimaal eenmaal per jaar afgestemd met de riskmanager en de raad van commissarissen en besproken binnen het managementteam, waarbij de taakverdeling binnen het bestuur 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.

Het bestuur zorgt ervoor dat het risicomanagementsysteem (RMS) adequaat is ingericht, zodat zij tijdig op de hoogte is van alle materiële risico's. Daarnaast worden alle integriteitsrisico's periodiek geëvalueerd in het kader van de systematische integriteitsrisico analyse (SIRA).

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

Audit

Het bestuur 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. Jaarlijks stelt de interne auditfunctie in overleg met de andere sleutelfuncties en het bestuur een risicogebaseerd auditplan op, dat wordt afgestemd met en goedgekeurd door de raad van commissarissen. De interne auditfunctie rapporteert aan het bestuur en de raad van commissarissen.

In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan het bestuur 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 het bestuur. De vergoeding van de commissarissen wordt vastgesteld door de ledenraad van de coöperatie⁶.

In zijn algemeenheid kan gesteld worden dat het beloningsbeleid van Nh1816 gericht is op het realiseren van marktconforme beloningen, zonder perverse prikkels. Een meer uitgebreide beschrijving van het beloningsbeleid van Nh1816 vindt u [op onze website](#).

⁶ Art. 7.1.11. van de Statuten van de Coöperatie