



# Reglement Auditcommissie

Raad van Commissarissen Coöperatie VGZ U.A.,  
VGZ Zorgverzekeraar N.V., N.V. Univé Zorg,  
IZA Zorgverzekeraar N.V., N.V. Zorgverzekeraar UMC  
en VGZ Zorgkantoor B.V.

Bijlage C bij het Reglement Raad van Commissarissen  
Coöperatie VGZ U.A., VGZ Zorgverzekeraar N.V., N.V. Univé Zorg, IZA Zorgverzekeraar N.V.,  
N.V. Zorgverzekeraar UMC, VGZ Zorgkantoor B.V.

Vastgesteld door de Raad van Commissarissen van  
Coöperatie VGZ U.A., VGZ Zorgverzekeraar N.V., N.V. Univé Zorg, IZA Zorgverzekeraar N.V.,  
N.V. Zorgverzekeraar UMC en VGZ Zorgkantoor B.V. op 14 december 2023.

<b>Versie:</b>	3.7 geactualiseerd naar aanleiding van splitsing van de CFRO functie en na bespreking in Auditcommissie d.d. 23 november 2023
<b>Datum:</b>	14 december 2023
<b>Beheer:</b>	Corporate Secretary

# Reglement Auditcommissie

## **Artikel 1      Status en inhoud van de regels**

- 1.1    Dit reglement is opgesteld door de Raad van Commissarissen op basis van artikel 5 van het Reglement Raad van Commissarissen.
- 1.2    Dit reglement is gepubliceerd op - en kan worden gedownload van - de website van de Coöperatie: [www.cooperatievgz.nl](http://www.cooperatievgz.nl)

## **Artikel 2      Samenstelling, expertise en onafhankelijkheid van de Auditcommissie**

- 2.1    De Auditcommissie is een vaste commissie van de Raad van Commissarissen.
- 2.2    De Auditcommissie bestaat uit ten minste twee leden.  
Alle leden van de Auditcommissie zijn lid van de Raad van Commissarissen.
- 2.3    Van de Auditcommissie is ten minste één lid deskundig op het gebied van financiële verslaggeving of de controle van de jaarrekening.
- 2.4    De leden van de Auditcommissie worden benoemd en kunnen te allen tijde worden ontslagen door de Raad van Commissarissen.  
De Raad van Commissarissen wijst één van de leden van de Auditcommissie aan als voorzitter van de Auditcommissie en één van de leden van de Auditcommissie als vicevoorzitter.  
Het voorzitterschap van de Auditcommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad van Commissarissen, noch door een voormalig lid van de Raad van Bestuur van de Coöperatie.
- 2.5    De zittingsduur van een lid van de Auditcommissie wordt over het algemeen niet van tevoren vastgesteld. De zittingsduur hangt onder andere af van hoe de Raad van Commissarissen als geheel en de andere commissies van tijd tot tijd zijn samengesteld.
- 2.6    De Secretaris van de Coöperatie treedt op als secretaris van de Auditcommissie. De Secretaris van de Coöperatie kan zijn taken uit hoofde van dit reglement, of onderdelen daarvan, delegeren aan een door hem in overleg met de voorzitter van de Auditcommissie benoemde plaatsvervanger.

