

# Governance Statuut

Verbond van Verzekeraars



VERBOND VAN VERZEKERAARS

## Inhoud

<b>Inhoud</b>		<b>2</b>
<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Over het Verbond van Verzekeraars</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>Lidmaatschap</b>	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>Zelfregulering</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>Prudent omgaan met informatie</b>	<b>6</b>
<b>6</b>	<b>Vereniging: ledendemocratie en betrokkenheid</b>	<b>6</b>
<b>7</b>	<b>Structuur</b>	<b>7</b>
<b>8</b>	<b>Algemene Ledenvergadering</b>	<b>7</b>
<b>9</b>	<b>Bestuur</b>	<b>8</b>
<b>10</b>	<b>Sectorbesturen en commissies</b>	<b>10</b>
<b>11</b>	<b>Directie</b>	<b>10</b>
<b>12</b>	<b>Financiën</b>	<b>11</b>
<b>13</b>	<b>In werking treding</b>	<b>11</b>
<b>14</b>	<b>Bijlage</b>	<b>13</b>

*Algemene Ledenvergadering Verbond van Verzekeraars 19 december 2018*

## 1 Inleiding

Het Verbond is een vereniging voor en door leden, ondersteund door een professioneel bureau. Voor het voeren van overleg over het beleid en besluitvorming kent het Verbond statutaire organen die moeten waarborgen dat leden goed betrokken zijn en besluitvorming zorgvuldig tot stand komt. In de statuten wordt op een aantal plaatsen verwezen naar een nadere uitwerking van de organisatie, de activiteiten en de bevoegdheden van de diverse gremia. Dit governance statuut voorziet daarin met als uitgangspunt transparantie over het functioneren en de ambities van het bestuur en van de vereniging, alsmede bij te dragen aan optimale betrokkenheid en representatie van de leden. De bestuursorganen en de directie zijn hierop dan ook aanspreekbaar en staan open voor kritiek van leden op het functioneren van bestuursorganen en leden die hiervan deel uitmaken.

## 2 Over het Verbond van Verzekeraars

Het Verbond van Verzekeraars heeft tot doel de behartiging van belangen van het verzekeringsbedrijf in Nederland en de leden, en bevorderen en instandhouding van de goede naam van het verzekeringsbedrijf (statuten artikel 2). Het Verbond vervult deze doelstelling door een brug te vormen tussen de verzekeringsbedrijfstak en al die andere partijen in de samenleving zoals geformuleerd in de missie: Het Verbond behartigt de belangen van verzekeraars en verbindt die met de samenleving. Het Verbond werkt daarmee aan een duurzame balans tussen bedrijfseconomische groei en maatschappelijke vooruitgang. Het Verbond kent de Gedragscode Verzekeraars waaraan alle leden zich hebben gecommitteerd, die is gebaseerd op de kernwaarden: 'omgaan met risico's', 'mogelijk maken' en 'maatschappelijk betrokken zijn'. De gedragscode brengt tot uitdrukking dat het Verbond en zijn leden in overleg met de belanghebbenden continu werken aan een balans tussen bedrijfseconomische groei en maatschappelijke vooruitgang. Waarbij het klantbelang voorop staat.

Het Verbond van Verzekeraars heeft als belangenbehartiger de volgende vier hoofddoelstellingen:

1. **Vertegenwoordigen van de leden:** het Verbond treedt op als gesprekspartner voor de politiek, overheid en andere organisaties.
2. **Bevorderen imago verzekeringstak:** het Verbond coördineert de publiciteit van de gehele bedrijfstak, verwoordt het beleid naar de media en speelt in op tendensen.
3. **Bieden van een platform:** het Verbond vormt platforms, organiseert themadagen en bijeenkomsten waar de ontmoetingsfunctie centraal staat. Want om de vertegenwoordigersrol te kunnen uitvoeren, is overleg en draagvlak nodig.
4. **Dienstverlening:** het Verbond beschikt over veel kennis en informeert de leden over alle relevante gegevens, ontwikkelingen en activiteiten via diverse kanalen en vervult een adviserende rol naar de leden toe.

Het Verbond biedt de leden een breed pakket van dienstverlening. Samen met de belangenbehartiging vormt dienstverlening het cement van de vereniging. Het zwaartepunt daarvan ligt bij de afdelingen Communicatie, Centrum Bestrijding Verzekeringscriminaliteit (CBV), Centrum voor Verzekeringsstatistiek (CVS), Insurance Academy en de Stichting Individuele Verzekeringsaanpak Sjoa (SIVS). Ledengerichtheid is hier het sleutelwoord. Hierbij gaat het onder meer om nieuwsvoorziening, bijeenkomsten over actuele ontwikkelingen, ledencommunicatie, PR-coördinatie, innovatie-ondersteuning, opleidingen, zelfregulering en fraudebestrijding. Het CVS verricht (statistisch) onderzoek ten dienste van de beleidsvorming, markt en individuele leden, onder andere voor benchmarkmogelijkheden voor leden die informatie aanleveren voor de statistieken.

