

Governance Code

van

“Onderlinge Uitvaartverzekering De Laatste Eer U.A.”

H.J. Gorter

D. Meiboom

Inhoud

| | |
|------------------------------------|---|
| 1. NALEVING CODE | 3 |
| 2. BESTUUR | 3 |
| 2.1 Samenstelling en deskundigheid | 3 |
| 2.2 Taak en werkwijze | 4 |
| 3. FINANCIËEL- en RISICOMANAGEMENT | 4 |
| 4. AUDIT | 5 |
| 5. BELONINGSBELEID | 5 |
| 5.1 Uitgangspunt | 5 |
| 5.2 Governance | 6 |
| 5.3 Bestuurdersbeloning | 6 |
| BIJLAGE TOELICHTING | 7 |

1. NALEVING CODE

Op de Governance Principes Verzekeraars is het “pas toe of leg uit”- beginsel van toepassing. DLE past de principes van de Governance Principes in beginsel toe. De wijze waarop de principes worden toegepast is mede afhankelijk van de activiteiten, de markt en overige specifieke kenmerken van DLE.

2. BESTUUR

2.1 Samenstelling en deskundigheid

2.1.1 Het bestuur is zodanig samengesteld, dat zij haar taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door het bestuur. Alle leden van het bestuur en de directie dienen voorafgaand aan hun benoeming te worden getoetst door De Nederlandsche Bank op betrouwbaarheid en deskundigheid.

2.1.2 Het bestuur beschikt over voldoende competente leden om haar functie, ook binnen de ingestelde (sub)commissies, goed te kunnen uitoefenen. Het aantal bestuursleden is mede afhankelijk van de aard, omvang en complexiteit van DLE en de omgeving waarin DLE opereert.

2.1.3 De leden van het bestuur beschikken over gedegen kennis van de functies binnen DLE en van de belangen van alle bij DLE betrokken partijen. Het bestuur maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij DLE betrokkenen zoals haar klanten, leden, leveranciers, toezichthouders en medewerkers.

2.1.4 Ieder lid van het bestuur is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van DLE te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij worden gelopen. Voorts beschikt ieder lid van het bestuur over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn of haar rol binnen het bestuur. Daartoe wordt, zodra een vacature in het bestuur ontstaat, een individuele profielschets voor het nieuwe lid van het bestuur opgesteld die past binnen de profielschets die voor het gehele bestuur is opgesteld.

2.1.5 Bij de vervulling van de vacature van voorzitter van het bestuur wordt in de op te stellen individuele profielschets aandacht besteed aan de door de DLE 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 waarbinnen DLE opereert.

2.1.6 Ieder lid van het bestuur, de voorzitter in het bijzonder, is voldoende beschikbaar en bereikbaar om zijn taak binnen het bestuur en de commissies waarin hij of zij zitting heeft naar behoren te vervullen.

2.1.7 Ieder lid van het bestuur ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de DLE en wordt vastgesteld door de leden van de vereniging.

2.1.8 De voorzitter van het bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van het bestuur, dat tot doel heeft de deskundigheid van de individuele leden op peil te houden en waar nodig te verdiepen en te verbreden. De educatie heeft in ieder geval

betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de naturaitvaarverzekeringsbranche 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 het algemeen bestuur neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.

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 het bestuur.

2.1.10 Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van het bestuur wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van het bestuur, de cultuur binnen het bestuur en de relatie tussen het bestuur en de directie maken deel uit van deze evaluatie.

2.2 Taak en werkwijze

2.2.1 Om te komen tot een efficiënte en effectieve invulling van haar taken kan het bestuur besluiten om gebruik te maken van een of meerder commissies die tijdelijk of permanent worden ingesteld.

2.2.2 Een commissie bestaat uit tenminste twee bestuursleden en de directeur van DLE. De commissie heeft de bevoegdheid om zelfstandig beslissingen te nemen namens het bestuur. Verantwoording vindt plaats tijdens de eerst volgende reguliere bestuursvergadering.

2.2.3 Bij haar toezicht besteedt het bestuur bijzondere aandacht aan het financieel- en risicobeheer van DLE. Iedere bespreking van het financieel- en risicobeheer wordt voorbereid door de betreffende commissie, die daartoe door het bestuur uit haar midden is benoemd.

