

REGLEMENT

van de

RAAD VAN BESTUUR

van

COÖPERATIE UNIVÉ U.A.

HOOFDSTUK I. ALGEMEEN.

1. Status van het Reglement.

- 1.1. De Raad van Bestuur van Coöperatie Univé U.A. (hierna: “de Coöperatie”), gevestigd te Zwolle, acht het nuttig dat haar samenstelling, taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden naast de Statuten verder worden geregeld in het onderhavige Reglement.
- 1.2. 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 de statuten van de Coöperatie en de met haar verbonden onderneming(en) (Univé Groep).
- 1.3. Dit Reglement is opgesteld met inachtneming van de relevante bepalingen uit de Gedragscode Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars.
- 1.4. Het Nederlandse recht prevaleert boven de Statuten. De Statuten prevaleren boven dit Reglement. Ongeldige bepalingen in dit Reglement tasten de geldigheid van de overige bepalingen van het Reglement niet aan. Met inachtneming van de strekking en inhoud van de ongeldige bepalingen zal de Raad van Bestuur het onderhavige Reglement zo spoedig mogelijk aanpassen door de ongeldige bepalingen voor geldige bepalingen te vervangen.
- 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 27 januari 2022 door de Raad van Bestuur vastgesteld en in de vergadering van 9 februari 2022 door de Raad van Commissarissen van de Coöperatie goedgekeurd.

HOOFDSTUK II. TAKEN EN VERANTWOORDELIJKHEDEN. SAMENSTELLING. GESCHIKTHEID. BENOEMING. BELONING. EDUCATIE.

2. Taken en verantwoordelijkheden.

Algemeen

- 2.1. De Raad van Bestuur is collectief verantwoordelijk voor het besturen van de Coöperatie, hetgeen onder meer inhoudt dat de Raad van Bestuur verantwoordelijk is voor het opstellen en realiseren van de doelstellingen van de Coöperatie, de strategie met het daarbij behorende risicoprofiel, het beleid en de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling van de Coöperatie, de algemene lijnen van het te voeren beleid binnen Univé Groep alsmede de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen. De Raad van Bestuur legt hierover ten minste eenmaal per jaar verantwoording af aan de Ledenraad.

Daarnaast is de Raad van Bestuur binnen het bredere verband van de Univé Organisatie eveneens collectief verantwoordelijk voor het (verder) vormgeven van de opzet en de inhoud van de strategie voor een toekomst vaste Univé formule, en het toezien op de realisatie daarvan. De Raad van Bestuur richt zich daarbij naar een in afstemming met de Regionale Univé's opgestelde Formule Opdracht, met daarin onder andere duidelijke formule brede doelstellingen, bevoegdheden en rollen.
- 2.2. De verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur houdt onder meer in:

- (a) Het realiseren van de (statutaire) doelstellingen van de Coöperatie;
- (b) Het vaststellen van de strategie en het daarbij behorende risicoprofiel voor het realiseren van de doelstellingen;
- (c) Het vaststellen van de algemene lijnen van het te voeren beleid binnen Univé Groep, hetgeen onder meer geschiedt door het uitoefenen van een instructiebevoegdheid door de Raad van Bestuur van de Coöperatie in zijn hoedanigheid van de algemene vergadering van aandeelhouders van onder meer N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her middels het vaststellen van een concern-reglement;
- (d) De algemene gang van zaken en de resultaatontwikkeling van de Coöperatie;
- (e) De relevante maatschappelijke aspecten van het ondernemen;
- (f) Het beheersen van de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten;
- (g) Het adequaat inrichten van de interne risicobeheersing- en controlesystemen;
- (h) Het initiëren van een periodieke evaluatie van het governancestelsel.

- 2.3. Bij de uitvoering van haar taken, richt de Raad van Bestuur zich op de lange termijn waardecreatie van de Coöperatie en haar Groepsmaatschappijen en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de bij de Coöperatie betrokkenen af, waaronder uitdrukkelijk begrepen de belangen van de leden. De Raad van Bestuur betreft de Raad van Commissarissen tijdig bij het opstellen van de strategie ter realisatie van lange termijn waardecreatie. De Raad van Bestuur legt verantwoording af aan de Raad van Commissarissen over de strategie en de toelichting daarop.
- 2.4. De Raad van Bestuur draagt bij haar handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de Coöperatie betrokken partijen zoals haar leden en medewerkers. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de Coöperatie, de maatschappelijke omgeving waarin de Coöperatie functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de Coöperatie en haar Groepsmaatschappijen van toepassing zijn.
- 2.5. Het centraal stellen van de leden is een noodzakelijke voorwaarde voor de continuïteit van Univé Groep. De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat de Coöperatie en haar Groepsmaatschappijen de leden te allen tijde zorgvuldig behandelen. De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens het lid wordt verankerd in de cultuur van Univé Groep.
- 2.6. De leden van de Raad van Bestuur oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen. De leden van de Raad van Bestuur leggen een eed of belofte af in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft).
- 2.7. De Raad van Bestuur is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van haar functioneren.

