Reglement Raad van Bestuur

Coöperatie VGZ U.A.

Statutair gevestigd te Arnhem, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 10029718, hierna te noemen: "de Coöperatie".

Vastgesteld door de Raad van Bestuur van de Coöperatie op 1 juni 2026.
Goedgekeurd door de Raad van Commissarissen op 11 juni 2026.
Goedgekeurd door de Ledernaad op 18 juni 2026

Versie:	2.6 - geactualiseerd naar aanleiding van actualisatie Beleid Geschiktheid & Betrouwbaarheid
Datum:	18 juni 2026
Beheer:	Bestuursondersteuning

Artikel 1 Status en inhoud van de regels

1.1 Dit reglement dient ter aanvulling op de regels en voorschriften die op de Raad van Bestuur van toepassing zijn op grond van Nederlands recht en/of de statuten van de coöperatie en/ of de met haar verbonden ondernemingen.

1.2 Dit Reglement dient in samenhang te worden gelezen met en nageleefd conform het reglement van het Executive Committee.

1.3 Het Nederlandse recht prevaleert boven de statuten van de coöperatie en/of de verbonden ondernemingen. De statuten van de coöperatie en/of de verbonden ondernemingen prevaleren boven dit reglement. Ongeldige bepalingen in dit reglement tasten de geldigheid van de overige bepalingen niet aan. Met inachtneming van de strekking en inhoud van de ongeldige bepalingen vervangt de Raad van Bestuur, onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen, de ongeldige bepalingen voor geldige bepalingen.

1.4 Voor de toepassing van dit reglement wordt onder een met de coöperatie "verbonden onderneming" verstaan: rechtspersonen en vennootschappen die met de coöperatie in een economische eenheid, organisatorisch met elkaar zijn verbonden als bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek. Verder in dit document als geheel aangeduid als “VGZ groep”.

1.5 Dit reglement is van toepassing op:

a) de Raad van Bestuur van de coöperatie;
b) de Raden van Bestuur, voor zover de verbonden ondernemingen een afzonderlijke Raad van Bestuur kennen.

Het onder letter b. bepaalde is slechts van toepassing indien:

i. de betreffende raad identiek is samengesteld als de Raad van Bestuur van de Coöperatie; dan wel:
ii. de betreffende raad uitsluitend bestaat uit personen die tevens zitting hebben in de Raad van Bestuur van de coöperatie.

1.6 Bij dit reglement zijn de volgende bijlagen gevoegd, welke integraal onderdeel uitmaken van dit reglement:

- Bijlage 1: portefeuilleverdeling;
- Bijlage 2: eed of belofte financiële sector van de leden Raad van Bestuur.

1.7 Dit reglement is opgesteld met inachtneming van de specifieke regelgeving die van toepassing is op (zorg)verzekeraars. Voor zover relevant wordt aansluiting gezocht bij de principes van de Nederlandse Corporate Governance Code.

1.8 De Raad van Bestuur van de Coöperatie heeft besloten:

a) toepassing te geven aan en zich gebonden te achten aan de verplichtingen in dit reglement; en
b) bij toetreding van nieuwe leden van het Raad van Bestuur deze leden een verklaring als bedoeld sub a) hierboven te laten afleggen.

1.9 Daar waar gesproken wordt over personen (en niet gremia), kan dit als hij/zij of genderneutraal gelezen worden.

1.10 Dit reglement is gepubliceerd op de website van de Coöperatie: www.cooperatievgz.nl.

Artikel 2. Taak van de Raad van Bestuur

2.1 De Raad van Bestuur is belast met het besturen van de coöperatie, hetgeen onder meer betekent dat de Raad van Bestuur verantwoordelijk is voor het opstellen en realiseren van

de doelstellingen geformuleerd voor de duurzame lange termijn waardecreatie van de coöperatie, de strategie met het daarbij behorende risicoprofiel, het beleid (daaronder begrepen het commerciële, het financiële, het sociale en het personeelsbeleid) en de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling alsmede de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen. De Raad van Bestuur betrekt de Raad van Commissarissen tijdig bij het formuleren van de strategie ter realisatie van de duurzame lange termijn waardecreatie en de waarden die bijdragen aan een cultuur gericht op een duurzame lange termijn waardecreatie. De Raad van Bestuur legt hierover verantwoording af aan de Raad van Commissarissen en (daar waar van toepassing) aan de Algemene Vergadering van de Ledenraad. De verantwoordelijkheid voor het besturen van de coöperatie berust bij de Raad van Bestuur als collectief.

2.2 De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de naleving van alle relevante wet- en regelgeving, het beheersen van de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten en voor de financiering van de coöperatie. De Raad van Bestuur rapporteert hierover aan en bespreekt de interne risicobeheersings- en controlesystemen met de Raad van Commissarissen.

2.3 De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opzetten, inrichten, implementeren en het effectief functioneren van het System of Governance van de coöperatie, zoals bedoeld in artikel 41 van de Solvency II-richtlijn en de relevante bepalingen van de Wet op het financieel toezicht.

De Raad van Bestuur stelt de beleidslijnen vast die onderdeel uitmaken van het System of Governance, waaronder in ieder geval begrepen het beleid inzake risicobeheer, interne controle, compliance, interne audit, actuariële functie en uitbesteding, en draagt zorg voor de implementatie en naleving daarvan.

De Raad van Bestuur draagt zorg voor een effectieve inrichting en werking van het 'three lines'-model en waarborgt de samenhang tussen de verschillende onderdelen van het governancesysteem.

De Raad van Bestuur evalueert periodiek de opzet, werking en effectiviteit van het System of Governance en draagt zorg voor de tijdige implementatie van verbetermaatregelen, mede in het licht van de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de coöperatie.

De Raad van Bestuur bevordert een integere en risicobewuste cultuur en draagt ervoor zorg dat risicomanagement en interne beheersing integraal onderdeel uitmaken van de besluitvorming en uitvoering van beleid.

2.4 Bij de uitvoering van zijn taken dient de Raad van Bestuur te handelen in overeenstemming met de belangen van de coöperatie en de met haar verbonden onderneming en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de stakeholders van de coöperatie zoals leden en medewerkers. De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat leden te allen tijde zorgvuldig worden behandeld en draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens de leden wordt verankerd in de cultuur van de coöperatie.