### **Artikel 3 Taak van de Auditcommissie**

- 3.1 De Auditcommissie is binnen de Raad van Commissarissen in het bijzonder belast met het toezicht op c.q. het voorbereiden van het toezicht op de Raad van Bestuur ten aanzien van:
- i. de financiële informatieverschaffing door de Coöperatie en de met de Coöperatie verbonden ondernemingen (inclusief doch niet beperkt tot de keuze van accounting policies, de toepassing en beoordeling van effecten van nieuwe regels, inzicht in de behandeling van "schattingsposten" in de jaarrekening, prognoses, werk van de interne en externe accountants ter zake etc.);
  - ii. de naleving van aanbevelingen en de opvolging van opmerkingen van de Interne Audit Functie en de externe accountant;
  - iii. de financiering van de Coöperatie;
  - iv. de toepassing van informatie- en communicatietechnologie; en
  - v. het belastingbeleid van de Coöperatie en de met haar verbonden ondernemingen.
- 3.2 De Auditcommissie bereidt de vergaderingen van de Raad van Commissarissen met de Raad van Bestuur voor waarin de jaarrekening, het jaarverslag, de halfjaarcijfers en de kwartaalcijfers van de Coöperatie en de met de Coöperatie verbonden ondernemingen worden besproken.
- 3.3 De Auditcommissie brengt advies uit aan de Raad van Commissarissen over het vaststellen van het kapitaalbeleid en het beleggingsbeleid.
- 3.4 Ieder lid van de Auditcommissie heeft toegang tot de boeken, gegevens en kantoren van de Coöperatie en de met de Coöperatie verbonden ondernemingen en de bevoegdheid gesprekken te voeren met leidinggevenden en werknemers van de Coöperatie en de met de Coöperatie verbonden ondernemingen, voor zover dit nodig is voor of dienstig kan zijn aan een goede vervulling van zijn taak. Een lid van de Auditcommissie oefent dit recht uit in overleg met de voorzitter van de Auditcommissie en de Secretaris van de Coöperatie, of diens plaatsvervanger.
- 3.5 De Auditcommissie kan zich voorts bij de uitoefening van haar taak doen bijstaan door een of meer aan te stellen deskundigen tegen een met de Auditcommissie overeen te komen vergoeding die ten laste van de Coöperatie komt.
- 3.6 De Auditcommissie kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de Raad van Commissarissen uitdrukkelijk aan haar heeft toegekend of gedelegeerd en zij kan nimmer bevoegdheden uitoefenen, die verder strekken dan de bevoegdheden die de Raad van Commissarissen als geheel kan uitoefenen.
- 3.7 De Auditcommissie kan, in aanvulling op de in dit reglement beschreven bevoegdheden, nadere specifiek beschreven bevoegdheden uitoefenen. De hier bedoelde bevoegdheden worden voor bepaalde tijd gedelegeerd en neergelegd in een delegatiebesluit van de Raad van Commissarissen, dat als bijlage bij dit reglement is gevoegd.

### **Artikel 4 Taak van de Auditcommissie betreffende de externe accountant**

- 4.1 De Auditcommissie is het eerste aanspreekpunt van de externe accountant, wanneer deze onregelmatigheden constateert in de inhoud van de financiële berichten.

- 4.2 De Auditcommissie stelt de opdracht voor controle van de jaarrekening aan de externe accountant vast. Bij het formuleren van de opdracht is er aandacht voor de reikwijdte van het accountantsonderzoek, de te hanteren materialiteit en het honorarium voor het accountantsonderzoek.
- 4.3 De Auditcommissie beoordeelt hoe de externe accountant wordt betrokken bij de inhoud en publicatie van financiële berichten betreffende de Coöperatie en verbonden ondernemingen, anders dan de jaarrekening.
- 4.4 De Auditcommissie verzoekt de externe accountant om in zijn verslag zaken op te nemen die hij onder de aandacht van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen wenst te brengen in verband met zijn controle van de jaarrekening en daarmee samenhangende controles.
- 4.5 De Auditcommissie geeft advies aan de Raad van Commissarissen over de voordracht van benoeming of herbenoeming dan wel het ontslag van de externe accountant en bereidt de selectie van de externe accountant voor. Bij deze werkzaamheden betreft de Auditcommissie de observaties van de Raad van Bestuur. De directeur Internal Audit wordt inhoudelijk betrokken bij deze beoordeling. De belangrijkste conclusies worden aan de Ledenraad meegedeeld ten behoeve van de beoordeling van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.
- 4.6 De Auditcommissie rapporteert jaarlijks aan de Raad van Commissarissen over het functioneren van en de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant, in het bijzonder over de visie van de Auditcommissie omtrent diens onafhankelijkheid.
- 4.7 De Auditcommissie bespreekt het concept controleplan met de externe accountant. Alvorens het controleplan aan de Auditcommissie voor te leggen, wordt het concept controleplan besproken met de Raad van Bestuur.
- De Auditcommissie bespreekt met de externe accountant:
- i. de reikwijdte en materialiteit van het controleplan en de belangrijkste risico's van de jaarverslaggeving die de externe accountant heeft benoemd in het controleplan;
  - ii. mede aan de hand van de daaraan ten grondslag liggende informatie, de bevindingen en de uitkomsten van de controlewerkzaamheden bij de jaarrekening en het accountantsverslag aan de Raad van Commissarissen.
- 4.8 De externe accountant informeert de voorzitter van de Auditcommissie onverwijld wanneer hij bij de uitvoering van zijn opdracht een misstand of onregelmatigheid constateert of vermoedt. De voorzitter van de Auditcommissie informeert vervolgens de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

## **Artikel 5 Taak van de Auditcommissie betreffende de Interne Audit Functie**

- 5.1 De Auditcommissie bereidt de vergaderingen van de Raad van Commissarissen voor met de Raad van Bestuur waarin zowel de benoeming als het ontslag van

de directeur Internal Audit wordt besproken. De Raad van Bestuur benoemt en ontslaat de directeur Internal Audit. Zowel de benoeming als het ontslag van de directeur Internal Audit wordt, samen met een advies van de Auditcommissie, ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.

