

GOVERNANCE CODE

2018



Versie 1.1

April 2018

Governance Code

Governance Code verzekeraars

De besturing van Onderlinge Rijn en Aar U.A. is ingericht volgens de Governance code Verzekeraars, huidige en waar mogelijk ook toekomstige (Solvency II) wetgeving. Hierbij speelt de maatschappelijke verantwoordelijkheid een belangrijke rol.

Raad van Bestuur (RvB)

De RvB is belast met het besturen van Onderlinge Rijn en Aar U.A., hetgeen onder meer betekent dat de RvB verantwoordelijk is voor het opstellen en realiseren van de doelstellingen van Onderlinge Rijn en Aar U.A., de strategie met het bijbehorende risicoprofiel en het beleid (daaronder begrepen het commerciële en het financiële beleid alsmede het integriteits- en personeelsbeleid), de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling en de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen. De RvB legt hierover verantwoording af aan de Raad van Toezicht (RvT) en (daar waar van toepassing) aan de algemene ledenvergadering. De verantwoordelijkheid voor het besturen van Onderlinge Rijn en Aar U.A. berust bij de RvB als geheel.

- De RvB is verantwoordelijk voor de naleving van alle relevante wet- en regelgeving, het beheersen van de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten en voor een gezonde financiële situatie van Onderlinge Rijn en Aar U.A.. De RvB rapporteert hierover aan en bespreekt de interne risicobeheersings- en controlesystemen met de RvT en haar Audit- en Risicocommissie.
- Bij de uitvoering van zijn taken dient de RvB te handelen in overeenstemming met de belangen van Onderlinge Rijn en Aar U.A. en de (eventueel) met haar verbonden ondernemingen. Hij weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van bij Onderlinge Rijn en Aar U.A. betrokkenen af.
- De RvB is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn functioneren.
- De leden van de RvB nemen, extern, met elkaar overeenstemmende standpunten in met betrekking tot belangrijke zaken, principekwesties en zaken van algemeen belang, met inachtneming van de verantwoordelijkheid van de individuele leden van de RvB.
- De RvB is samen met de RvT verantwoordelijk voor de corporate governancestructuur van Onderlinge Rijn en Aar U.A. en de naleving van de door Onderlinge Rijn en Aar U.A. onderschreven Governance Principes Verzekeraars. Verantwoording over de naleving van de Governance Principes Verzekeraars wordt afgelegd als onderdeel van de verantwoording van het jaarverslag.
- De RvB draagt er zorg voor dat werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben te rapporteren over vermeende onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard binnen Onderlinge Rijn en Aar U.A. aan één van de leden van de RvB of een door deze daartoe aangewezen functionaris. Vermeende onregelmatigheden betreffende het functioneren van leden van de RvB worden gerapporteerd aan de voorzitter van de RvT.
- De RvB voert zijn werkzaamheden uit onder toezicht van de RvT. De RvB neemt de beperkingen en regels in acht die door de RvT zijn vastgesteld. De RvB verschaft uit eigener beweging en tijdig de informatie aan de RvT, zijn leden en vaste commissies, die zij nodig hebben om adequaat te kunnen functioneren en hun taken naar behoren te kunnen uitoefenen. Deze informatie wordt zoveel mogelijk schriftelijk verstrekt.

Een en ander staat omschreven in het Reglement RvB.

Raad van commissarissen (RvT)

De belangrijkste functies van de RvT zijn:

- Het toezicht houden op het beleid van de RvB en de algemene gang van zaken bij Onderlinge Rijn en Aar U.A., met name over:
 - de strategische doelstellingen en algemene strategie;
 - de ontwikkeling van de financiële positie en de resultaten van de organisaties;
 - de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
 - het financiële verslaggevingsproces;
 - de naleving van de wet- en regelgeving.
- Het adviseren van de RvB, vooral met betrekking tot het realiseren van de algemene strategie, de ontwikkeling van de financiële positie en de resultaten van de organisaties.
- Het vervullen van de werkgeversfunctie met betrekking tot de leden van de RvB, waaronder ten minste wordt verstaan: het benoemen, schorsen en ontslaan en het vaststellen van de arbeidsvoorwaarden.

De RvT laat zich bij de vervulling van zijn taak leiden door de belangen van Onderlinge Rijn en Aar U.A. als geheel en fungeert als een college met gemeenschappelijke verantwoordelijkheid.

Een en ander staat omschreven in het Reglement RvT.

Governance risicomanagement

De RvB is verantwoordelijk voor het risicobeheersingsbeleid van Onderlinge Rijn en Aar U.A.. Minimaal jaarlijks wordt dit beleid geëvalueerd en zo nodig aangepast.

Het risicomanagement kent drie 'verdedigingslijnies' (3-lines-of-defence-model). Binnen de eerste verdedigingslinie, die onder verantwoordelijkheid van de operatie valt, is er sprake van adequate en efficiënte processen om de uit de strategie voortkomende en bijkomende risico's het hoofd te bieden. Dit gebeurt aan de hand van de vooraf vastgestelde risicobereidheid (normen) van Onderlinge Rijn en Aar U.A.. Voor deze kwalitatieve risicovaststelling maakt de maatschappij gebruik van een intern risicoregister.

De tweede verdedigingslinie wordt ingevuld door de sleutelfuncties van risicomanagement en compliance. De riskmanager is verantwoordelijk voor het aansporen en uitdagen van adequaat risicomanagement in de gehele organisatie. Hoofdtak van de compliance functie is vast te stellen en te bevorderen dat Onderlinge Rijn en Aar U.A. voldoet aan de op haar van toepassing zijnde wet- en regelgeving. De belangrijkste wet- en regelgeving in deze betreft de Wet op het financieel toezicht en de naleving van de in het Handboek opgenomen regels. In het Compliancestatuut van Onderlinge Rijn en Aar U.A. is voornoemde ook beschreven. De rapportages worden tijdens de vergaderingen van de RvT besproken en daar waar nodig worden er acties ondernomen.

De derde verdedigingslinie betreft de sleutelfunctie van de interne audit. Onderlinge Rijn en Aar U.A. dient op grond van het Besluit prudentiële Regels Wft te beschikken over een organisatieonderdeel dat op onafhankelijke en effectieve wijze de interne auditfunctie uitoefent. Deze functie heeft als primaire taak te evalueren of het interne controlesysteem van Onderlinge Rijn en Aar U.A. (maatregelen van administratieve organisatie en interne beheersing) en de andere onderdelen van het governancestelsel adequaat en doeltreffend zijn.

In het Auditstatuut van Onderlinge Rijn en Aar U.A. is voornoemde ook beschreven. Daarin is ook aangegeven dat de auditfunctionaris van Onderlinge Rijn en Aar U.A. bij de uitoefening van voornoemde taak gebruik kan maken van een externe partij. Met ingang van 2016 is deze taak belegd bij Ecovis BonsenReuling Accountants en Belastingadviseurs.