Rol / goedkeuring Raad van Commissarissen

- 2.8. De Raad van Commissarissen is belast met het toezicht op de taakuitoefening van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken in de Coöperatie en de daarmee verbonden onderneming(en) en staat de Raad van Bestuur met raad terzijde.
- 2.9. Aan de goedkeuring van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie zijn onderworpen de besluiten van de Raad van Bestuur die zijn opgenomen in bijlage 2 (deel A, B en C).
- 2.10. Op grond van artikel 18.3 van de Statuten is de Raad van Commissarissen bevoegd om ook andere besluiten aan zijn goedkeuring te onderwerpen. Die andere besluiten dienen duidelijk omschreven te worden en schriftelijk aan de Raad van Bestuur te worden meegedeeld. Deze besluiten zullen vervolgens worden toegevoegd aan bijlage 2 (deel C).

Goedkeuring Ledenraad

- 2.11. Aan de goedkeuring van de Ledenraad van de Coöperatie zijn onderworpen de besluiten van de Raad van Bestuur die zijn opgenomen in bijlage 2 (deel B).

Advisering door Univé Formule Adviesraad

- 2.12. Op grond van de Samenwerkingsovereenkomst Univé en de Univé Formule zijn in ieder geval de voorgenomen besluiten van de Raad van Bestuur van de Coöperatie onderhevig aan advisering door de Univé Formule Adviesraad die zijn opgenomen in bijlage 2 (deel D).

Taakverdeling

- 2.13. De Raad van Bestuur is belast met de dagelijkse gang van zaken in de Coöperatie en de daarmee verbonden onderneming. Individuele leden van de Raad van Bestuur (inclusief de voorzitter van de Raad van Bestuur) kunnen in het bijzonder belast worden 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 de statuten en het reglement. De Raad van Commissarissen is belast met het toezicht op de taakuitoefening van de Raad van Bestuur.
- 2.14. De Raad van Bestuur stelt, onder goedkeuring door de Raad van Commissarissen, een verdeling van de taken tussen de leden van de Raad van Bestuur onderling vast. De huidige verdeling van taken tussen de leden van de Raad van Bestuur blijkt uit [bijlage 3](#).
- 2.15. Aan één van de leden van de Raad van Bestuur wordt de taak opgedragen besluitvorming binnen de Raad van Bestuur op het punt van risicobeheer en financiën voor te bereiden. Dit lid van de Raad van Bestuur kan zijn functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden. Dit lid van de Raad van Bestuur is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die van materiele betekenis zijn voor het risicoprofiel, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de Raad van Bestuur goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de Coöperatie.
- 2.16. Ieder lid van de Raad van Bestuur is verantwoording verschuldigd aan de Raad van Bestuur voor de uitvoering van zijn taken. Mede gezien de collectieve verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur dient ieder lid van de Raad van Bestuur daarom op regelmatige basis en op een zodanige wijze verslag te doen aan de Raad van Bestuur, dat de Raad van Bestuur een goed inzicht krijgt in de uitvoering van zijn taken.
- 2.17. Ieder lid van de Raad van Bestuur heeft het recht van de andere leden van de Raad van Bestuur informatie te verlangen aangaande onderwerpen die hij nuttig of nodig acht in verband met zijn collectieve verantwoordelijkheid in de Raad van Bestuur van de Coöperatie. Hij dient met andere leden van de Raad van Bestuur te overleggen indien de uitvoering van zijn taken die van andere leden van de Raad van Bestuur beïnvloedt of indien de betreffende zaken zodanig belangrijk zijn dat overleg met de andere leden van de Raad van Bestuur geboden is.
- 2.18. Bij hun toezicht op de Raad van Bestuur besteedt de Raad van Commissarissen bijzondere aandacht aan het risicobeheer van de Coöperatie en Univé Groep in het algemeen. Iedere

bespreking van het risicobeheer wordt voorbereid door de Audit- en Risicocommissie, die bestaat uit leden van de Raad van Commissarissen.

Risicomangement

- 2.19. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de Coöperatie. De risicobereidheid wordt op voorstel van de Raad van Bestuur tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd. De Raad van Bestuur draagt, met inachtneming van de goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen en te nemen risico's.
- 2.20. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het door de Raad van Bestuur uitgevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de Raad van Commissarissen het risicoprofiel van de Coöperatie en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de Raad van Commissarissen geadviseerd door de Audit- en Risicocommissie.
- 2.21. De Raad van Bestuur beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de Coöperatie. De voor deze beoordeling relevante informatie wordt op zodanige wijze door de Raad van Bestuur aan de Raad van Commissarissen verstrekt dat deze laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen.
- 2.22. De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat de Raad van Bestuur tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de Coöperatie loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de Raad van Bestuur.
- 2.23. Univé Groep heeft een product goedkeuringsproces ("product approval and review process"). De Raad van Bestuur draagt zorg voor de inrichting van het product goedkeuringsproces en is verantwoordelijk voor het adequaat functioneren daarvan. Producten die het product goedkeuringsproces binnen Univé Groep doorlopen worden niet op de markt gebracht of gedistribueerd zonder een zorgvuldige afweging van de risico's door de risicomangementfunctie binnen Univé Groep en zorgvuldige toetsing van andere relevante aspecten, waaronder de zorgplicht jegens de klant. De interne auditfunctie controleert op basis van een jaarlijkse risicoanalyse of opzet, bestaan en werking van het proces effectief zijn en informeert de Raad van Bestuur en de Audit- en Risicocommissie van de Raad van Commissarissen omtrent de uitkomsten hiervan.