2.5 De Raad van Bestuur heeft voor het besturen van de coöperatie een Executive Committee ingesteld, waarvan de werking is gereglementeerd middels het Reglement Executive Committee. De Raad van Bestuur betrekt bij de voorbereiding, besluitvorming en uitvoering van beleid en strategie de leden van het Executive Committee. Het Executive Committee functioneert in dat kader als het verband waarbinnen de voorbereiding, besluitvorming, coördinatie en uitvoering van beleid en strategie in de praktijk plaatsvinden.

Dit laat onverlet dat de statutaire verantwoordelijkheid voor het beleid en de besluitvorming berust bij de Raad van Bestuur.

2.6 De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn functioneren en draagt er zorg voor dat jaarlijks een gestructureerde zelfevaluatie plaatsvindt van het functioneren van het bestuur als collectief, waarbij openheid en aanspreekbaarheid worden gestimuleerd.
De zelfevaluatie heeft tot doel het functioneren van het bestuur te reflecteren en te verbeteren en dient ter voorbereiding en ondersteuning van de toezicht- en beoordelingsgesprekken die de Raad van Commissarissen met de leden van de Raad van Bestuur voert.
De zelfevaluatie van de Raad van Bestuur wordt in de praktijk uitgevoerd op het niveau van het Executive Committee, onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur. De zelfevaluatie omvat ten minste:

a) het functioneren van het bestuur als collectief, zoals dat in de praktijk tot uitdrukking komt in het functioneren van het Executive Committee;
b) de bijdrage van de leden van de Raad van Bestuur aan dit functioneren;
c) gedrag, cultuur en samenwerking;
d) de samenstelling en complementariteit van het bestuur;
e) reflectie aan de hand van relevante geschiktheids- en competentiekaders;
f) lessen uit relevante casuïstiek; en
g) een concreet actie- en verbeterplan.

De Raad van Bestuur stelt de uitkomsten van de zelfevaluatie vast en verstrekt deze, inclusief de belangrijkste bevindingen, conclusies en opvolgacties, aan de Raad van Commissarissen ten behoeve van diens toezicht en beoordeling.

2.7 De Raad van Bestuur erkent dat de formele geschiktheidsbeoordeling van zijn leden plaatsvindt door de Raad van Commissarissen, waartoe de Raad van Commissarissen jaarlijks met ieder lid van de Raad van Bestuur ten minste drie gestructureerde gesprekken voert, waarin naast prestaties en samenwerking expliciet aandacht wordt besteed aan geschiktheid, mede aan de hand van:

a) het functieprofiel;
b) de geschiktheidsmatrix; en
c) relevante ontwikkelingen, incidenten en risico's.

De Raad van Bestuur verleent aan deze geschiktheidsbeoordeling zijn volledige medewerking en verschaft daartoe tijdig alle relevante informatie, waaronder informatie met betrekking tot functie uitoefening, risico's, incidenten en overige ontwikkelingen die van belang zijn voor de beoordeling van de geschiktheid, alsmede de uitkomsten van de zelfevaluatie als bedoeld in artikel 2.6.

2.8 De leden van de Raad van Bestuur nemen naar buiten toe 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 Raad van Bestuur.

2.9 De Raad van Bestuur is, samen met de Raad van Commissarissen, verantwoordelijk voor de corporate governance structuur van de coöperatie en legt hierover verantwoording af in het bestuursverslag.

2.10 De Raad van Bestuur benoemt en ontslaat de directeur Internal Audit, onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen, na advies van de Auditcommissie Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur beoordeelt jaarlijks, mede op basis van het

oordeel van de Auditcommissie Raad van Commissarissen, de wijze waarop Internal Audit zijn taak uitvoert.

2.11 De Raad van Bestuur 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 de coöperatie aan de voorzitter van de Raad van Bestuur of een door deze daartoe aangewezen functionaris. De Raad van Bestuur informeert onverwijld de voorzitter van de Raad van Commissarissen over signalen van (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden binnen de coöperatie en de met haar verbonden ondernemingen. Wanneer (het vermoeden van) een misstand of onregelmatigheid het functioneren van een lid van de Raad van Bestuur betreft, kan een werknemer dit rechtstreeks aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen melden. De coöperatie heeft mede hiertoe een Meldregeling Integriteitsschendingen en misstanden. Deze regeling wordt geplaatst op haar website www.cooperatievgz.nl.

2.12 De Raad van Bestuur voert zijn werkzaamheden uit onder toezicht van de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur neemt de beperkingen en regels in acht die door de Raad van Commissarissen zijn vastgesteld. De Raad van Bestuur zorgt voor het instellen en handhaven van interne procedures die er voor zorgt dat relevante informatie tijdig bij haar bekend is en verschaft uit eigener beweging en tijdig de informatie aan de Raad van Commissarissen, zijn leden en zijn 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.

2.13 De Raad van Bestuur stelt een gedragscode op en ziet toe op de werking en de naleving ervan door zichzelf en de werknemers van de onderneming. De Raad van Bestuur informeert de Raad van Commissarissen over de bevindingen en observaties ten aanzien van de werking en de naleving. De gedragscode wordt op de website van de coöperatie geplaatst.

2.14 De Raad van Bestuur zorgt voor de inbedding en het onderhouden van de waarden van de onderneming als bedoeld in artikel 2.1 van dit reglement. Daarbij wordt onder meer aandacht besteed aan:

a) de strategie en het bedrijfsmodel;
b) de omgeving waarin de onderneming opereert; en
c) de bestaande en gewenste cultuur binnen de onderneming.

De Raad van Bestuur stimuleert gedrag dat aansluit bij de waarden en draagt deze waarden uit door het tonen van voorbeeldgedrag.

2.15 In het overleg tussen de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen en de Ondernemingsraad wordt ook gesproken over gedrag en cultuur binnen de coöperatie en de met haar verbonden ondernemingen.

