

Levensverzekering Maatschappij

DE ONDERLINGE VAN 1719 U.A.

Opgericht op 12 februari 1719 onder de naam Begrafenisbos De Vrijwillige Liefdebeurs onder de zinspreuk "In Alles Ghetrou"



Toelichting toepassen Governance Principes
Verzekeraars

INHOUD

1. TOELICHTING TOEPASSEN GOVERNANCE PRINCIPES VERZEKERAARS
2. RAAD VAN COMMISSARISSEN
 - SAMENSTELLING EN DESKUNDIGHEID RvC
 - TAAK EN WERKWIJZE RvC
3. RAAD VAN BESTUUR
 - SAMENSTELLING EN DESKUNDIGHEID RvB
 - TAAK EN WERKWIJZE RvB
4. RISICOMANAGEMENT
5. AUDIT
6. BELONINGSBELEID UITGANGSPUNT
 - BESTUURDERSBELONING
 - VARIABELE BELONING
7. NALEVING WET- EN REGELGEVING

1 Toelichting toepassen Governance Principles Verzekeraars

De Onderlinge van 1719 past de principes van de Code in beginsel toe. Het toepassen van de principe verschilt per verzekeraar, afhankelijk van grootte en complexiteit van de verzekeraar.

De Onderlinge van 1719 heeft een principe van proportionaliteit vastgesteld. Op basis hiervan is sprake van een proportionele toepassing van de Code. Afwijkingen kunnen, mits gemotiveerd, op basis van proportionaliteit gerechtvaardigd zijn.

De Governance Principles gaan in op de volgende onderdelen:

- 1 Samenstelling, deskundigheid, taken en werkwijze Raad van Commissarissen
- 2 Samenstelling, deskundigheid, taken en werkwijze Raad van Bestuur
- 3 Inrichting Risicomanagement
- 4 Inrichting Interne audit
- 5 Beloningsbeleid
- 6 Naleving wet- en regelgeving

Hierna wordt per afzonderlijk principe omschreven op welke wijze daar invulling aan wordt gegeven. Waar van een principe wordt afgeweken of als dit niet van toepassing is, wordt dit ook toegelicht.

2 Raad van Commissarissen
 Samenstelling en deskundigheid RvC

2.1.1	De Raad van Commissarissen is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de Raad van Commissarissen.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De Raad van Commissarissen bestaat uit 2 leden. Beide commissarissen zijn benoemd per 15 februari 2014. Bij het opstellen van de profielschets is rekening gehouden met genoemde aspecten.
2.1.2	De Raad van Commissarissen beschikt over een voldoende aantal leden om zijn functie, ook in de commissies van de raad, goed te kunnen uitoefenen. Het geschikte aantal leden is mede afhankelijk van de aard, omvang en complexiteit van de verzekeraar.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Vanwege het principe proportionaliteit achten wij het aantal van 2 commissarissen voldoende
2.1.3	De leden van de Raad van Commissarissen beschikken over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de verzekeraar en van de belangen van alle bij de verzekeraar betrokken partijen. De Raad van Commissarissen maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de verzekeraar betrokkenen zoals zijn klanten, aandeelhouders en medewerkers.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Bij het opstellen van de profielschets is rekening gehouden met genoemde aspecten.
2.1.4	Ieder lid van de Raad van Commissarissen is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij worden gelopen. Voorts beschikt ieder lid van de Raad van Commissarissen over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn rol binnen de Raad van Commissarissen. Daartoe wordt, zodra een vacature in de Raad van Commissarissen ontstaat, een individuele profielschets voor het nieuwe lid van de Raad van Commissarissen opgesteld die past binnen de profielschets die voor de gehele raad is opgesteld.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Risicomanagement is een vast periodiek onderdeel van de vergaderingen. Leden van de Raad van Commissarissen vormen de risico commissie.
2.1.5	Bij de vervulling van de vacature van voorzitter van de Raad van Commissarissen wordt in de op te stellen individuele profielschets aandacht besteed aan de door de verzekeraar 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 waarin de verzekeraar opereert.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Bij toekomstige benoemingen worden genoemde aspecten meegenomen in de op te stellen profielschets.