Audit

- 2.24. De Raad van Bestuur draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van de Coöperatie samenhangen.
- 2.25. Binnen de Coöperatie is een interne auditfunctie werkzaam die onafhankelijk is gepositioneerd. Een nadere omschrijving van doelstelling, functie, taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden is vastgelegd in het geldende Audit Charter. De Manager Internal audit rapporteert aan de Raad van Bestuur en heeft een rapportagelijijn naar de voorzitter van de Audit- en Risicocommissie.

3. **Samenstelling van de Raad van Bestuur.**

- 3.1. De Raad van Bestuur bestaat met inachtneming van het in de Statuten bepaalde uit tenminste twee bestuurders en is zodanig samengesteld dat zij haar taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de Raad van Bestuur.
- 3.2. De Raad van Bestuur beschikt over een voldoende aantal leden om haar functie goed te kunnen uitoefenen. Het geschikte aantal leden is mede afhankelijk van de aard, omvang en complexiteit van de Univé Organisatie.
- 3.3. Leden van de Raad van Bestuur worden benoemd door de Ledenraad uit een bindende voordracht door de Raad van Commissarissen. De voordracht zal plaatsvinden conform het daarover in artikel 13 van de Statuten bepaalde.
- 3.4. De navolgende personen kunnen geen lid van de Raad van Bestuur zijn:
- (a) Bestuurders van een Regionale Univé;
 - (b) Commissarissen of toezichhouders van een Regionale Univé;
 - (c) Directeuren van een Regionale Univé;
 - (d) Andere personen die bevoegd zijn zelfstandig of gezamenlijk met anderen een Regionale Univé te vertegenwoordigen;
 - (e) Personen die een dienstbetrekking hebben bij een Regionale Univé; en/of
 - (f) Commissarissen van de Coöperatie.
- 3.5. Nevenfuncties, zowel betaald als niet betaald, mogen geen potentiële conflicten opleveren met het belang van de Coöperatie en de Univé Groep of in welk opzicht dan ook omstrede zijn. Elk lid van de Raad van Bestuur betracht openheid over eventuele nevenfuncties voor zover deze van belang en mogelijk van invloed zijn voor het functioneren (als lid van) de Raad van Bestuur en vraagt voorafgaand aan eventuele aanvaarding toestemming aan de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen kan aan eventuele aanvaarding voorwaarden verbinden. Nevenfuncties worden opgenomen in het jaarverslag.

4. **Geschiktheid, onafhankelijkheid en beschikbaarheid van de Raad van Bestuur.**

- 4.1. De Raad van Commissarissen stelt een profielschets op voor de Raad van Bestuur, rekening houdend met de aard van de Coöperatie en zijn Groepsmaatschappijen en de gewenste geschiktheid (kennis, ervaring en professioneel gedrag) en onafhankelijkheid. In de profielschets wordt ingegaan op de voor de Coöperatie relevante aspecten van complementariteit, collegialiteit en diversiteit in de samenstelling van de Raad van Bestuur en wordt tevens vermeld welke concrete doelstellingen de Coöperatie ten aanzien van diversiteit hanteert. Voor zover de bestaande situatie afwijkt van de nagestreefde situatie, legt de Raad van Commissarissen hierover verantwoording af in zijn verslag en geeft hij tevens aan op welke termijn hij dit streven verwacht te realiseren. De profielschets wordt regelmatig geëvalueerd. De huidige profielschets voor de Raad van Bestuur is weergegeven in bijlage 4.
- 4.2. Voor vervulling van vacatures van de Raad van Bestuur wordt een individuele profielschets opgesteld die past binnen de profielschets die voor de Raad van Bestuur als geheel is opgesteld.
- 4.3. De Raad van Bestuur beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het verzekeringswezen in het bijzonder. Elk lid van de Raad van Bestuur beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de verzekeraar en van de belangen van alle betrokken partijen. De Raad van Bestuur maakt een evenwichtige afweging van de

belangen van de bij de Coöperatie betrokkenen zoals haar klanten, leden en medewerkers. Voorts beschikt elk lid van de Raad van Bestuur over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de Coöperatie en haar Groepsmaatschappijen te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.

- 4.4. Elk lid van de Raad van Bestuur zal voorts de specifieke geschiktheid hebben die noodzakelijk is voor de uitvoering van de taken die aan hem zijn toebedeeld. De samenstelling van de Raad van Bestuur zal zodanig zijn, dat zij gezamenlijk in staat zijn om alle taken naar behoren uit te voeren. De Raad van Bestuur zal streven naar een diverse samenstelling in termen van onder meer geslacht en leeftijd.
- 4.5. Ten minste één lid van de Raad van Bestuur is een expert op het gebied van risicobeheer en financiën, hetgeen inhoudt dat deze persoon relevante kennis en ervaring heeft opgedaan op het gebied van risicobeheer en financieel administratief / accounting / actuariële gebied bij een (middel-)grote verzekeraar, een financiële instelling, een beursvennootschap of bij andere grote rechtspersonen.
- 4.6. De samenstelling van de Raad van Bestuur zal zodanig zijn dat zij in staat is kritisch en onafhankelijk van elkaar en zonder eigen belang te handelen.
- 4.7. Ingeval van Belet of Ontstentenis van een van de leden van de Raad van Bestuur zijn de overblijvende bestuurders of is de overblijvende bestuurder tijdelijk met het besturen van de Coöperatie belast. De Raad van Commissarissen neemt bij Ontstentenis van een lid van de Raad van Bestuur zo spoedig mogelijk de nodige maatregelen teneinde een definitieve voorziening te doen treffen.

