



**Reglement Risicocommissie
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 D 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 en 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.

Versie:	3.7 geactualiseerd naar aanleiding van de audit Ondernemingsbesturing en de nieuwe Corporate Governance Code
Datum:	14 december 2023
Beheer:	Corporate Secretary

Reglement Risicocommissie

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

Artikel 2 Samenstelling, expertise en onafhankelijkheid van de Risicocommissie

- 2.1 De Risicocommissie is een vaste commissie van de Raad van Commissarissen.
- 2.2 De Risicocommissie bestaat uit ten minste twee leden. Alle leden van de Risicocommissie zijn lid van de Raad van Commissarissen.
- 2.3 Van de Risicocommissie maakt, zo mogelijk, ten minste één commissaris deel uit die relevante kennis en ervaring heeft opgedaan op het gebied van risicobeheer bij beursgenoteerde vennootschappen, financiële instellingen of bij andere grote rechtspersonen.
- 2.4 De leden van de Risicocommissie 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 Risicocommissie aan als voorzitter van de Risicocommissie en één van de leden als vicevoorzitter. Het voorzitterschap van de Risicocommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad van Commissarissen, noch door een voormalig lid van de Raad van Bestuur.

- 2.5 De zittingsduur van een lid van de Risicocommissie 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 Risicocommissie. 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 Risicocommissie benoemde plaatsvervanger.

Artikel 3 Taak van de Risicocommissie

- 3.1 De Risicocommissie adviseert de Raad van Commissarissen bij de uitoefening van haar toezicht op het door de Raad van Bestuur gevoerde risicobeleid en bereidt de besluitvorming ten aanzien van haar aandachtsgebieden voor.
- (a) De Risicocommissie is in het bijzonder belast met:
1. het consulteren ten aanzien van het Charter van de Risicobeheersingsfunctie;
 2. het voorbereiden van de bespreking in de Raad van Commissarissen van de door de Raad van Bestuur vastgestelde risicobereidheid en of de bedrijfsactiviteiten passen binnen die risicobereidheid. De Risicocommissie bereidt ook de bespreking voor in de Raad van Commissarissen van de eventuele tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid en de implementatie daarvan;
 3. de voorbereiding van de bespreking in de Raad van Commissarissen over het toezicht op de integriteit en kwaliteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, waaronder begrepen:
 - het risicoprofiel van Coöperatie VGZ, het kapitaalbeslag en de mate waarin deze overeenkomen met de risicobereidheid;
 - de risico's samenhangend met de toepassing van informatie- en communicatietechnologie, waaronder risico's op het gebied van cybersecurity;

- de risico's samenhangend met de milieu impact en de sociale impact van de bedrijfs- en/of sectoractiviteiten, waaronder risico's op het gebied van ESG (Environmental, Social en Governance);
 - het toezicht op de naleving van de relevante wet- en regelgeving (inclusief die regelgeving die ziet op vermoedens van misstanden en onregelmatigheden); en
 - het toezicht op de werking van gedragscodes en de risicocultuur.
4. het behandelen van andere onderwerpen in verband met risicobeheer, die de commissie op enig moment opportuun acht; en
 5. het bieden van een directe en open communicatielijn met Chief Risk Officer inzake alle aangelegenheden op gebied van risicobeheersing, compliance en privacy.

Hiervoor ontvangt de Risicocommissie:

- I. periodiek informatie over het actuele risicoprofiel van Coöperatie VGZ, de actuele risicocultuur en eventuele handelingen die in strijd zijn met de vastgestelde risicobereidheid, limieten en overige procedures in het kader van risicobeheersing;
- II. informatie over en adviezen inzake corrigerende maatregelen die zijn of moeten worden genomen of worden voorgesteld ten aanzien van belangrijke inbreuken op het actuele risicoprofiel, de actuele risicocultuur en risicolimieten van Coöperatie VGZ;
- III. informatie over tekortkomingen in de opvolging van adviezen van de risicobeheersingsfunctie.

(b) De voorzitter van de Risicocommissie wordt geconsulteerd bij de benoeming, het ontslag en het functioneren van de sleutelfunctiehouders Risk Management, Compliance en Actuarieel. De voorzitter van de Risicocommissie houdt een exit interview met de sleutelfunctiehouder bij diens vertrek.

- 3.2 Ieder lid van de Risicocommissie heeft toegang tot de boeken, gegevens en kantoren van de coöperatie en de daarmee verbonden ondernemingen en de bevoegdheid gesprekken te voeren met leidinggevenden en werknemers van ondernemingen verbonden aan de coöperatie, voor zover dit nodig is voor of

dienstig kan zijn aan een goede vervulling van zijn taak. Een lid van de Risicocommissie oefent dit recht uit in overleg met de voorzitter van de Risicocommissie of diens plaatsvervanger.

- 3.3 De Risicocommissie bespreekt jaarlijks de jaarplanning van de risicobeheerfunctie.
- 3.4 De Risicocommissie kan zich bij de uitoefening van haar taak doen bijstaan of voorlichten door één of meer aan te stellen deskundigen tegen een met de Raad van Commissarissen overeen te komen vergoeding die ten laste van de coöperatie komt.
- 3.5 De Risicocommissie kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de Raad van Commissarissen uitdrukkelijk aan haar heeft toegekend. Zij kan nimmer bevoegdheden uitoefenen, die verder strekken dan de bevoegdheden die de Raad van Commissarissen als geheel kan uitoefenen.
- 3.6 De Risicocommissie 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 afzonderlijk delegatiebesluit van de Raad van Commissarissen dat, indien van toepassing, als bijlage bij dit reglement is gevoegd.