2.1.6	Ieder lid van de Raad van Commissarissen, de voorzitter in het bijzonder, is voldoende beschikbaar en bereikbaar om zijn taak binnen de Raad van Commissarissen en de commissies van de raad waarin hij zitting heeft naar behoren te vervullen.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Leden dienen voldoende beschikbaar en te allen tijde goed bereikbaar te zijn.
2.1.7	Ieder lid van de Raad van Commissarissen ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de verzekeraar.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De leden van de Raad van Commissarissen ontvangen een vergoeding van € 1.000 per jaar.
2.1.8	De voorzitter van de Raad van Commissarissen ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Commissarissen, dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de verzekeraar 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 de Raad van Commissarissen neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De voorzitter zal toezien op een adequaat niveau van permanente educatie. De leden van de Raad van Commissarissen nemen deel aan permanente educatie op het gebied van relevante ontwikkelingen binnen de Maatschappij en de financiële sector, corporate governance, zorgplicht jegens de leden, risicomanagement, verslaggeving en audit. Hiervoor wordt jaarlijks een educatieplan opgesteld.
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 de Raad van Commissarissen.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De Raad evalueert het eigen functioneren jaarlijks. Eens in de drie jaar zal een externe partij de evaluatie begeleiden.
2.1.10	Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de Raad van Commissarissen wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de Raad van Commissarissen, de cultuur binnen de Raad van Commissarissen en de relatie tussen de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur maken deel uit van deze evaluatie.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Eens in de drie jaar zal een externe partij de evaluatie begeleiden.

Taak en werkwijze RvC

2.2.1	Bij zijn toezicht besteedt de Raad van Commissarissen bijzondere aandacht aan het risicobeheer van de verzekeraar. Iedere bespreking van het risicobeheer wordt voorbereid door een risico- of vergelijkbare commissie, die daartoe door de Raad van Commissarissen uit zijn midden is benoemd.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De leden van de Raad vormen een ARC commissie. Risicobeheer is een vast onderwerp dat eens per kwartaal door de risk commissie wordt behandeld.
-------	---	---

2.2.2	Voor de risicocommissie gelden, evenals voor de auditcommissie, specifieke competentie- en ervaringseisen. Zo moet een aantal leden van de 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 moet een aantal leden van de auditcommissie beschikken over grondige kennis van financiële verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De raad van commissarissen als geheel vervult de taak van de audit-, risk- en compliance commissie. De Onderlinge van 1719 is van mening dat dit past bij de eenvoud en het formaat van de maatschappij.
-------	--	--

3 Raad van Bestuur
Samenstelling en deskundigheid RvB

3.1.1	De Raad van Bestuur is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de Raad van Bestuur.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De directie van de Onderlinge van 1719 bestaat uit twee leden en is zodanig samengesteld, dat zij haar taak naar behoren kan vervullen. Om de juiste samenstelling en de geschiktheid van directieleden te waarborgen hanteert de directie bij een vacature een vastgelegde procedure, een profielschets voor de directie als geheel en een individuele profielschets. De directie werkt op basis van collegiaal bestuur.
3.1.2	Ieder lid van de Raad van Bestuur beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het verzekeringswezen in het bijzonder. Ieder lid beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de verzekeraar en van de belangen van alle betrokken partijen. Voorts beschikt ieder lid van de Raad van Bestuur over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Directieleden van de Onderlinge van 1719 beschikken in ruime mate over de kennis zoals genoemd in het principe. Indien een vacature in de directie ontstaat wordt een individuele profielschets voor het nieuwe lid opgesteld die past binnen de profielschets van de directie als collectief. Verder worden directieleden onderworpen aan de betrouwbaarheids- en geschiktheidstoets van De Nederlandsche Bank.
3.1.3	De voorzitter van de Raad van Bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Bestuur, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de Raad van Bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de verzekeraar 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.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De voorzitter van de Directie ziet toe op de aanwezigheid van een permanent educatieprogramma. De inhoud van het programma wordt jaarlijks vastgesteld
3.1.4	Ieder lid van de Raad van Bestuur neemt deel aan het programma als bedoeld in 3.1.3 en voldoet aan de eisen van permanente educatie. Eén en ander is voorwaarde voor het kunnen functioneren als lid van de Raad van Bestuur. De Raad van Commissarissen vergewist zich ervan of de leden van de Raad van Bestuur voldoende deskundig zijn.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De voorzitter van de Raad van Commissarissen ziet er op toe dat de leden van de directie, inclusief de voorzitter zelf, de voor hen bestemde permanente educatie volgen.
3.1.5	De verzekeraar vermeldt jaarlijks in zijn jaarverslag hoe invulling is gegeven aan de principes 3.1.3 en 3.1.4.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. In het jaarverslag wordt vermeld op welke wijze invulling wordt gegeven aan principe 3.1.3 en 3.1.4
3.1.6	De Raad van Bestuur draagt, met inachtneming van de door de Raad van Commissarissen goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van de verzekeraar en te nemen risico's.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De directie maakt een zorgvuldige afweging tussen de commerciële doelstellingen en de continuïteit van de Onderlinge van 1719, rekening houdend met de door de haar vastgestelde en door de raad van commissaris goedgekeurde risicobereidheid.