5. **Benoeming en aftreden.**

- 5.1. Leden van de Raad van Bestuur worden benoemd voor onbepaalde tijd en kunnen worden ontslagen door de Ledenraad.
- 5.2. Leden van de Raad van Bestuur kunnen worden geschorst door de Ledenraad en de Raad van Commissarissen, overeenkomstig het daarover in artikel 14 van de Statuten bepaalde.

6. **Voorzitter van de Raad van Bestuur / Secretaris**

- 6.1. De Raad van Bestuur kan op voorstel van de Raad van Commissarissen uit zijn midden een voorzitter aanwijzen.
- 6.2. Binnen de Raad van Bestuur is de voorzitter primair verantwoordelijk voor:
 - (a) het opstellen van een agenda, het voorbereiden van de vergaderingen van de Raad van Bestuur (daaronder mede begrepen het erop toezien dat met betrekking tot te nemen besluiten toereikende informatie aanwezig is) en het voorzitten van de vergaderingen van de Raad van Bestuur;
 - (b) het functioneren van de Raad van Bestuur als collectief;
 - (c) besluitvorming binnen de Raad van Bestuur als collectief;
 - (d) het bepalen of een voorgesteld besluit voor stemming dient te worden voorgelegd aan de Raad van Bestuur;
 - (e) het zorgen dat genomen besluiten in overeenstemming zijn met de in artikel 2.1 bedoelde strategie met het daarbij behorende risicoprofiel;
 - (f) het toezicht houden op de uitvoering van genomen besluiten, zowel door de Raad van Bestuur als door de afzonderlijke leden van de Raad van Bestuur en het bepalen of nader overleg binnen de Raad van Bestuur omtrent de uitvoering geboden is;

- (g) het onderhouden van contacten met besturen/directies van verbonden coöperaties en/of ondernemingen (behoudens voor zover dat ingevolge de taakverdeling tot de taak van een ander lid van de Raad van Bestuur behoort);
- (h) het voeren van ad hoc overleg met afzonderlijke leden van de Raad van Bestuur omtrent hun onderscheiden taken;
- (i) het toezien op de naleving door de leden van de Raad van Bestuur van de bepalingen van dit reglement;
- (j) het toezien op de naleving door de leden van de Raad van Bestuur van afspraken tussen de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur;
- (k) het initiëren van besluitvorming omtrent de algemene lijnen van de te voeren strategie en van het te voeren commerciële en financiële beleid;
- (l) het onderhouden van contacten met de media;
- (m) de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Bestuur zoals bedoeld in artikel 8.

6.3. Binnen de Raad van Bestuur is de voorzitter met name verantwoordelijk voor de volgende zaken met betrekking tot de relatie tussen de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen:

- (a) het aanwijzen van de leden van de Raad van Bestuur die namens de Raad van Bestuur overleg voeren met de Commissies van de Raad van Commissarissen;
- (b) het indienen van een voorstel voor de agenda en het voorbereiden van vergaderingen van de Raad van Commissarissen in overleg met de voorzitter van de Raad van Commissarissen en ondersteund door de Secretaris;
- (c) de Raad van Commissarissen van alle informatie voorzien die nodig is voor de juiste uitoefening van zijn taken;
- (d) het toezicht houden op en het zorgen voor de communicatie van de Raad van Bestuur met de Raad van Commissarissen;
- (e) het voeren van regelmatig overleg met de voorzitter van de Raad van Commissarissen en het voeren van overleg met andere commissarissen indien zulks noodzakelijk of wenselijk wordt geacht;
- (f) het beoordelen van verzoeken van leden van de Raad van Bestuur om met bepaalde commissarissen te overleggen omtrent een gebied waarin deze deskundig zijn en het – voor zover dit redelijkerwijs van belang kan zijn – informeren van de voorzitter van de Raad van Commissarissen daaromtrent.

6.4. De Raad van Bestuur wordt ondersteund door de Secretaris. De Secretaris:

- (i) ziet erop toe dat de juiste procedures worden gevolgd en dat wordt gehandeld in overeenstemming met de wettelijke en statutaire verplichtingen;
- (ii) faciliteert de informatievoorziening van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen; en
- (iii) ondersteunt de voorzitter van de Raad van Bestuur in de organisatie van de raad, waaronder de informatievoorziening, agendering van vergaderingen, evaluaties en opleidingsprogramma's.

6.5. De Secretaris wordt, al dan niet op initiatief van de Raad van Commissarissen, benoemd en ontslagen door de Raad van Bestuur, na verkregen goedkeuring door de Raad van Commissarissen.