De voorzitter van de Auditcommissie houdt een exit interview met de directeur Internal Audit bij diens vertrek.

- 5.2 De Auditcommissie zal ten minste eenmaal per drie jaar het charter van de Interne Audit Functie, waarin het doel, de taken en de bevoegdheden van de Interne Audit Functie staan, bespreken en de Raad van Commissarissen adviseren over de vaststelling ervan.
- 5.3 De Auditcommissie beoordeelt de onafhankelijkheid en positionering van de Interne Audit Functie. De Raad van Bestuur beoordeelt jaarlijks de wijze waarop de Interne Audit Functie haar taak uitvoert en betreft hierbij het oordeel van de Auditcommissie.
- 5.4 Minimaal eens per 5 jaar wordt de kwaliteit van de werkzaamheden van de Interne Auditfunctie extern getoetst. De rapportage over deze externe kwaliteitstoetsing wordt besproken met de Auditcommissie. In de periode tussen twee externe toetsingen wordt de conformiteit van de werkzaamheden aan de actuele vereiste kwaliteitsnormen periodiek intern door de IAF getoetst.
- 5.5 De Auditcommissie is betrokken bij de totstandkoming en wijzigingen van het concept van het Internal Auditplan dat ter goedkeuring wordt voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.

De Auditcommissie bespreekt:

- i. de reikwijdte en materialiteit van het auditplan en de belangrijkste risico's van interne beheersing die zijn benoemd in het auditplan;
- ii. mede aan de hand van de daaraan ten grondslag liggende informatie, de bevindingen en de uitkomsten van de controlewerkzaamheden;
- iii. de samenwerking van de Interne Audit Functie met de externe accountant.

Hierbij komt tevens aan de orde het optimaliseren van de relatie tussen de Interne Audit Functie en de externe accountant en de kansen om in complementariteit de governance van de Coöperatie te verbeteren.

- 5.6 De Auditcommissie bespreekt de kern van de onderzoeksresultaten van de Interne Audit Functie met de Raad van Bestuur en de externe accountant. In de bespreking wordt in ieder geval aandacht besteed aan:
  - i. gebreken in de effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
  - ii. bevindingen en observaties die van wezenlijke invloed zijn op het risicoprofiel van de Coöperatie en de met haar verbonden ondernemingen; en
  - iii. de opvolging van de aanbevelingen van de Interne Audit Functie.
- 5.7 De Auditcommissie kan zelfstandig opdrachten verstrekken aan de Interne Audit Functie. De Auditcommissie informeert de Raad van Bestuur hierover. De Interne Audit Functie rapporteert over dergelijke opdrachten aan de Raad van Bestuur en de Auditcommissie.

- 5.8 De Auditcommissie laat zich door de Interne Audit Functie informeren over de termijn en de resultaten van de externe kwaliteitstoetsing en het daaruit volgende verbeterplan.
- 5.9 De voorzitter van de Auditcommissie heeft ten minste vier maal per jaar bilateraal overleg met de directeur Internal Audit.

## **Artikel 6 Vergaderingen van de Auditcommissie**

- 6.1 De Auditcommissie vergadert ten minste vier maal per jaar en verder zo vaak als nodig is voor een goed functioneren van de Auditcommissie.  
De Auditcommissie vergadert ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van de Raad van Bestuur met de externe accountant.  
De Auditcommissie vergadert ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van de Raad van Bestuur met het directeur Internal Audit.
- 6.2 De vergaderingen worden zoveel mogelijk jaarlijks van tevoren vastgelegd en vinden zoveel mogelijk kort voor vergaderingen van de Raad van Commissarissen plaats. De Auditcommissie vergadert voorts tussentijds indien dat nodig is.
- 6.3 Vergaderingen van de Auditcommissie worden in beginsel bijeengeroepen door de secretaris van de Auditcommissie, in overleg met de voorzitter van de Auditcommissie. Behoudens in spoedeisende gevallen, dit ter beoordeling van de voorzitter van de Auditcommissie, wordt de agenda voor de vergadering ten minste zeven kalenderdagen vóór de vergadering toegezonden aan de leden van de Auditcommissie. Ten aanzien van elk agendapunt wordt schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.
- 6.4 De Chief Executive Officer (CEO), de Chief Financial Officer (CFO) en de Chief Risk Officer (CRO) zijn aanwezig bij de vergaderingen van de Auditcommissie, tenzij de voorzitter van de Auditcommissie anders bepaalt. Daarnaast kunnen anderen waaronder begrepen de niet-statutaire leden van het Executive Committee en andere medewerkers van VGZ en onafhankelijke deskundigen worden uitgenodigd om (een gedeelte van de) vergaderingen van de Auditcommissie bij te wonen. Ieder lid van de Raad van Commissarissen kan de vergaderingen van de Auditcommissie bijwonen.
- 6.5 De directeur Internal Audit, de sleutelfunctiehouder Concern Actuaris en de externe accountant zijn aanwezig bij de vergaderingen van de Auditcommissie, tenzij de voorzitter van de Auditcommissie anders bepaalt.
- 6.6 De sleutelfunctiehouders Concern Risk Officer en Concern Compliance Officer zijn aanwezig bij de vergaderingen van de Auditcommissie, bij die agendapunten die voor een goed functioneren van de Auditcommissie van belang zijn, tenzij de voorzitter van de Auditcommissie anders bepaalt.