Artikel 3. Samenstelling en deskundigheid Raad van Bestuur

3.1 De Raad van Bestuur bestaat uit een door de Raad van Commissarissen te bepalen aantal van twee of meer bestuursleden en is zodanig samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn voorwaarden voor een goede taakvervulling door de Raad van Bestuur.

3.2 De leden van de Raad van Bestuur beschikken over zodanige kennis, ervaring en vaardigheden dat zij individueel en als collectief in staat zijn om de aard, omvang en

complexiteit van de organisatie, de daarmee samenhangende risico's en strategische keuzes te begrijpen, kritisch te bevragen en daarop te sturen. Het bestuur als geheel beschikt over voldoende kennis van de financiële sector en het (zorg)verzekeringswezen. Voorts beschikt ieder lid van de Raad van Bestuur over zodanig kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar te kunnen beoordelen en te bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.

3.3 Individuele leden van de Raad van Bestuur (inclusief de voorzitter van de Raad van Bestuur) kunnen in het bijzonder worden belast met bepaalde onderdelen van de bestuurstaak, onverminderd de collectieve verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur als geheel en met inachtneming van de taak en rol van de voorzitter van de Raad van Bestuur volgens het reglement.

3.4 De Raad van Bestuur is collectief verantwoordelijk voor besluiten, ook indien deze zijn voorbereid door individuele leden van de Raad van Bestuur. Een individueel lid van de Raad van Bestuur kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de Raad van Bestuur uitdrukkelijk aan dit lid heeft toegekend.

3.5 Een lid van de Raad van Bestuur kan nimmer bevoegdheden uitoefenen die verder strekken dan de bevoegdheden die de Raad van Bestuur als geheel kan uitoefenen.

3.6 De verdeling van taken binnen de Raad van Bestuur wordt bepaald (en zo nodig gewijzigd) door de Raad van Bestuur, op voorstel van de voorzitter van de Raad van Bestuur na goedkeuring van de Raad van Commissarissen. De leden van de Raad van Bestuur die speciaal zijn belast met bepaalde bestuurstaken zijn primair verantwoordelijk voor de risicobeheersing en de monitoring van de betreffende bestuurstaken.

3.7 De vigerende taakverdeling tussen de leden van de Raad van Bestuur is vermeld in Bijlage 1.

3.8 Ieder lid van de Raad van Bestuur informeert de andere leden van de Raad van Bestuur duidelijk en tijdig omtrent de wijze waarop het van de gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en omtrent belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat valt onder zijn verantwoordelijkheid.

3.9 Ieder lid van de Raad van Bestuur meldt onverwijld aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen alle feiten en omstandigheden die relevant kunnen zijn voor zijn geschiktheid of betrouwbaarheid, waaronder in ieder geval:

a) relevante incidenten of onderzoeken;
b) significante wijzigingen in taken of verantwoordelijkheden;
c) wijzigingen in nevenfuncties, antecedenten of andere persoonlijke omstandigheden die van invloed kunnen zijn op de geschiktheid.

3.10 De leden van de Raad van Bestuur voldoen aan de geschiktheids- en betrouwbaarheidseisen zoals vastgelegd in het Beleid Geschiktheid en Betrouwbaarheid van Coöperatie VGZ U.A. Dit beleid vormt het leidende toetsingskader voor benoeming, herbenoeming en het voortdurend functioneren van de leden van de Raad van Bestuur.

Artikel 4. Voorzitter van de Raad van Bestuur

4.1 De Raad van Commissarissen benoemt één van de leden van de Raad van Bestuur tot voorzitter van de Raad van Bestuur.

4.2 De voorzitter van de Raad van Bestuur is de voorzitter van het Executive Committee.

4.3 Binnen de Raad van Bestuur vervult de voorzitter een centrale rol in het functioneren van het bestuur als collectief. In het bijzonder is de voorzitter, mede in het kader van het Executive Committee, verantwoordelijk voor:

a) het bevorderen van een zorgvuldig, evenwichtig en effectief besluitvormingsproces;
b) het voorbereiden en voorzitten van de vergaderingen van het Executive Committee en, voor zover van toepassing, de Raad van Bestuur;
c) het toezien op een adequate voorbereiding en uitvoering van besluiten;
d) het borgen van samenhang en afstemming tussen de leden van de Raad van Bestuur en het Executive Committee;
e) het zorgdragen voor een adequate informatievoorziening aan de Raad van Commissarissen;
f) het, in afstemming met de voorzitter van de Raad van Commissarissen, voorbereiden van en deelnemen aan de vergaderingen van de Raad van Commissarissen;
g) het onderhouden van de relatie met de Raad van Commissarissen, in het bijzonder met diens voorzitter;
h) het bevorderen van het functioneren en de ontwikkeling van de leden van de Raad van Bestuur en, in dat kader, de leden van het Executive Committee, met inachtneming van de daarvoor geldende beoordelings- en geschiktheidskaders;
i) de externe vertegenwoordiging van de Raad van Bestuur, voor zover deze taak niet aan een ander lid van de Executive Committee is toebedeeld.

4.4 De voorzitter van de Raad van Bestuur wordt bij zijn werkzaamheden ondersteund door de Secretaris van de coöperatie.

Artikel 5. De Secretaris van de coöperatie

5.1 De Raad van Bestuur wordt bijgestaan door de Secretaris van de coöperatie, die wordt benoemd door de Raad van Bestuur, onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen. De Secretaris van de coöperatie kan worden ontslagen door de Raad van Bestuur, na verkregen goedkeuring van de Raad van Commissarissen. De Secretaris van de Coöperatie treft, al dan niet ad hoc, in overleg met de voorzitter van de Raad van Bestuur, een regeling voor zijn vervanging bij afwezigheid.

5.2 Alle leden van de Raad van Bestuur hebben toegang tot advies van en dienstverlening door de Secretaris van de coöperatie.