7. **Beloning. Vergoedingen.**

- 7.1. De Coöperatie voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met zijn strategie en risicobereidheid, doelstellingen en waarden binnen de algemene kaders van Univé Groep (zoals vastgelegd in het concern-reglement) en waarbij rekening gehouden wordt met de lange termijn belangen van de Coöperatie, de relevante (inter)nationale context en het maatschappelijk draagvlak. De Raad van Bestuur neemt dit uitgangspunt in acht bij het vervullen van haar taken met betrekking tot het beloningsbeleid.
 - 7.2. Het beleid op het terrein van de bezoldiging en de verdere arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur wordt vastgesteld door de Ledenraad op voorstel van de Raad van Commissarissen.
 - 7.3. De bevoegdheid tot vaststelling van een bezoldiging en verdere arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur komt toe aan de Raad van Commissarissen, zulks op voorstel van de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie.
 - 7.4. Naast de beloning worden alle redelijke kosten van de leden van de Raad van Bestuur op declaratiebasis vergoed.
 - 7.5. In buitengewone omstandigheden, bijvoorbeeld indien toepassing van de vastgestelde prestatiecriteria tot een verkrijging van ongewenste variabele beloning van een lid van de Raad van Bestuur zou leiden, heeft de Raad van Commissarissen de discretionaire bevoegdheid de variabele beloning aan te passen wanneer deze naar hun oordeel leidt tot onbillijke of onbedoelde uitkomsten.
 - 7.6. De Raad van Commissarissen heeft de bevoegdheid de variabele beloning die is toegekend aan een lid van de Raad van Bestuur op basis van onjuiste (financiële) gegevens terug te vorderen van de desbetreffende lid van de Raad van Bestuur.
 - 7.7. De Raad van Commissarissen zal jaarlijks – als onderdeel van het jaarverslag - verslag doen van de wijze waarop het beloningsbeleid in het afgelopen boekjaar in de praktijk is gebracht en indien van toepassing onder vermelding van ontwikkelingen met betrekking tot het beloningsbeleid dat het komende boekjaar en de daarop volgende jaren door de Raad van Commissarissen wordt voorzien.
 - 7.8. Univé Groep heeft ten behoeve van de leden van de Raad van Bestuur een aansprakelijkheidsverzekering afgesloten om de kosten die zij hebben gemaakt in verband met civielrechtelijke, strafrechtelijke of administratiefrechtelijke procedures waarin zij betrokken zijn vanwege het feit dat zij lid van de Raad van Bestuur van de Coöperatie zijn of waren (voor zover mogelijk) te dekken.
8. **Educatie. Evaluatie.**
- 8.1. De Raad van Commissarissen ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Bestuur dat tot doel heeft hun geschiktheid op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de Coöperatie, haar Groepsmaatschappijen en de verzekerings- en 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.
 - 8.2. Ieder lid van de Raad van Bestuur neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie. De beoordeling van de effectiviteit van de permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van de Raad van Bestuur als collectief. De Raad

van Commissarissen vergewist zich ervan of de leden van de Raad van Bestuur voldoende geschikt zijn.

- 8.3. Naast de jaarlijkse evaluatie van het functioneren van de Raad van Bestuur als collectief wordt dit functioneren minimaal eens in de drie jaar onder onafhankelijke externe begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de Raad van Bestuur, de cultuur binnen de Raad van Bestuur en de relatie tussen de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen maken deel uit van deze evaluatie.
- 8.4. Daarnaast doorloopt ieder lid van de Raad van Bestuur jaarlijks de gesprekscyclus 'Het Goede Gesprek'. Tijdens deze cyclus worden er door de Selectie-, Benoemings-, Remuneratie Commissie (SBRC) met ieder lid van de Raad van Bestuur resultaat- en ontwikkelingsafspraken gemaakt, die vervolgens worden geëvalueerd tijdens vervolggesprekken.
- 8.5. Alvorens de SBRC met de leden van de Raad van Bestuur de gesprekken voert als bedoeld in artikel 8.4 stemt de SBRC met de Voorzitter van de Raad van Bestuur af over in het kader van de gesprekscyclus 'Het Goede Gesprek' relevante informatie.

HOOFDSTUK III. VERGADERINGEN EN BESLUITVORMING.

9. Vergaderingen.

- 9.1. De Raad van Bestuur vergadert in beginsel tweemaal per maand, of zoveel vaker of minder als wenselijk of noodzakelijk wordt geacht voor een goed functioneren van de Raad van Bestuur. Vergaderingen kunnen ook telefonisch of door middel van video- of teleconferencing plaatsvinden, mits alle deelnemende leden van de Raad van Bestuur elkaar tegelijkertijd kunnen verstaan.
- 9.2. Vergaderingen worden bijeengeroepen door de Secretaris, in overleg met de voorzitter van de Raad van Bestuur. Voor zover praktisch uitvoerbaar zullen de aankondiging en de agenda van te bespreken onderwerpen drie dagen voor aanvang van de vergadering aan de leden van de Raad van Bestuur worden verstrekt.
- 9.3. De Secretaris en een directiesecretaresse zijn standaard aanwezig bij de vergaderingen van de Raad van Bestuur. De Raad van Bestuur beslist over toelating tot de vergaderingen van de Raad van Bestuur van andere personen.
- 9.4. De vergaderingen van de Raad van Bestuur worden geleid door de voorzitter van de Raad van Bestuur. Indien de voorzitter van de Raad van Bestuur niet zelf ter vergadering aanwezig kan zijn, wordt de vergadering geleid door een ander lid van de Raad van Bestuur, daartoe aangewezen door de ter vergadering aanwezige en vertegenwoordigde leden van de Raad van Bestuur.
- 9.5. 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.
- 9.6. Van het verhandelde in een vergadering van de Raad van Bestuur wordt een verslag opgemaakt door of vanwege de Secretaris. Het verslag wordt vastgesteld door de Raad van Bestuur in de eerstvolgende vergadering.