De strikt vertrouwelijke omgang met maatschappijgegevens is geregeld en geborgd in het Reglement Standaardvoorwaarden Centrum voor Verzekeringsstatistiek. De leden van het Verbond en de deelnemers aan de overleggen zijn gebonden aan de Compliance-regeling Mededinging.

### 3 Lidmaatschap

Voor het lidmaatschap van het Verbond komt elke (her)verzekeringsmaatschappij in aanmerking in de zin van artikel 1:1 van de Wet financieel toezicht, verder te noemen Wft, die haar bedrijf maakt of wil maken van het ten eigen name en voor eigen rekening sluiten en afwikkelen van (her)verzekeringen in Nederland en schriftelijk heeft verklaard de in de "Gedragscode Verzekeraars" gegeven regels te zullen naleven.

Het Verbond kent een steeds grotere diversiteit aan leden. Buiten (her)verzekeraars kunnen ook rechtspersonen die zich toeleggen op banksparen voor de oude dag en premiepensioeninstellingen (PPI's) lid worden van de vereniging. Voor deze leden gelden, behoudens tucht, dezelfde rechten en plichten als die voor (her)verzekeraars gelden.

Bedrijven (in oprichting) die nog niet formeel de status van (her)verzekeraar hebben in de zin van artikel 1:1 van de Wft of nog niet aan overige lidmaatschapseisen voldoen, kunnen als aspirant-lid toegelaten worden voor in beginsel maximaal twee jaar, met de mogelijkheid van verlenging door het Verbondsbestuur.

#### Concernbepaling

De concernbepaling in onze statuten regelt dat alle verzekeringsmaatschappijen binnen een concern lid moeten worden als een van hen lid is. In de praktijk beperken we de scope tot Nederland. Buitenlandse entiteiten van leden die binnen een concern vallen, hoeven op basis van de concernbepaling geen lid te worden. Wel vragen we van deze leden om de informatie die verkregen is voor de Nederlandse markt van het Verbond van Verzekeraars niet te delen met de buitenlandse entiteiten.

#### Aanvraag lidmaatschap

Onderdeel van het aanvraagproces voor het lidmaatschap is het uitvoeren van een self assessment om vast te stellen of het potentiële lid de verplichte zelfregulering (die voortvloeit uit de Gedragscode Verzekeraars en met name gericht is op het klantbelang) kent en navolgt. Aspirant-leden hoeven nog niet aan alle zelfregulering te voldoen. Wel wordt van hen verwacht zoveel mogelijk de zelfregulering na te leven. Wanneer een aspirantlid besluit lid te willen worden zal het betreffende aspirant-lid door de Stichting toetsing verzekeraars (Stv) getoetst worden op naleving van de zelfregulering en de Gedragscode Verzekeraars dienen te ondertekenen.

Het Verbondsbestuur beslist of een lidmaatschapsaanvraag wordt ingewilligd. Hierover ontvangt de aanvrager schriftelijk bericht. Als het bestuur het verzoek afwijst, kan men binnen een maand een door het bestuur in te stellen onafhankelijke commissie van beroep verzoeken om alsnog tot toelating te besluiten.

### 4 Zelfregulering

Evenals vele brancheorganisaties kent het Verbond van Verzekeraars zelfregulering. Deze is voor het functioneren van de markt en het klantgericht handelen, en daarmee de reputatie van de sector, van groot belang.

Het Verbond kent de Gedragscode Verzekeraars en besluiten en regelingen die bindend zijn voor (groepen van) leden, uiteraard met inachtneming van de mededingingsregelgeving (art. 15 lid 1 statuten en de bindende Complianceregelgeving Mededinging). Criteria voor het tot stand brengen van zelfregulering is het grote maatschappelijke en/ of consumentenbelang en reputatie van de sector, en/of bevordering van de efficiënte bedrijfsvoering van de leden. De regelingen moeten op groot draagvlak binnen maar ook buiten de sector kunnen rekenen en moeten geloofwaardig en goed handhaafbaar zijn. De besluiten om regelingen tot stand te brengen worden in de vereniging voorbereid en voorgelegd aan de leden in de betreffende gremia waarmee ook de inbreng van product- en praktijkkennis van de leden wordt geborgd. Gezien het ingrijpende, bindende karakter worden deze, na besluitvorming in het bestuur, ter goedkeuring voorgelegd aan de hoogste instantie van het Verbond: de ALV. In urgente gevallen (bij bijvoorbeeld calamiteiten) kan het bestuur besluiten tot een voor leden bindende regeling. Het bestuur legt daarover achteraf verantwoording af in de eerstvolgende ALV.

De bindende zelfregulering stimuleert het zelfreinigend vermogen van en het vertrouwen in de sector en in afzonderlijke leden van het Verbond. Deze is dus niet vrijblijvend. Leden zijn aanspreekbaar op hun handelen/nalaten en kunnen in een tuchtprocedure sancties opgelegd krijgen. In de statuten van het Verbond staan alle mogelijke sancties opgesomd: verlies van het lidmaatschap door ontzetting of opzegging, al dan niet voorwaardelijke tijdelijke schorsing, berisping, waarschuwing en het verzoek aan een lid een passende maatregel te treffen. Als bijkomende maatregel kan het bestuur het besluit publiceren, al dan niet geanonimiseerd.