3.1.7	<p>Binnen de Raad van Bestuur wordt aan een van de leden van de Raad van Bestuur de taak opgedragen besluitvorming binnen de Raad van Bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden. Het betrokken lid van de Raad van Bestuur is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de verzekeraar van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de Raad van Commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de eigen instelling.</p>	<p>De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De algemeen directeur is verantwoordelijk voor vaststelling van het risicobeleid.</p>
3.1.8	<p>Het lid van de Raad van Bestuur bij wie de taak is belegd de besluitvorming binnen de Raad van Bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden kan zijn functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.</p>	<p>De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De directie hanteert een strikte functiescheiding voor de portefeuilles risicobeheer en productie.</p>

Taak en werkwijze RvB

3.2.1	De Raad van Bestuur van de verzekeraar draagt bij zijn handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de verzekeraar betrokken partijen zoals zijn klanten, aandeelhouders en medewerkers. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de verzekeraar, de maatschappelijke omgeving waarin de verzekeraar functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de verzekeraar van toepassing zijn.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Het doel van de Maatschappij is het verkopen van uitvaartverzekeringen waardoor nabestaanden in de gelegenheid zijn om de kosten die hiermee gepaard gaan tot bepaalde hoogte te voldoen. Om deze doelstelling te kunnen realiseren draagt de directie bij haar handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de verzekeraar betrokken partijen.	
3.2.2	Het centraal stellen van de klant is een noodzakelijke voorwaarde voor de continuïteit van de verzekeraar. Onverminderd principe 3.2.1 draagt de Raad van Bestuur er zorg voor dat de verzekeraar zijn klanten te allen tijde zorgvuldig behandelt. De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens de klant wordt verankerd in de cultuur van de verzekeraar.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De Onderlinge van 1719 wil verzekeringen verkopen die gericht zijn op het beschermen van werkelijke belangen van onze verzekeringnemers. Onze tussenpersonen worden geselecteerd op eenzelfde houding.	
3.2.3	De leden van de Raad van Bestuur oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen. Ieder lid van de Raad van Bestuur tekent een moreel-ethische verklaring. In de toelichting op deze Code is een modelverklaring opgenomen. Dit model kan iedere verzekeraar naar eigen inzicht aanvullen.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De directie van de Onderlinge van 1719 heeft de moreel- ethische verklaring ondertekend.	
3.2.4	De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat de in principe 3.2.3 bedoelde verklaring wordt vertaald in principes die gelden als leidraad voor het handelen van alle medewerkers van de verzekeraar. Iedere nieuwe medewerker van de verzekeraar wordt bij indiensttreding uitdrukkelijk gewezen op de inhoud van deze principes door middel van een verwijzing naar deze principes in het arbeidscontract en wordt geacht deze principes na te leven.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De Onderlinge van 1719 werkt met een zeer klein trouw team, waarbij de overdracht van de normen op gebied van integriteit en ethiek persoonlijk door de directie plaatsvindt.	

4 Risicomanagement

4.1	<p>De Raad van Bestuur, en binnen de Raad van Bestuur primair de voorzitter van de Raad van Bestuur, is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de verzekeraar. De risicobereidheid wordt op voorstel van de Raad van Bestuur tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd.</p>	<p>De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. Risk management, waaronder operational risk management, wordt belegd bij de algemeen directeur. Het risicobeleid en de risicobereidheid wordt tenminste jaarlijks ter fiattering voorgelegd aan de Raad van Commissarissen voor goedkeuring.</p>
4.2	<p>De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het door de Raad van Bestuur gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de Raad van Commissarissen het risicoprofiel van de verzekeraar en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de Raad van Commissarissen geadviseerd door de risicocommissie die hiertoe uit de Raad van Commissarissen is gevormd.</p>	<p>De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De leden van de Raad vormen een ARC commissie. De algemeen directeur stelt het risico beleid vast, waarna de RvC dit goedkeurt en de risicocommissie uitvoering van het beleid monitort.</p>
4.3	<p>De Raad van Commissarissen beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de verzekeraar. De voor deze beoordeling relevante informatie wordt op zodanige wijze door de Raad van Bestuur aan de Raad van Commissarissen verstrekt dat deze laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen.</p>	<p>De Onderlinge van 1719 past dit principe toe. De directie stelt driejaarlijks een strategisch bedrijfsplan op. Jaarlijks wordt bekeken of er aanleiding is dit plan aan te passen. Het bedrijfsplan bevat een analyse van interne en externe ontwikkelingen, de visie van de directie daarop en de doelstellingen en activiteiten voor de komende vijf jaar. De directie legt het bedrijfsplan ter bespreking voor aan de raad van commissarissen. De raad beoordeelt of hij vindt dat de bedrijfsactiviteiten passen binnen de door hem goedgekeurde risicobereidheid.</p>
4.4	<p>De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat hij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de verzekeraar 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 de Raad van Bestuur.</p>	<p>De Onderlinge van 1719 past dit principe toe</p>