10. **Besluitvorming.**

- 10.1. De Raad van Bestuur streeft in zijn besluitvorming naar consensus. Besluitvorming door de Raad van Bestuur vindt in beginsel plaats zonder tot het uitbrengen van stemmen over te gaan, indien geen van de aanwezige of vertegenwoordigde leden van de Raad van Bestuur zich hiertegen verzet.
- 10.2. In een vergadering van de Raad van Bestuur dient ten minste de helft van de in functie zijnde leden van de Raad van Bestuur aanwezig of vertegenwoordigd te zijn (hetgeen inhoudt dat bij een Raad van Bestuur bestaande uit 3 leden tenminste twee leden aanwezig of vertegenwoordigd dienen te zijn).
- 10.3. Indien tot het uitbrengen van stemmen wordt overgegaan, heeft elk lid van de Raad van Bestuur één stem.
- 10.4. Indien unanimiteit niet haalbaar blijkt en de wet, de statuten van de Coöperatie of dit Reglement geen grotere meerderheid voorschrijven, worden besluiten van de Raad van Bestuur genomen met volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Op grond van het bepaalde in de Statuten, wordt bij staking van stemmen een besluit genomen door de Raad van Commissarissen.
- 10.5. De voorzitter van de Raad van Bestuur heeft in voorkomende gevallen het recht om een (voorgenomen) besluit ter consultering aan de Raad van Commissarissen voor te leggen. Het (voorgenomen) besluit wordt in de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur opnieuw geagendeerd, inclusief het advies van de Raad van Commissarissen. Ter gelegenheid van deze vergadering vindt definitieve besluitvorming plaats.
- 10.6. Indien een lid van de Raad van Bestuur in voorkomende gevallen een voorgenomen besluit ter consultering voor wenst te leggen aan de Raad van Commissarissen treedt het betreffende lid hieromtrent in overleg met de voorzitter van de Raad van Bestuur. Indien het betreffende overleg niet tot een andere uitkomst leidt treedt vervolgens de voorzitter van de Raad van Bestuur omtrent het verzoek in overleg met de voorzitter van de Raad van Commissarissen. De voorzitter van de Raad van Commissarissen besluit omtrent de verdere behandeling van het verzoek.
- 10.7. 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 de betreffende lid van de Raad van Bestuur afwezig en niet vertegenwoordigd is. Dit is slechts anders indien besluitvorming gezien het dringende karakter of andere omstandigheden van de zaak noodzakelijk is. De leden van de Raad van Bestuur beslissen in dat geval over de te volgen procedure.
- 10.8. Besluiten van de Raad van Bestuur kunnen ook buiten vergadering worden genomen, schriftelijk of op andere wijze, mits het desbetreffende voorstel aan alle in functie zijnde leden van de Raad van Bestuur is voorgelegd en geen van hen zich tegen de desbetreffende wijze van besluitvorming verzet. Van een besluit buiten vergadering dat niet schriftelijk is genomen wordt door de Raad van Bestuur een verslag opgemaakt dat door de leden van de Raad van Bestuur wordt ondertekend. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen van alle in functie zijnde leden van de Raad van Bestuur.

HOOFDSTUK IV. TEGENSTRIJDIG BELANG EN BELANGENVERSTRENGELING.