### **Toetsing zelfregulering**

De onafhankelijke Stichting toetsing verzekeraars (Stv) toetst de naleving van de zelfregulering. Periodiek voert de stichting een verplichte zelfreguleringstoets (self assessment) uit onder de leden. De Stv rapporteert de uitkomsten aan het Verbond. Het rapport bevat zowel algemene conclusies als uitkomsten per individuele verzekeraar. Het is aan het Verbondsbestuur om te beslissen wat er met de uitkomsten wordt gedaan. Houdt een lid zich niet aan de afspraken? Dan kan er een sanctie volgen.

### **Tuchtrecht**

Als solide sluitstuk van het toezicht op de naleving van zelfregulering bestaat er tuchtrecht. De onafhankelijke Tuchtraad Financiële Dienstverlening (Assurantiën) heeft de taak erop toe te zien dat leden ten opzichte van consumenten de goede naam, het aanzien van en het vertrouwen in de bedrijfstak in stand houden, door klachten te toetsen op de Gedragscode Verzekeraars en de bindende zelfregulering van het Verbond. De Tuchtraad beslist of een klacht gegrond is of niet en adviseert het Verbondsbestuur over de toepasselijke sanctie. De uiteindelijke besluitvorming hierover vindt plaats door het Verbondsbestuur. De bespreking van een gegrond verklaarde klacht tegen een maatschappij die is vertegenwoordigd in het Verbondsbestuur, vindt uiteraard plaats buiten aanwezigheid van het betreffende bestuurslid. Alle (geanonimiseerde) uitspraken zijn transparant te vinden op de website van de Tuchtraad.

### **Dispensatie**

Het Verbondsbestuur kan besluiten dat een bindend besluit of bedrijfsregeling, of een deel daarvan, geen werking heeft voor een of meerdere leden. Voorwaarde voor dispensatie is dat het besluit of regeling hen in de bedrijfsuitoefening bovenmatig schaadt. Het Verbondsbestuur kan aan de dispensatieverlening nadere voorwaarden stellen.

## 5 Prudent omgaan met informatie

Het is belangrijk dat leden prudent omgaan met informatie die zij in verenigingsverband met elkaar delen. Niet alleen vanuit mededingingsrechtelijk perspectief, maar zeker ook met het oog op vertrouwelijke, waaronder koersgevoelige, informatie. Met DNB zijn concrete werkafspraken gemaakt voor het delen van vertrouwelijke informatie. Deze afspraken zijn ondertekend door alle personen die dergelijke informatie ontvangen, waaronder Verbondsbestuurders, leden van de commissie FEZ en betrokken medewerkers van het Verbond van Verzekeraars.

Daarnaast is het belangrijk dat leden in overeenstemming met de richtlijnen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) met persoonsgegevens omgaan. Bescherming van persoonsgegevens is ook een belangrijk thema als het gaat om gegevens die we verwerken door lidmaatschap van een bestuur/commissie/werkgroep maar ook in de nieuwsvoorziening, bijeenkomsten over actuele ontwikkelingen en onze opleidingen. Het Verbond van Verzekeraars heeft haar eigen privacyverklaring opgesteld waarin zij informatie geeft over hoe het Verbond omgaat met persoonsgegevens. De privacyverklaring is terug te vinden op de website van het Verbond.

## 6 Vereniging: ledendemocratie en betrokkenheid

De vereniging Verbond van Verzekeraars is van, voor en door de leden. Zowel door de statuten als door het functioneren van de vereniging zoals neergelegd in dit statuut, dient de invloed en betrokkenheid van leden te worden geborgd. Daarbij kan een spanningsveld ontstaan tussen het bereiken van zoveel mogelijk consensus onder de leden en slagvaardig optreden van de vereniging. De verenigingsdemocratie moet ertoe bijdragen dat het besluitvormingsproces op voortvarende wijze plaatsvindt.

Voor leden zijn er vele mogelijkheden om betrokken te zijn en invloed uit te oefenen op het beleid. Allereerst door deel uit te maken van het hoogste orgaan van de vereniging: de Algemene Ledenvergadering. Daarnaast door deelname aan besturen, commissies, werkgroepen en platforms en de vele bijeenkomsten die het Verbond jaarlijks belegt over een grote diversiteit aan onderwerpen. Het Verbond communiceert dagelijks over tal van onderwerpen via het Verbondsnet. Deze informatie is beschikbaar voor de medewerkers van de leden. Daarnaast zijn de vergaderstukken van sectorbesturen en commissies in beginsel (protocol transparantie vergaderstukken) raadpleegbaar voor de leiding van de leden (pluslidmaatschap) en kunnen deze commentaar aanleveren bij het betreffende gremium. Bestuur en directie hechten zeer aan een nauw ledencontact en staan open voor inbreng van individuele leden. Met enige regelmaat worden meningen gepeild via een ledenenquête en vinden ledenbezoeken door de directie plaats. Een maal per drie jaar wordt een uitgebreid ledentevredenheidsonderzoek gehouden.