Artikel 4 Vergaderingen Risicocommissie (agenda, deelnemers en notulen)

- 4.1 De Risicocommissie vergadert ten minste vier maal per jaar en verder zo vaak als nodig is voor een goed functioneren van de Risicocommissie.
De Risicocommissie vergadert ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van de Raad van Bestuur met de Chief Risk Officer.

- 4.2 Vergaderingen worden zoveel mogelijk van tevoren vastgelegd en vinden zo mogelijk kort voor de vergaderingen van de Raad van Commissarissen plaats. De Risicocommissie vergadert voorts tussentijds indien dat nodig is.
- 4.3 Vergaderingen van de Risicocommissie worden in beginsel bijeengeroepen door de secretaris van de Risicocommissie in overleg met de voorzitter van de Risicocommissie. Behoudens in spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de voorzitter van de Risicocommissie, wordt de agenda voor de vergadering ten minste zeven kalenderdagen voor de vergadering toegezonden aan de leden van de Risicocommissie. Ten aanzien van elk agendapunt wordt schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.
- 4.4 De Chief Executive Officer (CEO), de Chief Financial Officer (CFO) en de Chief Risk Officer (CRO) zijn aanwezig bij de vergaderingen van de Risicocommissie, tenzij de voorzitter van de Risicocommissie 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 Risicocommissie bij te wonen. Ieder lid van de Raad van Commissarissen kan de vergaderingen van de Risicocommissie bijwonen.
- 4.5 De directeur Internal Audit en de externe accountant zijn aanwezig bij de vergaderingen van de Risicocommissie, tenzij de voorzitter van de Risicocommissie anders bepaalt.
- 4.6 De sleutelfunctiehouders Concern Risk Officer, Concern Compliance Officer en Concern Actuaris zijn aanwezig bij de vergaderingen van de Risicocommissie en wel bij die agendapunten die voor een goed functioneren van de Risicocommissie van belang zijn, tenzij de voorzitter van de Risicocommissie anders bepaalt.
- 4.7 De Chief Risk Officer, de sleutelfunctiehouders Concern Risk Officer, Concern Compliance Officer en Concern Actuaris en de directeur Internal Audit hebben in elk geval toegang tot de vergadering van de Risicocommissie indien zij daar

aanleiding toe zien. Dit wordt vooraf gemeld bij de secretaris van Risicocommissie.

De Chief Information & Security Officer (CISO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG) hebben in elk geval toegang tot de vergadering van de Risicocommissie indien zij daar aanleiding toe zien. Dit wordt vooraf gemeld bij de secretaris van Risicocommissie.

- 4.8 De voorzitter van de Risicocommissie heeft ten minste een maal per jaar bilateraal overleg met de sleutelfunctiehouders Concern Risk Officer, Concern Compliance Officer en de Concern Actuaris, en met de Chief Information & Security Officer (CISO) en de Functionaris Gegevensbescherming (FG).
- 4.9 Aansluitend aan vergaderingen van de Risicocommissie wordt roulerend één van de sleutelfunctiehouders (CoRO, CCO, CA) uitgenodigd voor een zogenaamde ‘gesloten sessie’ met de Risicocommissie. Deze sessies zijn vertrouwelijk van aard.
- 4.10 Van het verhandelde in een vergadering van de Risicocommissie wordt een verslag opgemaakt door de secretaris van de Coöperatie, of diens plaatsvervanger.

Artikel 5 Rapportage aan de Raad van Commissarissen

- 5.1 De Risicocommissie informeert de Raad van Commissarissen duidelijk en tijdig omtrent de wijze waarop zij haar taken heeft uitgeoefend en waarop zij van haar bevoegdheden gebruik heeft gemaakt,
- 5.2 De Risicocommissie brengt verslag uit aan de Raad van Commissarissen over de beraadslaging, bevindingen en aanbevelingen. In dit verslag wordt in ieder geval vermeld:

- i. de beoordeling van de effectiviteit van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen (risicobeoordeling, implementatie en monitoring); en
- ii. de wijze waarop de interne risicobeheersings- en controlesystemen zijn beoordeeld.

De verslagen van vergaderingen van de Risicocommissie worden zo spoedig mogelijk na de vergaderingen gedeeld met de Raad van Commissarissen.

- 5.3 De voorzitter van de Risicocommissie verschaft informatie aan de Raad van Commissarissen tijdens vergaderingen van de Raad van Commissarissen omtrent de resultaten van de besprekingen van de Risicocommissie.
- 5.4 Ieder lid van de Raad van Commissarissen heeft onbeperkt toegang tot alle gegevens van de Risicocommissie.

Artikel 6 Slotbepalingen

- 6.1 De voorzitter van de Risicocommissie stelt zich voor de Algemene Vergaderingen van de Ledenraad beschikbaar om vragen te beantwoorden omtrent de werkzaamheden van de Risicocommissie.
- 6.2 De Risicocommissie toetst en beoordeelt periodiek, doch ten minste eenmaal per drie jaar de toereikendheid van dit reglement, brengt verslag uit van deze beoordeling aan de Raad van Commissarissen en doet zo nodig wijzigingsvoorstellen aan de Raad van Commissarissen.
- 6.3 De Raad van Commissarissen kan dit reglement te allen tijde wijzigen en/of de aan de Risicocommissie toegekende bevoegdheden herroepen.
- 6.4 Het jaarlijkse Verslag van de Raad van Commissarissen, als bedoeld in artikel 2 van het Reglement van de Raad van Commissarissen, vermeldt de samenstelling

van de Risicocommissie, het aantal vergaderingen van de Risicocommissie en de belangrijkste aldaar aan de orde gekomen onderwerpen.

0-0-0