- 6.7 De Chief Risk Officer, de sleutelfunctionarissen Concern Risk Officer, Concern Compliance Officer en Concern Actuaris en de directeur Internal Audit hebben in elk geval toegang tot de vergadering van de Auditcommissie indien zij daar aanleiding toe zien. Dit wordt vooraf gemeld bij de secretaris van Auditcommissie.
- 6.8 De Auditcommissie kan van iedere leidinggevende of werknemer van de Coöperatie en de met de Coöperatie verbonden ondernemingen, haar extern juridisch adviseur of de externe accountant verlangen dat deze een vergadering van de Auditcommissie bijwoont of overlegt met leden of adviseurs van de Auditcommissie.
- 6.9 Van het verhandelde in een vergadering van de Auditcommissie wordt een verslag opgemaakt door de Secretaris van de Coöperatie, of diens plaatsvervanger.

## **Artikel 7 Rapportage aan de Raad van Commissarissen**

- 7.1 De Auditcommissie informeert de Raad van Commissarissen duidelijk en tijdig over de wijze waarop zij haar taken heeft uitgeoefend en waarop zij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt.
- 7.2 De Auditcommissie brengt verslag uit aan de Raad van Commissarissen over de beraadslaging en bevindingen. In dit verslag wordt in ieder geval vermeld:
- i. de wijze waarop de materiële risico's en onzekerheden zijn geanalyseerd en besproken en wat de belangrijkste bevindingen van de Auditcommissie zijn;
  - ii. materiële overwegingen inzake de financiële verslaggeving; en
  - iii. de wijze waarop de effectiviteit van het interne- en externe auditproces is beoordeeld.
- De verslagen van vergaderingen van de Auditcommissie worden zo spoedig mogelijk na de vergaderingen gedeeld met de Raad van Commissarissen.
- 7.3 De Auditcommissie rapporteert jaarlijks en waar nodig tussentijds aan de Raad van Commissarissen over de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant en met name over de visie van de Auditcommissie over diens onafhankelijkheid (met inbegrip van de wenselijkheid van rolatie van verantwoordelijke partners binnen het kantoor van de externe accountant en de wenselijkheid of de externe accountant, die met de controle is belast, ook niet-controlewerkzaamheden verricht voor de Coöperatie en de met de Coöperatie verbonden ondernemingen).
- 7.4 De voorzitter van de Auditcommissie verschaft informatie aan de Raad van Commissarissen tijdens vergaderingen van de Raad van Commissarissen over de resultaten van de besprekingen van de Auditcommissie.

- 7.5 Ieder lid van de Raad van Commissarissen heeft onbeperkt toegang tot alle gegevens van de Auditcommissie. `

## **Artikel 8 Diversen**

- 8.1 De voorzitter van de Auditcommissie stelt zich voor de Algemene Vergaderingen van de Ledenraad beschikbaar om vragen te beantwoorden over de werkzaamheden van de Auditcommissie.
- 8.2 De Auditcommissie toetst en beoordeelt periodiek, doch ten minste eenmaal per drie jaar, de toereikendheid van dit reglement en betreft hierbij de directeur Internal Audit, brengt verslag uit van deze beoordeling aan de Raad van Commissarissen en doet zo nodig wijzigingsvoorstellen aan de Raad van Commissarissen.
- 8.3 De Raad van Commissarissen kan dit reglement te allen tijde wijzigen en/of de aan de Auditcommissie toegekende bevoegdheden herroepen.
- 8.4 Het jaarlijkse Verslag van de Raad van Commissarissen, zoals bedoeld in artikel 2 van het Reglement van de Raad van Commissarissen, vermeldt de samenstelling van de Auditcommissie, het aantal vergaderingen van de Auditcommissie en de belangrijkste aldaar aan de orde gekomen onderwerpen.

0-0-0