Een goede en kwalitatief sterke vertegenwoordiging van leden in commissies en besturen is het fundament van het Verbond. Bestuurders en directie werken nauw samen om de continuïteit hiervan te verzorgen en ruimte te creëren voor innovatie door alert te zijn op talenten en potentials in de sector, en deze in het Verbondswerk te betrekken. Bijvoorbeeld door het organiseren van de Verbondscourse en het platform Jonge Verzekeraars.

Lidmaatschap van en deelname aan de diverse gremia van het Verbond vraagt het nodige van de betrokken leden. Allereerst de benodigde tijd voor het bijwonen en voorbereiden van bijeenkomsten. Het lidmaatschap is persoonlijk, in beginsel kan men zich niet laten vervangen. Van de leden die actief zijn in de gremia wordt verwacht dat zij uitgaan van het belang van de sector als geheel en niet zozeer van het eigen bedrijf.

Uiteraard nemen zij niet deel aan discussies of besluitvorming indien zij een direct of indirect belang hebben dat tegenstrijdig is met dat van het Verbond.

De kracht van het Verbond is gelegen in het kunnen optreden namens de gehele sector. Daarvoor is nodig dat de leden actief deelnemen aan discussies teneinde tot goede analyses en besluitvorming te komen. Uiteraard is het mogelijk dat men verhinderd is aan een vergadering deel te nemen maar ook in dat geval is het belangrijk dat opmerkingen en meningen schriftelijk worden ingebracht.

Om een goede open discussie en besluitvorming mogelijk te maken is het van belang dat men niet naar buiten treedt indien er sprake is van verschillen van mening tijdens de beraadslagingen in de gremia. Na het innemen van een standpunt wordt van de leden in beginsel verwacht dat zij zich bij het verenigingsstandpunt aansluiten maar bij zwaarwegende bezwaren kan hiervan beargumenteerd afwijken. Dit uiteraard zonder daarmee de vereniging en of afzonderlijke leden schade toe te brengen.

## 7 Structuur

De bestuurlijke hoofdstructuur van de vereniging Verbond van Verzekeraars bestaat uit de:

- Algemene Ledenvergadering;
- Bestuur;
- Sectorbestuur: Levensverzekering, Schadeverzekering, Inkomensverzekering;
- Sectorbestuur Arbeidsvoorwaarden (autonome bevoegdheid t.a.v. bedrijfstak-CAO).

Het bestuur en de sectorbesturen laten zich in de beleidsvoorbereiding ondersteunen door commissies en werkgroepen, en kunnen platforms inrichten ter bespreking door leden van het beleid en advisering van het betreffende (sector)bestuur. De platformen Onderlinge Verzekeraars (POV) en Kleine en Middelgrote Maatschappijen (PKMM) zijn statutair verankerd.

## 8 Algemene Ledenvergadering

Het hoogste orgaan binnen het Verbond is de Algemene Ledenvergadering (ALV) die regulier twee maal per jaar, in het voor- en najaar, plaatsvindt. Taken, bevoegdheden en processen zijn statutair vastgelegd.

Belangrijke dossiers en besluiten worden binnen de vereniging op meerdere plaatsen besproken in besturen, commissies en platforms. Dat biedt leden de mogelijkheid invloed uit te oefenen en commentaar en opvattingen in te brengen. Dat neemt uiteraard niet weg dat leden ook in de ALV onder de betreffende agendapunten of rondvraag commentaar of opvattingen kunnen uiten.

In het voorjaar legt het bestuur verantwoording af over het gevoerde beleid van het jaar daaraan voorafgaande. In het najaar vraagt het bestuur goedkeuring voor de begroting en het beleidsplan voor het volgende jaar, en legt het verantwoording af over het gevoerde beleid (evaluatie beleidsplan). Een maal per drie jaar wordt aan de ALV een middellangtermijnplan (MLT) met een werkingsduur van drie jaar voorgelegd. Daarnaast kan het bestuur mededelingen over belangrijke zaken agenderen.

Gegeven het functioneren van de verenigingsgremia en de informatievoorziening voor leden is de agenda van de ALV veelal beperkt tot de statutaire taken (bestuursbenoemingen, financiën, beleidsplan en MLT, zelfregulering). Daarnaast worden regelmatig strategische discussiesessies van bestuur met leden georganiseerd.

De Algemene Ledenvergaderingen van het Verbond van Verzekeraars zijn fysieke bijeenkomsten. Het Verbond kiest er bewust voor om in het kader van onze platformfunctie de ledenvergadering fysiek te laten plaatsvinden (veelal in combinatie met een andere bijeenkomst).

Wel is het mogelijk om voorafgaand aan de vergadering via e-mail besluitvorming kenbaar te maken en daarmee een stem uit te brengen. Dit moet voorafgaand aan de datum die in de uitnodiging voor de ALV alsmede op de agenda van de ALV is worden opgenomen. Verder is het noodzakelijk dat het Verbond de stemgerechtigde kan indentificeren aan de hand van het mailadres. Een mail verzenden via een info@mail is daarmee dus niet mogelijk.