4.5 Iedere verzekeraar heeft een Product Goedkeuringsproces. De Raad van Bestuur draagt zorg voor de inrichting van het Product Goedkeuringsproces en is verantwoordelijk voor het adequaat functioneren daarvan. Producten die het Product Goedkeuringsproces binnen de verzekeraar doorlopen worden niet op de markt gebracht of gedistribueerd zonder een zorgvuldige afweging van de risico's door de risicomanagementfunctie binnen de verzekeraar en zorgvuldige toetsing van andere relevante aspecten, waaronder de zorgplicht jegens de klant. De interne auditfunctie controleert op basis van een jaarlijkse risico-analyse of opzet, bestaan en werking van het proces effectief zijn en informeert de Raad van Bestuur en de desbetreffende (risico)commissie van de Raad van Commissarissen omtrent de uitkomsten hiervan.

Dit principe is niet van toepassing. Wij voeren slechts een product. Als wij een nieuwe product of nieuw tarief overwegen zullen wij dit principe toepassen en een produkt goedkeuringsproces opstellen.

5.	Audit	
5.1	De Raad van Bestuur draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van de verzekeraar samenhangen.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De interne audit wordt sinds juni 2014 uitgevoerd door een externe partij die voldoet aan alle daaraan bij wet gestelde eisen.
5.2	Binnen de verzekeraar is een interne auditfunctie werkzaam die onafhankelijk is geïncorporeerd. Het hoofd interne audit rapporteert aan de voorzitter van de Raad van Bestuur en heeft een rapportagelijijn naar de voorzitter van de auditcommissie.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe Zie 5.1
5.3	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 de verzekeraar. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan de Raad van Bestuur en de auditcommissie.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe Zie 5.1
5.4	Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de risico- of auditcommissie van de Raad van Commissarissen 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.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe Zie 5.1
5.5	In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de verzekeraar.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De externe accountant controleert de genoemde zaken en rapporteert zijn bevindingen terzake aan de RvC.
5.6	De interne auditfunctie neemt 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.	De Onderlinge van 1719 past dit principe het proportionaliteitsbeginsel toe. Informatie over Informatie uit de audit wordt uitgewisseld met externe accountant en op verzoek met DNB.

Beloningsbeleid

Uitgangspunt

6.1.1	De verzekeraar 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 de verzekeraar, de relevante internationale context en het maatschappelijk draagvlak. De Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur nemen dit uitgangspunt in acht bij het vervullen van hun taken met betrekking tot het beloningsbeleid.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning. Leden van de Raad van Commissarissen treden op als remuneratie commissie. Het bestuur van De Onderlinge ontvangt een passende beloning voor haar werk.
6.2.1	De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de Raad van Bestuur. Daarnaast geeft de Raad van Commissarissen goedkeuring aan het beloningsbeleid voor het senior management en ziet hij toe op de uitvoering daarvan door de Raad van Bestuur. Tevens keurt de Raad van Commissarissen de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers van de verzekeraar goed. Het beloningsbeleid van de verzekeraar omvat mede het beleid met betrekking tot het toekennen van retentie-, exit- en welkomstpakketten.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 werkt met in totaal slechts 0,8 Fte. Voor deze medewerkers geldt een passend salaris.
6.2.2	De Raad van Commissarissen bespreekt jaarlijks de hoogste variabele inkomens. De Raad van Commissarissen ziet erop toe dat de Raad van Bestuur ervoor zorg draagt dat de variabele beloningen binnen de verzekeraar passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de verzekeraar en in het bijzonder of deze voldoen aan de in deze paragraaf genoemde principes. Tevens bespreekt de Raad van Commissarissen materiële retentie-, exit en welkomstpakketten en ziet erop toe dat deze passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de verzekeraar en niet excessief zijn.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning.

