

## **REGLEMENT**

van de

## **AUDIT- EN RISICOCOMMISSIE**

uit de Raad van Commissarissen van

## **COÖPERATIE UNIVÉ U.A.**

## HOOFDSTUK I. INLEIDING.

### 1. Reglement.

- 1.1. Overeenkomstig het gestelde in artikel 9 van het reglement van de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé U.A. (hierna: “de Coöperatie”) is een Audit- en Risicocommissie ingesteld.
- 1.2. De taak van de Audit- en Risicocommissie is om besluitvorming van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie voor te bereiden.
- 1.3. Dit Reglement geeft aan wat de rol en verantwoordelijkheid van de Audit- en Risicocommissie is, wat haar samenstelling is en op welke wijze zij haar taak uitoefent.
- 1.4. Dit Reglement is opgesteld met inachtneming van de relevante bepalingen uit de Gedragscode Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars.
- 1.5. Woorden met een hoofdletter hebben de betekenis zoals vermeld in de lijst van definities die als bijlage 1 is aangehecht.
- 1.6. Dit Reglement is in de vergadering van 9 februari 2022 door de Raad van Commissarissen van de Coöperatie vastgesteld.

## HOOFDSTUK II. SAMENSTELLING. TAAK EN WERKWIJZE. RAPPORTAGE.

### 2. Samenstelling.

- 2.1. De Audit- en Risicocommissie is een vaste commissie van en samengesteld uit leden van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie.
- 2.2. De leden van de Audit- en Risicocommissie worden benoemd en kunnen te allen tijde worden ontslagen door de Raad van Commissarissen van de Coöperatie. De Raad van Commissarissen wijst één van de leden van de Audit- en Risicocommissie aan als Voorzitter van de Audit- en Risicocommissie. Het voorzitterschap van de commissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad van Commissarissen, noch door een voormalig bestuurder.
- 2.3. De Audit- en Risicocommissie bestaat uit ten minste twee leden. Van de Audit- en Risicocommissie maakt ten minste één financieel expert deel uit, hetgeen inhoudt dat deze persoon relevante kennis en ervaring heeft opgedaan op financieel administratief / accounting / actuarieel gebied bij een (middel-)grote verzekeraar, een financiële instelling, een beursvennootschap of bij andere grote rechtspersonen.
- 2.4. Voor de Audit- en Risicocommissie gelden voorts specifieke competentie- en ervaringseisen. Zo moet de commissie in voldoende mate beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicobeheer of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt. Daarnaast moet de commissie in voldoende mate beschikken over grondige kennis van financiële verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.

### 3. Taak en werkwijze.

3.1. De Audit- en Risicocommissie heeft tot taak de voorbereiding van het toezicht door de Raad van Commissarissen op de Raad van Bestuur ten aanzien van de hieronder genoemde onderwerpen, middels het voorbereiden van de bespreking van die onderwerpen binnen de Raad van Commissarissen en het adviseren van de Raad van Commissarissen met betrekking tot die onderwerpen. De onderwerpen betreffen in ieder geval:

- (a) (Materiële wijzigingen van) de risicobereidheid, het risicoprofiel (inclusief beoordeling op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten, kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid) en het risicomanagementbeleid van de Coöperatie en Univé Groep;
- (b) Het risicobeheer en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen binnen de Coöperatie en Univé Groep, waaronder het toezicht op de naleving van de relevante wet- en regelgeving en het toezicht op de werking van gedragscodes;
- (c) Het, ter ondersteuning van het invoeren van een gedegen beleid en praktijk inzake beloningen, onderzoeken of de prikkels die uitgaan van het beloningssysteem rekening houden met risico, kapitaal, liquiditeit en de waarschijnlijkheid en de spreiding in de tijd van winstverwachtingen;
- (d) De financiële informatieverschaffing door de Coöperatie en Univé Groep (keuze van accounting policies, toepassing en beoordeling van effecten van nieuwe regels, inzicht in de behandeling van "schattingsposten" in de jaarrekening, prognoses, werk van in- en externe accountants terzake etc.);
- (e) De naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de internal auditfunctie en/of de externe accountant voor de Coöperatie en Univé Groep;
- (f) De rol en het functioneren van de interne auditfunctie binnen de Coöperatie en Univé Groep;
- (g) De voorbereiding van de bespreking van de jaarstukken, het accountantsverslag van de externe accountant en de halfjaarcijfers met betrekking tot de Coöperatie en Univé Groep;
- (h) De relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder zijn onafhankelijkheid, de bezoldiging en eventuele niet-controlewerkzaamheden voor de Coöperatie en Univé Groep;
- (i) Het beleid van de Coöperatie en Univé Groep met betrekking tot tax planning/belastingbeleid;
- (j) De financiering van de Coöperatie en Univé Groep;
- (k) Het beleggingsbeleid van Univé Groep;
- (l) Het interne en het externe auditjaarplan van de Coöperatie, N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her; en
- (m) De toepassingen van informatie- en communicatietechnologie binnen de Coöperatie, Univé Groep en Univé Organisatie, waaronder de risico's op het gebied van *cybersecurity*;
- (n)

3.2. De Audit- en Risicocommissie vergadert ten minste viermaal per jaar.

3.3. De Audit- en Risicocommissie overlegt voorts zo vaak als zij dit nodig acht, doch ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van de Raad van Bestuur met de externe accountant

van de Coöperatie en Univé Groep. Daarnaast houdt de Audit- en Risicocommissie ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van de Raad van Bestuur overleg met de afdeling Internal Audit.

- 3.4. De actuariële functiehouder, de manager Internal Audit, de manager Enterprise Risk Management en de Concern Compliance Officer binnen de Univé Groep rapporteren en escaleren rechtstreeks naar en hebben, ten minste tweemaal per jaar, overleg met de Voorzitter.
- 3.5. In het geval één van bovengenoemde functionarissen uit dienst treedt vindt een exitgesprek met de voorzitter van de Audit- en Risicocommissie plaats. Voorafgaand aan ontslag van één van bovengenoemde functionarissen wordt het voornemen tot ontslag besproken met de voorzitter van de Audit- en Risicocommissie.
- 3.6. Van de besprekingen worden verslagen gemaakt. Deze verslagen alsmede de overige bevindingen worden aan de orde gesteld in de plenaire vergaderingen van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie.
- 3.7. Het lid van de Raad van Bestuur aan wie de taak is opgedragen de besluitvorming binnen de Raad van Bestuur op het punt van risicobeheer en financiën voor te bereiden, de Secretaris, de manager Enterprise Risk Management en de manager Internal Audit binnen Univé Groep zijn in beginsel aanwezig bij de vergaderingen van de Audit- en Risicocommissie. De Audit- en Risicocommissie bepaalt of en wanneer de externe accountant bij haar vergaderingen aanwezig is. Voor de toelichting op speciale onderwerpen kunnen deskundigen worden gehoord.
- 3.8. Ieder lid van de Audit- en Risicocommissie heeft toegang tot de boeken, gegevens en kantoren van de Coöperatie en de met de Coöperatie verbonden ondernemingen en de bevoegdheid gesprekken te voeren met leidinggevend en werknemers van de Coöperatie en de met de Coöperatie verbonden ondernemingen, voor zover dit nodig is voor of dienstig kan zijn aan een goede vervulling van zijn taak. Een lid van de Audit- en Risicocommissie oefent dit recht uit in overleg met de Voorzitter en de Secretaris of diens plaatsvervanger.
- 3.9. De Audit- en Risicocommissie is het eerste aanspreekpunt van de externe accountant van de Coöperatie en Univé Groep wanneer deze onregelmatigheden constateert in de inhoud van financiële berichten.
- 3.10. In aanvulling op de beoordeling dienaangaande door de Raad van Bestuur, maakt de Audit- en Risicocommissie ten minste eenmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant. De manager Internal Audit van Univé Groep wordt inhoudelijk betrokken bij deze beoordeling. De belangrijkste conclusies hiervan worden aan de Ledenraad van de Coöperatie meegedeeld ten behoeve van de beoordeling van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.
- 3.11. De Audit- en Risicocommissie en de externe accountant worden betrokken bij het opstellen van het werkplan van de internal auditfunctie binnen de Coöperatie en Univé Groep. Zij nemen ook kennis van de bevindingen van de internal auditfunctie.