## 9 Bestuur

Het bestuur is belast met de algemene leiding van het Verbond (art. 17 lid 1 statuten). Naast de verantwoordelijkheid ten aanzien van de beleidsvorming en besluitvorming, heeft het bestuur een belangrijke taak in de vaststelling welke onderwerpen door het Verbond worden behandeld en stelt daarbij prioriteiten vast, mede in het licht van de beschikbare middelen. Daarnaast heeft het bestuur een cruciale richtinggevende rol in bevordering en bewaking van de maatschappelijke positionering in de beleidsontwikkeling en contacten van het Verbond met de diversiteit van de samenleving.

Het bestuursmodel van het Verbond is een combinatie van een beleidsuitvoerend en toezichhoudend model. Het bestuur besteedt aandacht aan strategie en lange termijnontwikkelingen, stelt de beleidskaders vast (MLT, beleidsplan), maar is daarnaast frequent betrokken bij de uitvoering van de beleidsdossiers en impactvolle ad hoc zaken.

### Samenstelling

Artikel 16 van de statuten geeft algemene richtlijnen voor de samenstelling van het bestuur. Bestuurders worden op voordracht van het bestuur voor een periode van drie jaar door de ALV benoemd met de mogelijkheid van herbenoeming. In de samenstelling wordt acht geslagen op het doel van het Verbond, de positie in de samenleving en specifieke belangen van de leden waarvoor een evenwichtige vertegenwoordiging van de 'diverse categorieën' vereist is. Dit betekent onder meer dat er een goede balans moet zijn tussen grote en kleinere maatschappijen en de verschillende distributievormen. Ook is het belangrijk dat het bestuur diversiteit kent. In opvattingen, achtergronden, leeftijd en man/vrouw. Het principe is dat de bestuurders eindverantwoordelijken zijn in hun bedrijven. Dit laatste kan complicerend zijn om in alle opzichten de ambitie ten aanzien van diversiteit te bereiken.

In beginsel maakt de voorzitter van het Platform Kleine en Middelgrote Maatschappijen deel uit van het bestuur en kan (statutair) het Platform Onderlinge Verzekeraars een bestuurslid voordragen.

### Bestuurdersprofiel

Met inachtneming van de statuten staan voor de samenstelling van het bestuur twee uitgangspunten centraal:

1. het bestuur moet een weerspiegeling zijn van een belangrijk deel van de markt, met een evenwichtige vertegenwoordiging van grote en kleinere maatschappijen.
2. het is wenselijk dat de eindverantwoordelijken van de vertegenwoordigde verzekeraars in Nederland in het bestuur zitting hebben.

In lijn met een goede maatschappelijke positionering is het van belang dat Verbondsbestuurders goed kunnen omgaan met eventuele spanning tussen:

- maatschappelijke verwachtingen/eisen en sectorbelangen;
- de korte en lange termijn;
- de behartiging van belangen van grote en kleine leden;
- het belang van de sector en dat van een individueel lid. Van bestuurders wordt verwacht zich primair te laten leiden door het bredere sectorbelang.



## Presidium

De ALV benoemt de voorzitter van het Verbondsbestuur. Vanwege de betrokkenheid bij en verantwoordelijkheid voor de sector geeft het Verbond de voorkeur aan het voorzitterschap uit de eigen bestuurlijke geleiding. Het voorzitterschap rouleert onder de bestuursleden en kent een zittingsduur van in beginsel twee jaar. Naast het leiden van de bestuursvergaderingen en de ALV neemt de voorzitter deel aan overleg en contacten op hoog bestuurlijk niveau en voert periodiek overleg met de algemeen directeur.

De vicevoorzitter(s) en penningmeester worden door het bestuur benoemd.

Het presidium van het bestuur wordt gevormd door de voorzitter, vicevoorzitter(s) en de penningmeester. Het presidium heeft geen statutaire bevoegdheden maar vormt een top-bestuurlijk overlegorgaan voor ad hoc zaken en heeft de volgende, door het bestuur, gedelegeerde taken:

- voordracht voor de benoeming van directieleden aan het bestuur.
- vaststelling jaarlijkse doelstellingen en jaarlijkse beoordeling van de directie.
- advisering aan het bestuur rond sanctiemaatregelen in verband met uitspraken van de Tuchtraad Financiële Dienstverlening (Assurantiën).

## Betrokkenheid en aandachtsgebieden

Betrokkenheid bij en herkenbaarheid in de vereniging van het bestuur en individuele bestuurders is belangrijk en versterkt het noodzakelijke draagvlak. Uitgangspunt is om personele verbindingen te vormen tussen bestuur, sectorbesturen en belangrijkste commissies. Indien dit niet mogelijk is, zal een oplossing worden gezocht die aan het uitgangspunt zo goed mogelijk tegemoet komt. Het bijwonen van ledenbijeenkomsten is cruciaal voor de ledenbinding en herkenning.