5.3 De Secretaris van de coöperatie ziet erop toe dat juiste procedures worden gevolgd en dat wordt gehandeld in overeenstemming met de wettelijke, statutaire en reglementaire verplichtingen van de Raad van Bestuur. De Secretaris van de coöperatie assisteert de voorzitter van de Raad van Bestuur bij de organisatie van zaken betreffende de Raad van Bestuur (het voorbereiden van vergaderingen, verslaglegging van vergaderingen, informatie, etc.). De voorzitter van de Raad van Bestuur overlegt met de Secretaris van de coöperatie over de uitoefening van diens taak en houdt toezicht daarop. De Secretaris van de coöperatie is als zodanig tevens secretaris van de Raad van Bestuur.

5.4 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 Raad van Bestuur benoemde plaatsvervanger.

5.5 De Secretaris van de coöperatie verricht tevens werkzaamheden voor de Raad van Commissarissen en de Ledenraad als voorzien in de desbetreffende reglementen.

Artikel 6. Strategie, budget en risico's

6.1 De Raad van Bestuur stelt op, legt vast en legt ter goedkeuring aan de Raad van commissarissen voor:

1) de operationele en financiële doelstellingen van de coöperatie;
2) de strategie welke moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen;
3) de randvoorwaarden welke bij de strategie worden gehanteerd, bijvoorbeeld ten aanzien van de financiële ratio's;
4) de voor de coöperatie relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen;

en vermeldt de hoofdzaken hiervan in het bestuursverslag.

6.2 De in artikel 6.1 bedoelde strategie bestrijkt een horizon van vijf jaar. Op basis daarvan wordt jaarlijks wordt een middellange termijn plan (MTP) opgesteld met een horizon van drie jaar. Financierings- en investeringsplannen maken deel uit van dit plan.

De in artikel 6.1 bedoelde doelstellingen zijn de met de Raad van Commissarissen vast te stellen financiële doelstellingen, alsmede de aan het gekozen beleid verbonden risico's welke, met in achtneming van de tenminste jaarlijks door de Raad van Commissarissen goedgekeurde risicobereidheid door de Raad van Bestuur evenwichtig zijn afgewogen ten opzichte van de commerciële belangen van de coöperatie. Periodiek, de frequentie in overleg met de Raad van Commissarissen vast te stellen, maakt de Raad van Bestuur een update van de strategie voor de komende planperiode. De aldus geactualiseerde strategie wordt ter bespreking en goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.

6.3 De Raad van Bestuur stelt jaarlijks een budget op voor het komende boekjaar van de coöperatie. Het budget omvat een financiële uitwerking van de strategie voor het komende boekjaar van de coöperatie. Het budget wordt in het eerste kwartaal van het betreffende boekjaar ter bespreking en goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.

6.4 Elk kwartaal maakt de Raad van Bestuur een eindejaar prognose van de resultaten voor het lopende boekjaar, rekening houdend met de alsdan beschikbare cijfers over het lopende boekjaar. De eindejaar prognose wordt in het najaar van het betreffende boekjaar ter bespreking voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.

6.5 De Raad van Bestuur is eindverantwoordelijk voor een effectief en integraal systeem van risicomanagement en interne beheersing ('three-lines' model), dat erop gericht is de strategische en operationele doelstellingen van de coöperatie op beheerste en integere wijze te realiseren.

De Raad van Bestuur stelt het risicomanagementbeleid, het risicomanagement framework en de risicobereidheid vast en draagt zorg voor de implementatie, werking en periodieke evaluatie daarvan.

De Raad van Bestuur waarborgt dat:

1) risicomanagement integraal onderdeel uitmaakt van de strategische en operationele besluitvorming;
2) risico's worden beheerst binnen de vastgestelde risicobereidheid, mede door middel van risicolimieten en indicatoren; en
3) bij overschrijding van de risicobereidheid passende maatregelen worden getroffen en zo nodig wordt geëscaleerd.

De Raad van Bestuur draagt zorg voor een heldere inrichting van de risicogovernance, waaronder een adequate verdeling van verantwoordelijkheden en onafhankelijke toetsing. De Raad van Bestuur ziet toe op een adequaat proces van monitoring en rapportage over het risicoprofiel en de effectiviteit van de interne beheersing, en bespreekt dit periodiek met de Raad van Commissarissen.

6.6 De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de voorbereiding, uitvoering en integratie van de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA).
De Raad van Bestuur stelt de reikwijdte, aannames en scenario's van de ORSA op, draagt zorg voor de totstandkoming van het ORSA-rapport en borgt dat de uitkomsten daarvan worden betrokken bij de strategie, het risicomanagement en de kapitaalplanning van de coöperatie. Deze voorbereiding vindt in de praktijk plaats op het niveau van het Executive Committee, onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur.

6.7 De Raad van Bestuur draagt zorg voor het periodiek uitvoeren van een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA), gericht op het identificeren, analyseren en beheersen van integriteitsrisico's. De voorbereiding vindt in de praktijk plaats op het niveau van het Executive Committee, onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur. De uitkomsten van de SIRA worden betrokken bij het risicomanagement, het integriteitsbeleid en de besluitvorming, en worden periodiek besproken met de Raad van Commissarissen.

6.8 De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het vaststellen, implementeren en uitvoeren van het uitbestedingsbeleid en draagt zorg voor een adequaat beheer van materiële uitbestedingsrelaties. Deze voorbereiding vindt in de praktijk plaats op het niveau van het Executive Committee, onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur.

6.9 Binnen de Raad van Bestuur bereidt een daartoe aangewezen lid de besluitvorming voor binnen de Raad van Bestuur op het gebied van risicobeheer. Deze voorbereiding vindt in de praktijk plaats op het niveau van het Executive Committee door de CRO, onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur. Dit lid kan zijn functie combineren met andere aandachtsgebieden op voorwaarde dat hij geen commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.

6.10 De Raad van Bestuur ziet erop toe draagt zorg voor en waarborgt dat de onafhankelijke oordeelsvorming en signalerende rol van de vier Solvency-II sleutelfuncties (Compliancefunctie, Risicomanagementfunctie, Actuariële Functie en Interne Auditfunctie) binnen de governance van de coöperatie worden gerespecteerd en geborgd. Hieronder wordt in ieder geval verstaan:

a) directe en onbelemmerde toegang tot de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen;
b) het zelfstandig en onafhankelijk kunnen rapporteren; en
c) het beschermd worden tegen ongepaste beïnvloeding.