11. **Tegenstrijdig Belang.**

- 11.1. De leden van de Raad van Bestuur zullen ieder voor zich en als collectief elke vorm en schijn van belangenverstrengeling onderling en tussen Univé Groep enerzijds en leden van de Raad van Bestuur anderzijds vermijden.
- 11.2. 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 of Univé Groep heeft. Een dergelijke transactie zal uitsluitend mogen worden aangegaan onder in de branche gebruikelijke condities. Wanneer ten aanzien van alle bestuurders sprake is van een Tegenstrijdig Belang, wordt het besluit genomen door de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen ziet erop toe dat alle transacties waarbij Tegenstrijdige Belangen hebben gespeeld worden gepubliceerd in het jaarverslag met vermelding van het Tegenstrijdig Belang en de verklaring dat de bepalingen in dit artikel zijn nageleefd.
- 11.3. Een Tegenstrijdig Belang, bestaat in ieder geval indien de Coöperatie en/of de Univé Groep voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon:
- (a) Waarin het lid van de Raad van Bestuur persoonlijk een materieel financieel belang houdt;
 - (b) Waarvan een lid van het bestuur een familierechtelijke verhouding tot in de tweede graad heeft met een lid van de Raad van Bestuur; of
 - (c) Waarbij een lid van de Raad van Bestuur een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult.
- Een Tegenstrijdig Belang bestaat niet indien het een transactie betreft tussen de Coöperatie en een Groepsmaatschappij.
- 11.4. Ieder lid van de Raad van Bestuur meldt een (potentieel) Tegenstrijdig Belang terstond aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen. Elk lid van de Raad van Bestuur die een (potentieel) Tegenstrijdig Belang heeft, verschaft hierover alle relevante informatie aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen, inclusief de informatie inzake zijn/haar echtgenoot, geregistreerde partner, of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. De Raad van Commissarissen bepaalt of een gemeld (potentieel) Tegenstrijdig Belang een Tegenstrijdig Belang is, op grond waarvan artikel 11.2 geldt.
- 11.5. De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat de externe accountant van de Coöperatie een (potentieel) tegenstrijdig belang van de betrokken externe accountant, terstond meldt aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen beoordeelt of sprake is van een tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is. Indien de Raad van Commissarissen concludeert dat er sprake is van een tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is, bepaalt de Raad van Commissarissen welke maatregelen genomen worden. Deze maatregelen worden gepubliceerd in het jaarverslag.

HOOFDSTUK V. RELATIES.

12. Omgang met de Raad van Commissarissen

- 12.1. 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 over het functioneren van de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

- 12.2. 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 verbonden ondernemingen en toepasselijke wet- en regelgeving.
13. **Omgang met de Ledenraad.**
- 13.1. In overeenstemming met de Statuten worden vergaderingen van de Ledenraad bijeengeroepen door de Raad van Bestuur of de Raad van Commissarissen, dan wel door de verzoekers tot een vergadering als bedoeld in artikel 25 van de Statuten. Vergaderingen van de Ledenraad worden voorgezeten door de voorzitter van de Raad van Commissarissen of één van de commissarissen of bij afwezigheid van hen, door de Secretaris. Bij afwezigheid van deze functionarissen benoemt de ledenraadsvergadering zelf haar voorzitter.
14. **Omgang met de Univé Formule Adviesraad.**
- 14.1. De Raad van Bestuur zal de Univé Formule Adviesraad voorzien van alle informatie die zij nodig heeft om haar taak te kunnen uitoefenen. De Raad van Bestuur informeert de Univé Formule Adviesraad tijdig omtrent aangelegenheden zoals in de Samenwerkingsovereenkomst en/of de bijlagen daarbij voorzien.
- 14.2. De Univé Formule Adviesraad voorziet de Raad van Bestuur van schriftelijk en gemotiveerd advies omtrent alle onderwerpen en aangelegenheden die voor advies aan de Univé Formule Adviesraad zijn voorgelegd.
- 14.3. Indien de Raad van Bestuur een advies van de Univé Formule Adviesraad ontvangt, zal de Raad van Bestuur dit advies bespreken in de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur dan wel indien het advies een urgent onderwerp betreft, in een zo spoedig mogelijk daartoe bijeengeroepen bestuursvergadering.
15. **Omgang met de Ondernemingsraad.**
- 15.1. De voorzitter van de Raad van Bestuur heeft als taak de relatie en contacten met de Ondernemingsraad te onderhouden en woont de overlegvergaderingen van de Ondernemingsraad bij. Daarnaast zullen één of meer leden van de Raad van Commissarissen ten minste tweemaal per jaar de overlegvergaderingen van de Ondernemingsraad bijwonen.
16. **Omgang met de vennootschappen binnen Univé Groep.**
- 16.1. De Raad van Bestuur oefent in haar hoedanigheid van de algemene vergadering van aandeelhouders van onder meer N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her een instructiebevoegdheid uit middels het vaststellen van een concern-reglement.
- 16.2. De leden van de Raad van Bestuur onderhouden een zodanig contact met de besturen van de vennootschappen binnen Univé Groep dat de taken en bevoegdheden die in de statuten van de betreffende vennootschappen aan de Coöperatie zijn toegekend, zoals voormelde instructiebevoegdheid, goed kunnen worden uitgeoefend.
- 16.3. De besturen van de vennootschappen binnen Univé Groep zullen verantwoording afleggen aan de algemene vergadering van aandeelhouders (in casu de Coöperatie) van deze

vennootschappen en aan de Raad van Commissarissen over het door hen gevoerde bestuur.

17. Omgang met de Regionale Univé's.

17.1. De voorzitter van de Raad van Bestuur is het eerste aanspreekpunt voor, en onderhoudt een regelmatig contact met de directeuren, bestuurders en interne toezichthouders van de Regionale Univé's, in het kader van de samenwerking binnen Univé Organisatie.

18. Omgang met de externe accountant.

18.1. De externe accountant wordt benoemd door de Ledenraad. Indien de Ledenraad daartoe niet overgaat, dan is de Raad van Commissarissen bevoegd of, zo deze in gebreke blijft, de Raad van Bestuur bevoegd de externe accountant te benoemen.

18.2. De bezoldiging van en de opdrachtverlening tot het uitvoeren van niet-controlewerkzaamheden door de externe accountant worden goedgekeurd door de Raad van Commissarissen.