Jaarlijks wordt door het bestuur een portefeuillevordering opgesteld waarvan voor de belangrijkste gremia en onderwerpen de eerste en tweede portefeuillehouder worden vastgesteld. De portefeuillehouder is binnen de vereniging en het bureau het primaire bestuurlijke aanspreekpunt en wordt bij de belangrijkste ontwikkelingen betrokken.

## Agendering en prioritering

Het bestuur en de sectorbesturen hebben een belangrijke taak in de regie op en prioritering in de beleidsagenda. De belangrijkste gelegenheid daarbij is de vaststelling van het (driejarige) MLT en het (jaarlijkse) beleidsplan. De voorbereiding daarvan vindt plaats door de directie in samenspraak met de sectorbesturen en Verbondscommissies.

De bestuursagenda dient een goede balans te hebben van strategie, de beleidsuitwerking door vereniging en bureau, en belangrijke ad hoc zaken. De begrensde capaciteit van vereniging en bureau en een sterkere maatschappelijke positionering vraagt om prioritering en het maken van keuzes. Dit is bij uitstek de verantwoordelijkheid van het bestuur. Samengevat betekent dit:

- dat in de agendering voldoende ruimte moet zijn voor strategische vraagstukken;
- dat maatschappelijke componenten van keuzes en dilemma's geconcretiseerd moeten worden, en in het bestuur/sectorbesturen aan de orde gesteld;
- en dat periodieke review van het functioneren van het bestuur verricht moet worden, waaronder de maatschappelijke positionering.

## 10 Sectorbesturen en commissies

Naast het zelfstandige sectorbestuur Arbeidsvoorwaarden, kennen de sectorbesturen Levens-, Schade- en Inkomensverzekeringen een grote mate van beleidsruimte, op basis van delegatie door het Verbondsbestuur. Op belangrijke, impactvolle onderwerpen zoeken zij afstemming dan wel goedkeuring door het Verbondsbestuur in overleg met de betreffende portefeuillehouder vanuit het Verbondsbestuur. De sectorbesturen kunnen zich laten ondersteunen door commissies en tijdelijke werkgroepen op deelterreinen en benoemen de leden hiervan. Onderwerpen die niet zijn gerelateerd aan de aandachtsgebieden van de sectoren, of deze overstijgen, worden behandeld door commissies die het Verbondsbestuur instelt.

In de bijlage zijn de belangrijkste aspecten van taken, samenstelling en service level van besturen, commissies en platforms terug te vinden

### Verbinding als basis voor de vereniging

Belangrijkste uitgangspunt voor de vereniging is dat deze voor een goede verbinding zorgt tussen leden, maar ook met stakeholders en partners uit de maatschappij. Hiervoor is kennis, betrokkenheid en herkenbaarheid van de participerende leden cruciaal. Zij moeten zich thuis blijven voelen bij het Verbond en daar hun weg weten te vinden. Deelname aan Verbondsactiviteiten vormt een toegevoegde waarde voor (senior) bestuurders en specialisten van de leden. Hun inzet betekent veel voor het Verbond.

Binnen deze structuur is er ruimte voor platforms. Hierbij kan onderscheid worden gemaakt tussen statutair verankerde en algemene platforms. Statutair verankerde platforms hebben een adviserende rol richting bestuur. Algemene platforms staan vooral in het teken van kennisdeling. Beide soorten platforms zijn gericht op de binding van leden door het verstrekken van informatie en voeren van discussie. In deze gremia wordt geen beleid gemaakt.

Het Platform Kleine en Middelgrote Maatschappijen en het Platform Onderlinge Verzekeraars zijn statutair verankerd om de positie van de ledengroep die zij vertegenwoordigen te versterken.

Een, als gevolg van de vele onderwerpen, uitgebreide vereniging vraagt grote aandacht van de betreffende besturen voor efficiëntie en effectiviteit van onderwerpen en structuren. Dit niet alleen vanwege de beperkte middelen en capaciteit voor ondersteuning, maar ook het beslag op capaciteit van de leden. Het Verbondsbestuur en de sectorbesturen zullen periodiek (tenminste eenmaal per twee jaar) gerichte aandacht besteden aan kwaliteit, output, prioritering, structuur en bezetting/samenstelling. In de bijlage zijn de belangrijkste aspecten van taken, samenstelling en van besturen, commissies en platforms, en de ondersteuning waarop deze kunnen rekenen, verder uitgewerkt.

## 11 Directie

De directie wordt benoemd door het bestuur en is verantwoordelijk voor de dagelijkse leiding en de uitvoering van het beleid van het Verbond (art. 17, lid 2 onder e statuten). De directie bestaat uit een algemeen directeur en twee operationeel verantwoordelijke directeuren. Taken en bevoegdheden zijn vastgelegd in een door het bestuur vastgesteld directiereglement.