De Raad van Bestuur ziet toe op adequate positionering, middelen en effectiviteit van deze sleutelfuncties.

Artikel 7. Financiële verslaggeving; jaarrekening en bestuursverslag

7.1 De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de kwaliteit en volledigheid van de openbaar gemaakte financiële berichten. Het opstellen en de publicatie van het bestuursverslag inclusief de duurzaamheidsinformatie, de jaarrekening, de "trading updates", de halfjaarcijfers en ad hoc financiële informatie vergen zorgvuldige interne procedures. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle belangrijke financiële en duurzaamheidsinformatie bij de Raad van Bestuur bekend is, zodat de tijdigheid, volledigheid en juistheid van de externe financiële en duurzaamheidsverslaggeving wordt gewaarborgd. Vanuit dit oogpunt

zorgt de Raad van Bestuur ervoor dat de financiële en duurzaamheidsinformatie uit de coöperatie en verbonden onderneming rechtstreeks aan hem wordt gerapporteerd en dat de integriteit van de informatie niet wordt aangetast.

7.2 De Raad van Bestuur maakt kwartaalcijfers op en legt deze telkens op de eerste vergadering van de Raad van Commissarissen na afloop van het desbetreffende kwartaal ter bespreking voor aan de Raad van Commissarissen.

7.3 De Raad van Bestuur maakt het bestuursverslag en de jaarrekening binnen vijf maanden na het einde van het boekjaar openbaar.

De Raad van Bestuur legt jaarlijks, uiterlijk in de maand april, het bestuursverslag en de jaarrekening, tezamen met de daarbij te voegen gegevens, ter bespreking voor aan de Raad van Commissarissen.

De Raad van Commissarissen legt vervolgens jaarlijks de jaarrekening ter goedkeuring voor aan de Algemene Vergadering van de Ledenraad.

7.4 In het bestuursverslag legt de Raad van Bestuur verantwoording af over:

a) de uitvoering van de risicobeoordeling en beschrijft de voornaamste risico's waarvoor de onderneming zich geplaatst ziet in relatie tot haar risicobereidheid;
b) de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen over het boekjaar;
c) eventuele belangrijke tekortkomingen in de interne risicobeheersings- en controlesystemen die in het boekjaar zijn geconstateerd, welke eventuele significante wijzigingen in die systemen zijn aangebracht, welke eventuele belangrijke verbeteringen van die systemen zijn voorzien en dat deze onderwerpen besproken zijn met de Auditcommissie van de Raad van Commissarissen en de Raad van Commissarissen; en
d) de gevoeligheid van de resultaten van de onderneming voor materiële wijzigingen in externe omstandigheden.

7.5 Ten aanzien van financiële verslaggevingsrisico's verklaart de Raad van Bestuur in het bestuursverslag dat de interne risicobeheersings- en controlesystemen een redelijke mate van zekerheid geven dat de financiële verslaggeving geen onjuistheden van materieel belang bevat en dat de risicobeheersings- en controlesystemen in het verslagjaar naar behoren hebben gewerkt. De Raad van Bestuur geeft hiervan een duidelijke onderbouwing aan de Raad van Commissarissen.

7.6 De Raad van Bestuur rapporteert in het bestuursverslag hoe invulling is gegeven aan het programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Bestuur.

7.7 In het bestuursverslag geeft de Raad van Bestuur een toelichting op:

1) de bedrijfswaarden en de wijze waarop deze worden ingebed in de Coöperatie en de met haar verbonden onderneming; en
2) de werking en naleving van de gedragscode.

7.8 De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle belangrijke financiële informatie bij de Raad van Bestuur bekend is, zodat de tijdigheid, volledigheid en juistheid van de externe financiële verslaggeving wordt gewaarborgd. Vanuit dit oogpunt zorgt de Raad van Bestuur ervoor dat de financiële informatie uit de coöperatie en verbonden onderneming rechtstreeks aan hem wordt gerapporteerd en dat de integriteit van de informatie niet wordt aangetast.

7.9 De Raad van Bestuur draagt zorg voor regelmatige interne rapportage aan de Raad van Commissarissen en auditcommissies over de financiële positie, resultaten, risico's en voortgang op ESG-doelstellingen, teneinde het toezicht en de strategische besluitvorming te faciliteren.

Artikel 8. Omgang met de externe accountant

8.1 De Raad van Bestuur zorgt ervoor dat de externe accountant zijn controlewerkzaamheden naar behoren kan uitoefenen, dat de externe accountant tijdig alle informatie ontvangt die nodig is voor de uitvoering van zijn werkzaamheden. en bevordert dat zowel zijdens de externe accountant als zijdens de coöperatie adequate uitvoering wordt gegeven aan de rol en het beleid van de coöperatie betreffende de externe accountant zoals voorzien bij of krachtens de overeenkomst met de externe accountant, dit Reglement, het Reglement van de Raad van Commissarissen en het Reglement van de Auditcommissie van de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur stelt de externe accountant in de gelegenheid om op de verstrekte informatie te reageren.

8.2 De Raad van Bestuur rapporteert jaarlijks, en waar nodig tussentijds, aan de Raad van Commissarissen over de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder zijn onafhankelijkheid (met inbegrip van de wenselijkheid van roulatie 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.

8.3 De Raad van Bestuur maakt ten minste éénmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant in de diverse entiteiten en capaciteiten waarin de externe accountant fungeert. De belangrijkste conclusies hiervan worden aan de Algemene Vergadering van de Ledenraad medegedeeld ten behoeve van de beoordeling van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.

8.4 Bij een tussentijdse beëindiging van de relatie met de externe accountantsorganisatie wordt de reden hiervan in een persbericht toegelicht.

Artikel 9. Omgang met de Raad van Commissarissen

9.1 De voorzitter van de Raad van Bestuur is het eerste aanspreekpunt voor de voorzitter van de Raad van Commissarissen. De vicevoorzitter van de Raad van Commissarissen fungeert als aanspreekpunt voor leden van de Raad van Bestuur en de leden van de Raad van Commissarissen over het functioneren van de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

9.2 Met betrekking tot het verschaffen van informatie aan en het uitoefenen van taken en bevoegdheden door de Raad van Commissarissen en zijn leden en commissies handelen de Raad van Bestuur en zijn leden overeenkomstig hetgeen daaromtrent ten aanzien van de Raad van Bestuur en zijn leden is bepaald bij of krachtens dit Reglement, het Reglement van de Raad van Commissarissen, reglementen van de vaste commissies, de statuten van de coöperatie en de verbonden onderneming en toepasselijke wet- en regelgeving.