2.2.4 Voor de financieel- en risicocommissie gelden, evenals voor de auditcommissie, specifieke competentie- en ervaringseisen. Zo moeten de leden van de financieel- en 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 moeten de leden van de auditcommissie beschikken over grondige kennis van financiële verslaggeving, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.

2.2.5 Het bestuur dient er voor te zorgen dat alle door haar gehouden vergaderingen schriftelijk worden verslagen. Dit geldt ook voor de ingestelde (sub)commissies. De notulen worden in de daarop volgende vergadering goedgekeurd en vastgesteld.

3. FINANCIEEL- en RISICOMANAGEMENT

3.1 De Financieel- en Risicocommissie is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van DLE. De risicobereidheid wordt op voorstel van de commissie tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan het bestuur voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan het bestuur voorgelegd.

3.2 Het bestuur houdt toezicht op het door de commissie gevoerde financieel- en risicobeleid. Daartoe bespreekt het bestuur het risicoprofiel van DLE en beoordeelt hij op strategisch niveau of

kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid.

3.3 Het bestuur beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van DLE. De voor deze beoordeling relevante informatie wordt op zodanige wijze door de commissie aan het bestuur verstrekt dat deze laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen.

3.4 De commissie draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat hij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die DLE 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 het bestuur op voorstel van de commissie.

4. AUDIT

4.1 Het bestuur draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van DLE samenhangen.

4.2 Binnen DLE is een interne auditfunctie werkzaam die onafhankelijk is gepositioneerd. De auditor rapporteert aan de voorzitter.

4.3 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 DLE. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan het bestuur.

4.4 Tussen de interne auditfunctie en de externe accountant vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats. In het kader van deze informatie-uitwisseling is ook de risicoanalyse en het auditplan van de interne auditfunctie en van de externe accountant onderwerp van overleg.

4.5 In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan het bestuur zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen DLE.

4.6 De interne auditfunctie neemt zonodig 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.

5. BELONINGSBELEID

5.1 Uitgangspunt

5.1.1 DLE 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 DLE, de relevante internationale context en het maatschappelijk draagvlak. Het bestuur neemt dit uitgangspunt in acht bij het vervullen van hun taken met betrekking tot het beloningsbeleid. DLE kent in principe geen variabele resultaatsafhankelijke beloning toe aan haar werknemers.

5.2 Governance

5.2.1 Het bestuur is verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van dagelijks bestuur. Het bestuur keurt de beginselen van het beloningsbeleid voor medewerkers van DLE goed. Het beloningsbeleid van DLE omvat mede het beleid met betrekking tot het toekennen van retentie-, exit- en welkomstpakketten.

5.3 Bestuurdersbeloning

5.3.1 De vergoeding van een lid van het dagelijks bestuur staat in een redelijke verhouding tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen DLE.

5.3.2 De vaste vergoeding bedraagt voor 2013 voor elke bestuurder € 250 bruto per maand. De vaste vergoeding wordt jaarlijks door de leden tijdens de ledenvergadering van de vereniging vastgesteld.

5.3.3 Elke bestuurder kan gebruik maken van de reiskostenregeling die gehanteerd wordt binnen DLE.

5.4 Nevenfuncties

5.4.1 De leden van het bestuur doen minimaal één keer per jaar een opgave aan de voorzitter van het bestuur van de door hen verrichte (betaalde) nevenactiviteiten. De voorzitter van het bestuur ziet er op toe dat geen sprake is van enige vorm van belangenverstremming. In geval van twijfel stelt de voorzitter dit ter discussie tijdens de eerstvolgende bestuursvergadering.

5.4.2 Leden van het bestuur dienen mogelijk conflicterende belangen voortijdig te melden aan de voorzitter. Dit geldt ook indien zich feiten (daarbij dient ondermeer te worden gedacht aan betrokkenheid bij een faillissement, misdrijf, overtreding, uit de hand gelopen conflicten enz.) voordoen of hebben voorgedaan die tot mogelijke imagoschade van DLE zouden kunnen leiden.

BIJLAGE TOELICHTING

Hieronder wordt een aantal principes uit de Code toegelicht.

2.1.1 In de Code is expliciet het belang van complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit van het bestuur benadrukt. Er is geen kwantitatieve bepaling opgenomen over de omvang van het bestuur, onder meer niet omdat de omvang van het bestuur niet bepalend hoeft te zijn voor zijn functioneren.