De directie geeft leiding aan het bureau en is verantwoordelijk voor het organisatorisch goed functioneren van de vereniging. Zij heeft een centrale positie bij het ontwikkelen en uitvoeren van het beleid. Dat vraagt om goede samenwerking tussen directie en het bestuur, sectorbesturen en commissies. Daarbij gaat het om:

- beleidsontwikkeling en uitvoering van door het bestuur vastgestelde strategische/beleidskaders;
- advisering van het bestuur t.a.v. door sectorbesturen en bestuurscommissies aangedragen beleid en prioritering, en het jaarlijkse beleidsplan;

- bewaking van bestuurlijke prioritering en interventie bij onvoorziene situaties, bijvoorbeeld bij capaciteitsvraagstukken;
- het zichtbaar maken van keuzes en dilemma's, en daarmee het bevorderen van een goede afweging in de besluitvorming.(voorkomen van 'afhameren', het 'inbakken van het compromis').

Directie en bureau dienen alert te zijn op signalen, opvattingen en ontwikkelingen in sector en samenleving en brengen deze in binnen de beleidsontwikkeling. Het is van belang om elkaar uit te dagen rond duidelijke keuzes en optimale oplossingen. Uitdaging en samenwerking gaan in een open onderlinge houding goed samen en bieden een noodzakelijk toegevoegde waarde.

## 12 Financiën

De opstelling van de begroting en de jaarrekening vindt plaats door de directie, in nauw overleg met de penningmeester. Na goedkeuring door het bestuur worden deze voorgelegd aan de ALV.

Het financiële beleid van het Verbond is gericht op de volgende uitgangspunten:

- een zo goed mogelijke schatting van de inkomsten van het Verbond, waarvan het grootste deel bestaat uit contributies van de leden.
- een risicomijdend beheer van de middelen uitgaande van de filosofie dat het beheer van de collectieve middelen van de leden niet gericht moet zijn op het nemen van beleggingsrisico's, maar op zekerheid en continuïteit.
- een zo scherp mogelijke jaarlijkse benadering van de begrote uitgaven in het komende jaar, waarbij alleen redelijkerwijze te verwachten uitgaven worden begroot en tussentijdse – niet begrote – uitgaven van betekenis in principe alleen door additionele begrotingsverzoeken via het bestuur worden geleid.
- het hanteren van gangbare en lange termijn consistente afschrijvings- en waarderingsmaatstaven.
- een voortdurende scherpe bewaking van de diverse kosten, onder meer via een systeem van rolling review, waarbij de diverse kostencategorieën en -posten periodiek onder de loep worden genomen en expliciet worden getoetst aan de hand van de criteria nuttigheid, noodzakelijkheid en hoogte.
- het in stand houden en waar mogelijk verder verbeteren van een adequaat intern controle- en rapportagesysteem.
- een transparant en zorgvuldig proces in de vereniging van het Verbond waar het gaat om de financiële zaken van het Verbond.
- het jaarlijks voorleggen van een onderbouwde begroting en in concept goedgekeurde jaarrekening aan het bestuur en de leden van het Verbond.
- het streven naar en aanhouden van een eigen vermogen dat zich bevindt op het ambitieniveau van het normvermogen, zoals geformuleerd in de Ledenvergadering.
- het vroegtijdig signaleren en informeren van de penningmeester over belangrijke ontwikkelingen in de punten 1-9.

In het directiereglement zijn nadere bepalingen opgenomen ten aanzien van bevoegdheden in het financiële verkeer binnen het Verbond ten aanzien van vertegenwoordiging, procuratie, delegatie en betalingen. Het bestuur verleent hiermee 'beperkte bevoegdheden' aan de directie conform art 18 lid 3 statuten.

## 13 In werking treding

Dit aangepast statuut treedt in werking op 19 december 2018. De algemene ledenvergadering is bevoegd het statuut te wijzigen.