Artikel 10. Omgang met de Algemene Vergadering van de Ledenraad

10.1 De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen verschaffen de Algemene Vergadering van de Ledenraad alle relevante informatie ten behoeve van de uitoefening van zijn bevoegdheden.

10.2 De leden van de Raad van Bestuur wonen in beginsel de Algemene Vergadering van de Ledenraad bij.

10.3 De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen dragen er zorg voor dat elke substantiële wijziging in de corporate governance structuur van de coöperatie onder een apart agendapunt ter bespreking aan de Algemene Vergadering van de Ledenraad wordt voorgelegd.

10.4 De Raad van Bestuur zorgt voor naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving met betrekking tot de rechten van de Algemene Vergadering van de Ledenraad en de daarmee verband houdende rechten van individuele leden.

Artikel 11. Vergaderingen van de Raad van Bestuur

11.1 De Raad van Bestuur komt bijeen zo vaak als de voorzitter of een ander lid van de Raad van Bestuur dit noodzakelijk acht.

11.2 De beraadslaging en besluitvorming van de Raad van Bestuur vindt in de praktijk plaats in het kader van de vergaderingen van het Executive Committee. Besluiten die in dit kader worden genomen, gelden als besluiten van de Raad van Bestuur, met inachtneming van de in dit reglement en de statuten bepaalde besluitvormingsvereisten.

11.3 Indien de Raad van Bestuur buiten het kader van het Executive Committee bijeenkomt, geschiedt de bijeenroeping door de voorzitter of op verzoek van een ander lid van de Raad van Bestuur. De voorzitter stelt de agenda vast en draagt zorg voor een adequate voorbereiding van de vergadering.
De vergaderingen worden gehouden op een zodanige wijze dat een zorgvuldige beraadslaging en besluitvorming is gewaarborgd.

11.4 De Raad van Bestuur bespreekt tenminste iedere drie jaar, in het kader van de vergaderingen van het Executive Committee, de actualisering van de strategie en het budget, als bedoeld in artikel 6 van dit Reglement.

11.5 De vergaderingen van de Raad van Bestuur worden geleid door de voorzitter van de Raad van Bestuur. Bij diens afwezigheid wordt de vergadering geleid door een ander lid van de Raad van Bestuur. Indien de beraadslaging plaatsvindt in het kader van het Executive Committee, kan de voorzitter het technisch voorzitterschap aan een lid van het Executive Committee overlaten, onverminderd zijn verantwoordelijkheid als voorzitter van de Raad van Bestuur.

11.6 Een lid van de Raad van Bestuur kan zich in vergaderingen door een ander lid van de Raad van Bestuur bij volmacht doen vertegenwoordigen. Van het bestaan van een dergelijke volmacht moet aan de voorzitter van de Raad van Bestuur, dan wel, in zijn afwezigheid aan de ter vergadering aanwezige leden van de Raad van Bestuur, genoegzaam zijn gebleken.

11.7 Omtrent het toelaten ter vergadering – niet zijnde een vergadering van het Executive Committee - van andere personen dan de leden van de Raad van Bestuur en de Secretaris van de coöperatie of diens plaatsvervanger, beslist de voorzitter van de vergadering van de Raad van Bestuur.

11.8 Van het verhandelde in een vergadering van de Raad van Bestuur wordt een verslag opgemaakt door of vanwege de Secretaris van de coöperatie. Het verslag verschaft inzicht in de besluitvorming ter vergadering. Het verslag wordt in een volgende vergadering van de Raad van Bestuur vastgesteld en voorzien van ondertekening gearchiveerd.

Artikel 12. Besluitvorming binnen de Raad van Bestuur

12.1 De leden van de Raad van Bestuur bevorderen unanieme besluitvorming.

12.2 Besluiten van de Raad van Bestuur worden in beginsel genomen in een vergadering van het Executive Committee.

12.3 De leden van het Executive Committee bevorderen zoveel mogelijk dat besluiten op basis van consensus worden genomen. Als regel worden alle bestuursbesluiten genomen in het Executive Committee. In het licht van de statutaire verantwoordelijkheid is de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor alle besluiten van het Executive Committee en worden deze besluiten toegerekend aan de Raad van Bestuur. Alle besluiten van het Executive Committee vergen steeds de positieve stem van beide leden van de Raad van Bestuur. Indien geen consensus wordt bereikt zal de Raad van Bestuur formeel een besluit kunnen nemen. Indien er binnen de Raad van Bestuur ook geen consensus wordt bereikt kan de Raad van Bestuur via haar voorzitter de Raad van Commissarissen verzoeken om een advies uit te brengen over het betreffende besluit.

12.4 Besluiten omtrent de volgende onderwerpen kunnen slechts unaniem worden genomen door de in functie zijnde leden van de Raad van Bestuur:

a) het aannemen van functionarissen op het niveau directie / 1e managementlaag;
b) het nemen van belangen in niet tot de groep behorende bedrijven of het uitbreiden van belangen in deelnemingen.

12.5 De Raad van Bestuur neemt geen besluiten op een gebied waarvoor een bepaald lid van de Raad van Bestuur in het bijzonder verantwoordelijk is indien dat lid afwezig en niet vertegenwoordigd is.

12.6 Besluiten van de Raad van Bestuur kunnen ook schriftelijk worden genomen, mits het desbetreffende voorstel aan alle in functie zijnde leden van de Raad van Bestuur is voorgelegd en geen van hen zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen van alle leden van de Raad van Bestuur. Een verklaring van een lid van de Raad van Bestuur dat zich terzake van een schriftelijk te nemen besluit wil onthouden van stemming, dient in te houden dat hij zich niet tegen deze wijze van besluitvorming verzet. Het genomen besluit buiten vergadering dient te worden gemeld in de eerstvolgende vergadering van het Executive Committee.