Bestuurdersbeloning

6.3.1	Het totale inkomen van een lid van de Raad van Bestuur staat in een redelijke verhouding tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen de verzekeraar waarbij het totale inkomen ten tijde van de vaststelling iets beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector ligt, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe Zie 6.1.1
-------	---	---

6.3.2	De vergoeding bij ontslag van een lid van de Raad van Bestuur bedraagt maximaal eenmaal het jaarsalaris (het "vaste" deel van de bezoldiging). Indien het maximum van eenmaal het jaarsalaris voor een lid van de Raad van Bestuur die in zijn eerste benoemingstermijn wordt ontslagen kennelijk onredelijk is, komt dit lid van de Raad van Bestuur in dat geval in aanmerking voor een ontslagvergoeding van maximaal tweemaal het jaarsalaris.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe Voor de directeur verzekeringen is een ontslagvergoeding van tweemaal het jaarsalaris afgesproken. Dit is in overeenstemming met de reeds zeer lange duur van het dienstverband.
6.3.3	Bij de toekenning van de variabele beloning aan een lid van de Raad van Bestuur wordt rekening gehouden met de lange termijn component. De toekenning is mede afhankelijk van winstgevendheid en/of continuïteit. De variabele beloning wordt voor een materieel deel voorwaardelijk toegekend en op zijn vroegst drie jaar later uitgekeerd.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning.
6.3.4	Aandelen die zonder financiële tegenprestaties aan een lid van de Raad van Bestuur worden toegekend, worden aangehouden voor telkens een periode van ten minste vijf jaar of tot ten minste het einde van het dienstverband indien deze periode korter is. Indien opties worden toegekend worden deze in ieder geval de eerste drie jaar na toekenning niet uitgeoefend.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen aandelen toe.

Variabele beloning

6.4.1	Het toekennen van een variabele beloning is mede gerelateerd aan de lange termijn doelstellingen van de verzekeraar.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning.
6.4.2	Iedere verzekeraar stelt een bij de verzekeraar passend maximum vast voor de verhouding tussen de variabele beloning en het vaste salaris. Voor een lid van de Raad van Bestuur bedraagt de variabele beloning per jaar maximaal 100% van het vaste inkomen.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning.
6.4.3	Een variabele beloning wordt gebaseerd op de prestaties van het individu, zijn bedrijfsonderdeel en die van de verzekeraar als geheel op basis van vooraf vastgestelde en beoordeelbare prestatiecriteria. Naast financiële prestatiecriteria vormen ook niet-financiële prestatiecriteria een belangrijk onderdeel van de individuele beoordeling. In het beloningsbeleid van de verzekeraar worden de prestatiecriteria zoveel mogelijk geobjectiveerd.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning.

6.4.4	Bij het beoordelen van prestaties op basis van de vastgestelde prestatiecriteria worden financiële prestaties gecorrigeerd voor (geschatte) risico's en kosten van kapitaal.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning.
6.4.5	In buitengewone omstandigheden, bijvoorbeeld indien toepassing van de vastgestelde prestatiecriteria tot een verkrijging van ongewenste variabele beloning van een lid van de Raad van Bestuur zou leiden, heeft de Raad van Commissarissen de discretionaire bevoegdheid de variabele beloning aan te passen wanneer deze naar zijn oordeel leidt tot onbillijke of onbedoelde uitkomsten.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning.
6.4.6	De Raad van Commissarissen heeft de bevoegdheid de variabele beloning die is toegekend aan het lid van de Raad van Bestuur op basis van onjuiste (financiële) gegevens terug te vorderen van het desbetreffende lid van de Raad van Bestuur.	De Onderlinge van 1719 past dit principe toe De Onderlinge van 1719 kent geen variabele beloning.

7 Naleving wet- en regelgeving

7. De verzekeraar beschikt over een proces dat borgt dat nieuwe wet- en regelgeving tijdig wordt gesignaleerd en geïmplementeerd. Dit proces evalueert de verzekeraar jaarlijks. Betrokken bij dit proces zijn in ieder geval de volgende functies: het bestuur, de interne toezichthouder, risicomanagement, compliance, internal audit en de actuariële functie.

De Onderlinge van 1719 past dit principe toe
De Onderlinge van 1719 beschikt over een compliance proces.
Een eerste evaluatie dient nog plaats te vinden.