## 14 Bijlage

	Verbandsbestuur	Direct aan het bestuur rapporterende commissies	Sectorbesturen	Sectorcommissies/w erkgroepen	Statutair verankerde platforms	Algemene platforms
<b>Verantwoordelijk heden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stelt kaders op basis statuten voor het beleid vast via MLT, beleidsplan, voert beleidsregie en stelt prioriteiten, houdt toezicht op de beleidsuitvoering, mandateert sectorbesturen en commissies.</li> <li>• Benoemt leden van sectorbesturen en direct onder het bestuur vallende commissies, stelt commissies in/schrapt commissies.</li> <li>• Benoemt voorzitters van sectorbesturen en direct onder het bestuur vallende commissies en het PKMM.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geven gevraagd en ongevraagd advies: voorbereiding op standpuntbepaling t.a.v. een concreet issue dat door de het bestuur is voorgelegd aan de hand van een opdrachtschrijving</li> <li>• Kan een onderliggende commissie / werkgroep instellen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stellen binnen de sectoren kaders voor het beleid vast via beleidsplan, voeren beleidsregie en stellen prioriteiten, houden toezicht op de beleidsuitvoering, mandateren sectorcommissies</li> <li>• Benoemen leden van sectorcommissies, stellen commissies in/schrappen commissies.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geven gevraagd en ongevraagd advies: voorbereiding op standpuntbepaling t.a.v. een concreet issue dat door de het sectorbestuur / bovenliggende commissie is voorgelegd aan de hand van een opdrachtschrijving.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adviseren het Verbondsbestuur op het jaarlijks op te stellen beleidsplan en lopende beleidsdossiers</li> <li>• Kennisdeling over het (lopende) beleid van het Verbond.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Permanent borgen en delen van kennis: signaalfunctie, marktgevoel, klankbordfunctie.</li> <li>• Brengen van inspiratie en duiding voor de participanten.</li> <li>• Bieden van een hoogwaardig netwerk voor de participanten.</li> </ul>
<b>Bezetting</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CEO's/algemeen directeuren van verzekeraars.</li> <li>• Er is een secretaris en directie van het Verbond aanwezig.</li> <li>• De voorzitter van het PKMM is lid van het bestuur.</li> <li>• Er is één vertegenwoordiger, bij voorkeur de voorzitter, van het POV lid van het bestuur.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bestuurders en specialisten voor het specifieke aandachtsgebied; ingesteld vanuit het bestuur.</li> <li>• De commissie heeft voldoende marktdekking / representativiteit.</li> <li>• Er is een <i>linking pin</i>-functie. De portefeuillehouder bestuur is idealiter voorzitter van de commissie.</li> <li>• Er is een secretaris (beleidsadviseur) en evt directeur van het Verbond.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CEO's/ branchedirecteuren van verzekeraars.</li> <li>• Het sectorbestuur heeft voldoende marktdekking / representativiteit.</li> <li>• Er is een <i>linking pin</i>-functie. De portefeuillehouder bestuur is idealiter voorzitter van het sectorbestuur.</li> <li>• Er is een secretaris en directielid van het Verbond aanwezig.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Specialisten / directieleden voor het specifieke aandachtsgebied.</li> <li>• Ingesteld vanuit het sectorbestuur / de commissie. Er is een idealiter een <i>linking pin</i>-functie (portefeuillehouder) met de bestuurscommissie door middel van het voorzitterschap.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Toegankelijk voor alle leden van de doelgroep.</li> <li>• Bemensing op niveau CEO/algemeen directeur.</li> <li>• Voorzitter is idealiter lid van het Verbondsbestuur.</li> <li>• Deelname vindt plaats op basis van open aanmelding, er is geen maximum.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Een specifieke beroeps- of kennisgroep: Deelnemers zijn senior specialisten in hun vakgebied.</li> <li>• Een productgroep: Deelnemers zijn verantwoordelijke lijnmanagers</li> <li>• Platforms kunnen ad hoc open worden gesteld voor netwerkpartners.</li> </ul>

	<b>Verbandsbestuur</b>	<b>Direct aan het bestuur rapporterende commissies</b>	<b>Sectorbesturen</b>	<b>Sectorcommissies / werkgroepen</b>	<b>Statutair verankerde platforms</b>	<b>Algemene platforms</b>
<b>Service level</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stukken komen uiterlijk vijf werkdagen voor de vergadering beschikbaar.</li> <li>• Van vergaderingen komen conceptnotulen en actiepunten uiterlijk vijf werkdagen na de vergadering beschikbaar.</li> <li>• Agendapunten worden schriftelijk voorbereid.</li> <li>• Kwaliteit en functioneren van het bestuur wordt periodiek door het bestuur zelf geëvalueerd.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stukken komen uiterlijk vijf werkdagen voor de vergadering beschikbaar.</li> <li>• Van vergaderingen komen conceptnotulen en actiepunten uiterlijk vijf werkdagen na de vergadering beschikbaar.</li> <li>• Agendapunten worden schriftelijk voorbereid.</li> <li>• Kwaliteit / functioneren van de commissie wordt periodiek door de leden zelf geëvalueerd.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stukken komen uiterlijk vijf werkdagen voor de vergadering beschikbaar.</li> <li>• Van vergaderingen komen conceptnotulen en actiepunten uiterlijk vijf werkdagen na de vergadering beschikbaar.</li> <li>• Agendapunten worden schriftelijk voorbereid.</li> <li>• Kwaliteit / functioneren van het sectorbestuur wordt periodiek door de leden zelf geëvalueerd.</li> <li>• Digitaal/conference calls/ video-conferencing is vaak efficiënter en zal meer worden ingezet.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Stukken komen in principe vijf werkdagen voor de vergadering beschikbaar.</li> <li>• Van vergaderingen worden uitsluitend actiepunten en besluiten vastgelegd en uiterlijk drie werkdagen na de vergadering beschikbaar.</li> <li>• Agendapunten worden daar waar mogelijk schriftelijk voorbereid.</li> <li>• Kwaliteit / functioneren van de commissie wordt periodiek door de leden zelf geëvalueerd.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De agenda en eventuele bijbehorende stukken komen uiterlijk vijf werkdagen voor de bijeenkomst beschikbaar.</li> <li>• Van de bijeenkomst wordt een kort verslag gemaakt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De agenda en eventuele bijbehorende stukken komen uiterlijk vijf werkdagen voor de bijeenkomst beschikbaar.</li> <li>• Van de bijeenkomst wordt een kort verslag gemaakt.</li> </ul>