12.7 De Raad van Bestuur mag afwijken van de bepalingen van de artikelen 12.1, 12.5 en 12.6 indien de voorzitter van de Raad van Bestuur dit noodzakelijk acht gezien het dringende karakter of andere omstandigheden van de zaak. In dat geval beslist de voorzitter van de Raad van Bestuur over de te volgen procedure, welke onverwijld door de Secretaris wordt gedocumenteerd en gedeeld met de Raad van Commissarissen. De voorzitter van de Raad van Bestuur en de Secretaris van de coöperatie stellen een verslag op van conform bedoelde procedure genomen besluiten, dat bij de stukken voor de volgende vergadering van de Raad van Bestuur wordt toegevoegd.

Artikel 13 Tegenstrijdige belangen leden Raad van Bestuur

13.1 De leden van Raad van Bestuur zijn alert op belangenverstrengeling en zullen in ieder geval:

a) niet in concurrentie met de onderneming treden;
b) geen (substantiële) schenkingen van de onderneming voor zichzelf, voor hun echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vorderen of aannemen;

c) ten laste van de onderneming geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen aan derden;
d) geen zakelijke kansen die aan de onderneming toekomen benutten voor zichzelf of voor hun echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad.

13.2 Een lid van de Raad van Bestuur neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij hij een tegenstrijdig belang met de coöperatie en/of de verbonden onderneming heeft als bedoeld in dit artikel. In het verslag van de vergadering wordt opgenomen welk lid van de Raad van Bestuur vóór of tijdens de vergadering melding heeft gemaakt van een tegenstrijdig belang en de vergadering heeft verlaten vóór de bespreking van het betreffende agendapunt.
Een dergelijke transactie behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen en vindt plaats onder in de branche gebruikelijke condities. De voorzitter van de Raad van Commissarissen ziet erop toe dat alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen hebben gespeeld worden gepubliceerd in het bestuursverslag met vermelding van het tegenstrijdige belang en de verklaring dat dit artikel is nageleefd.

13.3 Een tegenstrijdig belang bestaat wanneer de Coöperatie of verbonden onderneming voornemens is een transactie aan te gaan met:
a) een lid van de Raad van Bestuur;
b) een natuurlijk persoon die een familierechtelijke betrekking heeft met een lid van de Raad van Bestuur;
c) een rechtspersoon:
    i. waarin het lid van de Raad van Bestuur persoonlijk een materieel financieel belang heeft;
    ii. waarvan een bestuurslid of commissaris een familierechtelijke verhouding heeft met een bestuurslid of commissaris van de coöperatie.

Een tegenstrijdig belang kan voorts aanwezig worden geacht in andere gevallen waarin door of namens de Raad van Bestuur twijfel bestaat over de onafhankelijkheid van de besluitvorming.

13.4 Bij twijfel over het bestaan van een (potentieel) tegenstrijdig belang van leden van de Raad van Bestuur, berust de formele beoordeling daarvan bij de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur beperkt zich in dat geval tot signalering en informatieverstrekking.
Daartoe meldt een lid van de Raad van Bestuur een (potentieel) tegenstrijdig belang terstond aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en verschaft daarover alle relevante informatie, inclusief de relevante informatie inzake zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van de Raad van Bestuur of leden van de Raad van Commissarissen spelen, worden tegen op de markt gebruikelijke condities overeengekomen. Besluiten tot het aangaan van deze transacties die van materiële betekenis zijn voor de onderneming en/of voor de desbetreffende leden van de Raad van Bestuur of leden van de Raad van Commissarissen behoeven goedkeuring van de Raad van Commissarissen.

Artikel 14. Bezoldiging leden Raad van Bestuur

14.1 De bezoldiging en contractuele arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur worden vastgesteld door de Raad van Commissarissen overeenkomstig de

statuten van de coöperatie en het Reglement van de Raad van Commissarissen, een en ander binnen het vastgestelde beloningsbeleid.

14.2 Leden van de Raad van Bestuur genieten geen voordeel uit activiteiten van de coöperatie behoudens door middel van bezoldiging als lid van de Raad van Bestuur.

14.3 De coöperatie en verbonden ondernemingen verstrekken geen persoonlijke leningen, garanties en dergelijke aan leden van de Raad van Bestuur, tenzij in de normale uitoefening van het bedrijf en tegen de daarvoor voor het gehele personeel geldende voorwaarden en na goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Leningen worden niet kwijtgescholden.

14.4 Naast de bezoldiging worden alle redelijke kosten van leden van de Raad van Bestuur op declaratiebasis vergoed. Een en ander conform het vastgestelde declaratiereglement.

Artikel 15. Nevenfuncties

15.1 Een lid van de Raad van Bestuur mag zitting hebben in maximaal twee raden van commissarissen van beursgenoteerde ondernemingen. Een lid van de Raad van Bestuur mag niet tevens voorzitter zijn van de raad van commissarissen van een beursgenoteerde onderneming.

15.2 Een lid van de Raad van Bestuur meldt nevenfuncties vooraf aan de Raad van Commissarissen. De aanvaarding door een lid van de Raad van Bestuur van het lidmaatschap van een commissariaat behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen vraagt daartoe verplicht advies aan de P&S-commissie van de Raad van Commissarissen en, indien zij dat nodig acht, aan de stafafdeling Risk, Compliance, Juridische & Veiligheidszaken. Overige nevenfuncties behoeven de goedkeuring van de voorzitter van de Raad van Bestuur (en, indien het betreft de voorzitter van de Raad van Bestuur: van de voorzitter van de Raad van Commissarissen), met uitzondering van nevenfuncties bij lokale sport- en gezelligheidsverenigingen, liefdadigheidsinstellingen en scholen. Belangrijke nevenfuncties, zowel gehonoreerd als niet gehonoreerd, dienen voor aanvaarding te worden afgestemd met de voorzitter van de Raad van Commissarissen. Nevenfuncties worden minimaal jaarlijks in de vergadering van de Raad van Commissarissen besproken.