2.1.5 Met dit principe wordt nadrukkelijk niet bedoeld dat de voorzitter van het bestuur afkomstig dient te zijn uit de financiële sector.

2.1.7 Andere waarden die een bestuurslid inbrengt, zoals ervaring, deskundigheid en professionaliteit, kunnen een rol spelen bij het vaststellen van een passende vergoeding.

2.1.9 Dit principe is gebaseerd op de gangbare praktijk van jaarlijkse evaluatie door het bestuur van het eigen functioneren.

2.1.10 De begeleiding van de in dit principe bedoelde evaluatie van het functioneren van het bestuur hoeft niet in alle gevallen extern plaats te vinden, maar kan in voorkomend geval ook interne begeleiding inhouden. Voorwaarde voor interne begeleiding is wel dat die – evenals externe begeleiding – onafhankelijk van het bestuur plaatsvindt.

2.2.1 Binnen het bestuur moet aandacht worden besteed aan risicobeheer, onder andere door het instellen van een aparte risicocommissie. De taken van de risicocommissie kunnen ook worden belegd bij een andere specifieke commissie.

3.1.1 Ten aanzien van de samenstelling en deskundigheid van het bestuur is in dit principe, naast het belang van diversiteit, ook het belang van complementariteit en collegiaal bestuur van het dagelijks bestuur opgenomen. Hiermee wordt onderstreept dat complementariteit en collegiaal bestuur bijdragen aan een stabiele interne governance structuur, die in staat is interne en externe ontwikkelingen te overzien en te adresseren.

3.1.2 Alle leden van het bestuur en de directie dienen over permanente grondige kennis te beschikken om de hoofdlijnen van het totale beleid van DLE te kunnen beoordelen en zich een zelfstandig en afgewogen oordeel van de risico's die daarbij gelopen worden te kunnen vormen. Dit principe staat er niet aan in de weg dat ook personen van buiten de financiële sector kunnen toetreden tot het dagelijks bestuur van DLE.

3.1.5 DLE vermeldt in zijn jaarverslag hoe invulling is gegeven aan de principes over permanente educatie.

3.1.6 In overeenstemming met het principe van complementariteit en collegialiteit van het algemeen bestuur is in dit principe opgenomen dat het dagelijks bestuur zorgdraagt voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van DLE en te nemen risico's.

3.1.8 De risicomanagementfunctie wordt specifiek belegd bij een lid van het bestuur dat geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden. Dit laat onverlet dat risicomanagement een kerntaak is van het gehele

bestuur. Afwegingen tussen risico en rendement zijn de integrale verantwoordelijkheid van ieder lid van het bestuur. Ieder lid moet dus zowel risico als rendement voldoende begrijpen. Risicobeslissingen kunnen niet volledig gedelegeerd worden naar een gespecialiseerde risicoafdeling.

3.2.1 In het bestuursmodel zoals dat in Nederland wettelijk is voorgeschreven, dienen de belangen van alle stakeholders te worden meegewogen. Principe 3.2.1 geeft daar op een evenwichtige manier uitdrukking aan.

3.2.2 De Code brengt niet alleen tot uitdrukking dat belangen van de verschillende betrokken partijen integraal dienen te worden afgewogen, maar ook dat klanten te allen tijde zorgvuldig worden behandeld en dat de zorgplicht jegens de klant in de cultuur van DLE wordt verankerd. Hiermee wordt tegemoet gekomen aan de opvattingen ter zake van een meer prominente plaats van de klant in de belangenafweging tussen de verschillende betrokken partijen, zonder het belang van de overige stakeholders tekort te doen.

5.2 Aan de interne auditfunctie dient voldoende aandacht te worden geschonken binnen de governance van DLE.

5.6 In voorkomende gevallen kunnen deze besprekingen met de AFM en/of DNB worden gevoerd.

6 Algemeen: ten aanzien van de beloningsparagraaf zou het algemeen bestuur zich moeten inspannen bestaande contracten van de leden van het dagelijks bestuur zo spoedig mogelijk aan te passen aan de Code.

6.2.1 Het goedkeuren van de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers van DLE heeft in het bijzonder betrekking op medewerkers met functies die het risicoprofiel van DLE beïnvloeden.