3.12. De Audit- en Risicocommissie wordt bijgestaan door de Secretaris. De Secretaris assisteert de Voorzitter van de Audit- en Risicocommissie bij de organisatie van zaken betreffende de commissie (het voorbereiden van vergaderingen, verslaglegging van vergaderingen, informatie, etc.). De Secretaris kan zijn taken uit hoofde van dit Reglement, of onderdelen daarvan, delegeren aan een door hem in overleg met de Voorzitter van de Audit- en Risicocommissie benoemde plaatsvervanger.

#### 4. **Rapportage aan de Raad van Commissarissen.**

4.1. De Audit- en Risicocommissie informeert de Raad van Commissarissen van de Coöperatie. duidelijk en tijdig omtrent de wijze waarop zij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en van belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat valt onder haar verantwoordelijkheid.

4.2. De Audit- en Risicocommissie rapporteert jaarlijks, en waar nodig tussentijds, aan de Raad van Commissarissen van de Coöperatie over de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant, en met name over de visie van de Audit- en Risicocommissie omtrent diens onafhankelijkheid (met inbegrip van partner- en/of kantoorrotatie en scheiding controle en advies).

4.3. De Audit- en Risicocommissie verschaft aan de Raad van Commissarissen van de Coöperatie een verslag van haar beraadslagingen, bevindingen en aanbevelingen. De verslagen van vergaderingen van de Audit- en Risicocommissie worden zo spoedig mogelijk na de vergaderingen verspreid onder alle leden van de Raad van Commissarissen.

4.4. De Voorzitter van de Audit- en Risicocommissie verschaft informatie aan de Raad van Commissarissen van de Coöperatie tijdens vergaderingen van de Raad van Commissarissen omtrent de resultaten van de besprekingen van de Audit- en Risicocommissie.

4.5. Ieder lid van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie heeft onbeperkt toegang tot alle gegevens van de Audit- en Risicocommissie.

#### 5. **Incidentele buitenwerkingstelling. Wijziging.**

5.1. De Raad van Commissarissen van de Coöperatie kan incidenteel gemotiveerd beslissen geen toepassing te geven aan dit Reglement.

5.2. De Raad van Commissarissen kan dit Reglement wijzigen.

## BIJLAGE 1

### LIJST VAN DEFINITIES

In het Reglement van de Audit- en Risicocommissie wordt verstaan onder:

- **"Audit- en Risicocommissie"**  
De Audit- en Risicocommissie van Coöperatie Univé U.A.;
- **"Coöperatie"**  
Coöperatie Univé U.A., gevestigd te Zwolle;
- **"Gedragscode Verzekeraars"**  
de Gedragscode Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars welke in 2018 is herzien, zoals deze van tijd tot tijd zal luiden;
- **"Ledenraad"**  
de Ledenraad van Coöperatie Univé U.A.;
- **"Raad van Bestuur"**  
de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé U.A.;
- **"Raad van Commissarissen"**  
de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé U.A.;
- **"Reglement"**  
het reglement van de Audit- en Risicocommissie;
- **"Secretaris"**  
de secretaris van Coöperatie Univé U.A.
- **"Univé Groep"**  
de groep als bedoeld in artikel 1.1 onder t van de Statuten van de Coöperatie;
- **"Univé Organisatie"**  
de organisatie als bedoeld in artikel 1.1 onder u van de Statuten van de Coöperatie;
- **"Voorzitter"**  
de voorzitter van de Audit- en Risicocommissie.