15.3 Met inachtneming van dit artikel, staan de (voorzitter van de) Raad van Commissarissen en de voorzitter van de Raad van Bestuur in beginsel positief ten opzichte van het aanvaarden van nevenfuncties door leden van de Raad van Bestuur, zeker indien deze maatschappelijk belang hebben, zoals algemene bestuursfuncties. Bij het aanvaarden van nevenfuncties, zowel gehonoreerd als niet gehonoreerd en al dan niet verband houdende met de functievervulling bij de coöperatie, gelden de volgende regels, zulks met inachtneming van het in de artikelen 15.1 en 15.2 bepaalde:

a) het aantal nevenfuncties blijft beperkt, zodat de normale functievervulling binnen en buiten werktijd niet geschaad wordt;
b) de nevenfuncties mogen geen potentiële conflicten opleveren met het belang van de coöperatie of in welk opzicht dan ook omstreden zijn.

Artikel 16. Bezit van en transacties in effecten

16.1 De leden van de Raad van Bestuur zijn gebonden aan de Gedragscode Privébeleggingen.

16.2 Een lid van de Raad van Bestuur meldt veranderingen in zijn bezit aan effecten die betrekking hebben op Nederlandse beursgenoteerde ondernemingen periodiek, doch ten minste éénmaal per kwartaal, bij de Compliance officer, of indien de coöperatie geen

Compliance officer heeft aangewezen, bij de voorzitter van de Raad van Commissarissen. Een lid van de Raad van Bestuur dat uitsluitend belegt in beursgenoteerde beleggingsfondsen of het vrije beheer van zijn effectenportefeuille door middel van een schriftelijke overeenkomst van lastgeving heeft overgedragen aan een onafhankelijke derde is vrijgesteld van deze laatste bepaling.

Artikel 17. Permanente educatie

17.1 De Raad van Bestuur zorgt voor een programma van permanente educatie dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de Raad van Bestuur op peil te houden en, waar nodig, te verbreden. De invulling en uitvoering van het programma van permanente educatie vinden in de praktijk plaats op het niveau van het Executive Committee met coördinatie van de CPSO, onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de (zorg)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.

17.2 Ieder lid van de Raad van Bestuur neemt deel aan het programma als bedoeld in artikel 17.1. en voldoet aan de eisen van permanente educatie. Eén en ander is voorwaarde voor het kunnen functioneren als lid van de Raad van Bestuur.

17.3 De Raad van Bestuur beoordeelt jaarlijks op welke onderdelen zijn leden behoefte hebben aan training of opleiding en betrekt daarbij expliciet de uitkomsten van de jaarlijkse geschiktheidsbeoordeling en de zelfevaluatie bij het vaststellen van de individuele en collectieve leer- en ontwikkelbehoeften van de leden van de Raad van Bestuur.

Artikel 18. Vertrouwelijkheid

Elk lid van de Raad van Bestuur is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn lidmaatschap de nodige discretie en, waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen. De leden alsmede de voormalige leden van de Raad van Bestuur zullen vertrouwelijke informatie niet buiten de Raad van Bestuur brengen, openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen, tenzij de coöperatie en/of de verbonden onderneming deze informatie openbaar hebben gemaakt of is vastgesteld dat deze informatie al bij het publiek bekend is.

Artikel 19. Beheersing van informatie & bedrijfsmiddelen

Alle ter beschikking gestelde informatie en bedrijfsmiddelen benodigd voor het uitvoeren van de bestuursfunctie blijven eigendom van de coöperatie. Zodra de informatie en/of bedrijfsmiddelen niet meer nodig zijn voor de uitoefening van de bestuursfunctie of de bestuursfunctie is beëindigd, worden deze terug geleverd door het bestuurslid aan de coöperatie en/of vernietigd conform het geldende VGZ beleid.

Artikel 20. Diversen

20.1 Ieder die tot lid van de Raad van Bestuur wordt benoemd verklaart bij aanvaarding van de functie schriftelijk aan de coöperatie dat hij de inhoud van dit Reglement en het Reglement van de Raad van Commissarissen aanvaardt en daarmee instemt en verbindt zich jegens de coöperatie de bepalingen van dit Reglement en van het Reglement van de Raad van Commissarissen (de bepalingen van het Reglement van de Raad van Commissarissen voor zover deze op hem van toepassing zijn) te zullen naleven. Daarnaast zal ieder lid de eed of belofte financiële sector 2015 tekenen zoals opgenomen in Bijlage 2. De tekst van de verklaring wordt gepubliceerd op de website www.cooperatievgz.nl.

20.2 De Raad van Bestuur kan incidenteel besluiten dit Reglement niet na te leven, met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, maar alleen met goedkeuring van de Raad van Commissarissen.

20.3 De Raad van Bestuur toetst en beoordeelt periodiek, doch ten minste eenmaal per drie jaar, de toereikendheid van dit Reglement en brengt verslag uit van deze beoordeling aan de Raad van Commissarissen.

20.4 Dit Reglement kan worden gewijzigd of opgeheven door een besluit van de Raad van Bestuur, mits met voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Een dergelijk besluit behoeft tevens de goedkeuring van de Algemene Vergadering van de Ledenraad.

20.5 In geval van onduidelijkheid of verschil van mening over de betekenis van enige bepaling uit dit Reglement is het oordeel van de voorzitter van de Raad van Commissarissen daaromtrent beslissend.

20.6 Op dit reglement is het Nederlandse recht van toepassing.

BIJLAGE 1 – PORTEFEUILLE- EN TAAKVERDELING

Portefeuilleverdeling

Coöperatie VGZ wordt bestuurd volgens het 'two-tier' model. Hierbij legt de tweehoofdige Raad van Bestuur collectief verantwoording af aan de Raad van Commissarissen. Enkele portefeuilles zijn specifiek toegekend, te weten:

Functie	Portefeuille
Voorzitter Raad van Bestuur	Interne Audit
Lid Raad van Bestuur	Risicobeheer
	Compliance
	Actuariaat

BIJLAGE 2 – EED OF BELOFTE FINANCIËLE SECTOR

De actuele Eed of Belofte Financiële Sector is opgenomen in Afas.