

Onderlinge 's-Gravenhage

Uitvoering van rechtstreeks verzekerde regelingen
Rapportage Intern toezicht in het kader van naleving
Code Rechtstreeks verzekerde regelingen 2020

Datum goedkeuring CMT/directie: 18 maart 2020

1 Inleiding

De Principes voor Pension Fund Governance (goed pensioenfondsbestuur) zijn erop gericht om de kwaliteit, de zorgvuldigheid en de openheid van pensioenuitvoerders op een hoger plan te brengen. De principes vinden hun grondslag in de Pensioenwet. De verdere uitwerking heeft voor verzekeraars en premie pensioen instellingen plaatsgevonden in de Code Rechtstreeks Verzekerde regelingen (hierna: de Code).

Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij 's-Gravenhage U.A. (OG) hecht veel belang aan een goede organisatie en interne controle. Daarbij is een goed functionerend en deskundig bestuur belangrijk. Bij OG wordt hierop toegezien door de Raad van Commissarissen (RvC). Daarmee is de RvC de interne toezichthouder van OG. In de Code is onder andere bepaald dat het interne toezicht jaarlijks een rapportage opstelt over de wijze waarop het toezicht is ingevuld. Dit rapport geldt als de weerslag daarvan.

2 RvC-reglement

In het RvC-reglement heeft de RvC vastgelegd op welke wijze invulling wordt gegeven aan het interne toezicht. Hierin is vastgelegd wat de taken en verantwoordelijkheden van de RvC zijn, welke specifieke aandachtsgebieden daarbij onderkend worden, in welke samenstelling de RvC bijeenkomt en hoe besluiten genomen (kunnen) worden. De RvC oefent toezicht uit op de ontwikkeling van de financiële cijfers en op de business ontwikkelingen. Daarnaast beoordeelt de RvC de effectiviteit van het risicomanagement systeem, de interne beheersmaatregelen en de wijze waarop en mate waarin voldaan wordt aan wet- en regelgeving en vereisten van toezichthouders. Ook kijkt de RvC hoe invulling wordt gegeven aan het klantbelang en beoordeelt zij de sociale aspecten die relevant zijn.

3 Wijze van toezicht

De directie van OG brengt ieder kwartaal verslag uit aan de RvC over belangrijke onderwerpen. Vaste onderwerpen in dit overleg zijn de toelichting op de financiële cijfers, bespreking van de commerciële rapportage en de stand van zaken van risicomanagement. Meer specifiek komen de volgende onderwerpen aan de orde:

1. De directie bespreekt met de RvC de financiële cijfers. De externe accountant is daarbij eens per jaar aanwezig om toelichting te geven bij de opgestelde jaarrekening. Hierbij wordt ook het audit rapport besproken. De externe accountant doet daarbij verslag van de audit aanpak en de resultaten van de uitgevoerde audits.
2. De afdeling Interne Audit brengt een verslag uit aan de RvC waarin zij terugkoppeling geeft over de uitgevoerde audits.
3. Jaarlijks rapporteert de Actuariële Functiehouders (AFH) over de adequaatheid en betrouwbaarheid van de technische voorziening. Voor OG is van belang dat de gerapporteerde Technische Voorziening en Solvency II ratio's adequaat en betrouwbaar zijn berekend om het vertrouwen van onze leden en andere belanghebbenden te behouden. Het onafhankelijke rapport van de AFH draagt hieraan bij.
4. Ieder jaar wordt de Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) opgesteld en besproken met de RvC. De ORSA geeft de verzekeraar en belanghebbenden inzicht in de samenhang tussen strategie, de materiële risico's die de verzekeraar kunnen bedreigen, de mogelijke consequenties hiervan voor de financiële positie en wat de verzekeraar kan doen om risico's af te wenden of te beperken.

5. De directie van OG geeft de RvC regelmatig een update over de belangrijkste business resultaten en benoemt welke key issues er spelen en welke successen er behaald zijn.
6. Het Concern Risico Comité informeert de RvC aan de hand van een risico rapportage over de status van de risico's en effectiviteit van de beheersmaatregelen. Het betreft zowel strategische en financiële risico's als ook risico's op het gebied van klantgeschiktheid en operationele processen.
7. Tijdens de bespreking van de commerciële rapportage wordt stilgestaan bij de ontwikkelingen in de tevredenheid van leden en partners.

In 2020 is de toekomststrategie en de effecten van Covid-19 hierop meermaals besproken. Hierbij is de ontwikkeling van nieuwe productie en van de rente een belangrijk aandachtspunt. In datzelfde kader is ook expliciet aandacht gegeven aan de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten. Met de directie van OG heeft de RvC gesproken over de algemene en financiële gang van zaken, de ontwikkeling van de solvabiliteit, de resultaten en de jaarrekening 2019, de begroting 2020, de meerjarenprognose, de ORSA 2020, de marktontwikkelingen en de positionering van OG. In 2020 was er ook onverminderde aandacht van de RvC voor gedrag en cultuur binnen OG.

Op deze manier oefende de RvC in 2020 toezicht uit op de ontwikkeling van de financiële cijfers en op de business ontwikkelingen. Daarnaast heeft de RvC toezicht gehouden op de effectiviteit van het risicomanagement systeem, de interne beheersmaatregelen en de wijze waarop en mate waarin voldaan werd aan wet- en regelgeving en vereisten van toezichthouders.

Raad van Commissarissen:

Rob Frohn

Henri den Boer

Erna Boogaard

Sabijn Timmers-Janssen

Allard Metzelaar