18.3. De externe accountant rapporteert zijn bevindingen betreffende het onderzoek van de jaarrekening aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. In zijn verslag aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen rapporteert de externe accountant ook zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de Coöperatie.

18.4. De externe accountant zal door de Raad van Bestuur worden toegelaten tot de vergadering van de Ledenraad waarin vaststelling van de jaarrekening aan de orde is.

19. Omgang met DNB.

19.1. De voorzitter van de Raad van Bestuur vormt het eerste aanspreekpunt voor DNB en onderhoudt daarmee een regelmatig contact.

19.2. Van het contact met DNB wordt door de Secretaris een gespreksverslag opgesteld, waarin de belangrijkste besproken punten worden vermeld, op zodanige wijze dat ook de leden van de Raad van Bestuur die niet bij de bespreking aanwezig waren zich een mening kunnen vormen over het besprokene. Elk gespreksverslag wordt aan alle leden van de Raad van Bestuur ter beschikking gesteld en in de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur besproken.

HOOFDSTUK VI. OVERIG.

20. Klachten, melding van onregelmatigheden. Regeling melding misstanden.

20.1. De Raad van Bestuur draagt zorg voor de ontvangst, vastlegging en behandeling van klachten die door de Coöperatie worden ontvangen ten aanzien van onder meer de financiële verslaglegging, de interne risicobeheersings- en controlesystemen en de audit.

20.2. De Raad van Bestuur zal erop toezien dat werknemers die binnen de Univé Groep werkzaam zijn, zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben te rapporteren over onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard en om klachten over de Raad van Bestuur van de Coöperatie en haar Groepsmaatschappijen te melden aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

- 20.3. De Regeling melden misstanden (“klokkenluidersregeling”) wordt op de website van de Coöperatie geplaatst.
21. **Geheimhouding.**
- 21.1. Ieder (oud) lid van de Raad van Bestuur is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn lidmaatschap van de Raad van Bestuur de nodige discretie en, waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen.
- 21.2. (Oud) leden van de Raad van Bestuur zullen vertrouwelijke informatie niet buiten de Raad van Bestuur brengen of openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen, tenzij de Coöperatie of een andere onderneming binnen de Univé Groep deze informatie openbaar heeft gemaakt of vastgesteld is dat deze informatie al bekend is bij het publiek.
- 21.3. (Oud) leden van de Raad van Bestuur zullen informatie en documentatie verkregen in het kader van hun lidmaatschap van de Raad van Bestuur niet buiten de Raad van Bestuur brengen of openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen indien dit voor de uitoefening van hun bestuurstaken niet noodzakelijk is.
22. **Incidentele buitenwerkingstelling. Wijziging.**
- 22.1. De Raad van Bestuur kan, na goedkeuring door de Raad van Commissarissen, incidenteel gemotiveerd beslissen geen toepassing te geven aan dit Reglement.
- 22.2. De Raad van Bestuur kan dit Reglement, na goedkeuring door de Raad van Commissarissen, wijzigen.
23. **Toepasselijk recht.**
- 23.1. Dit Reglement is onderworpen aan en moet worden uitgelegd door toepassing van Nederlands recht.

BIJLAGE 1**LIJST VAN DEFINITIES**

In het Reglement van het Bestuur wordt verstaan onder:

- **"Afhankelijke Maatschappij"**
de entiteit als bedoeld in artikel 1.1 onder c. van de Statuten;
- **"Belet"**
de situatie waarin een lid van de Raad van Bestuur zijn functie tijdelijk niet kan uitoefenen als gevolg van schorsing, ziekte of afwezigheid;
- **"Coöperatie"**
Coöperatie Univé U.A., gevestigd te Zwolle;
- **"DNB"**
de Nederlandsche Bank N.V., gevestigd te Amsterdam;
- **"Formule Opdracht"**
de opdracht van de Raad van Bestuur als neergelegd in het document 'Formule Bestuur Univé Organisatie, Taken, rollen en verantwoordelijkheden Raad van Bestuur Coöperatie Univé U.A.';
- **"Gedragscode Verzekeraars"**
de Gedragscode Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars welke in 2018 is herzien, zoals deze van tijd tot tijd zal luiden;
- **"Groepsmaatschappij"**
iedere rechtspersoon of vennootschap die tot de Univé Groep behoort;
- **"Ledenraad"**
de ledenraad van Coöperatie Univé U.A.;
- **"Ondernemingsraad"**
de (Centrale) Ondernemingsraad van de groep waarvan de Coöperatie de topholding is;
- **"Ontstentenis"**
het ontstaan van een vacature als gevolg van aftreden, ontslag of overlijden van een lid van de Raad van Bestuur
- **"Raad van Bestuur"**

- de Raad van Bestuur van Coöperatie Univé U.A.;
- **“Raad van Commissarissen”**
de Raad van Commissarissen van Coöperatie Univé U.A.;
- **"Regionale Univé's"**
de rechtspersonen als bedoeld in artikel 1.1 onder n van de Statuten;
- **"Reglement"**
het reglement van de Raad van Bestuur;
- **“Samenwerkingsovereenkomst Univé”**
de samenwerkingsovereenkomst zoals die op 28 augustus 2013 is gesloten tussen (onder meer) de Coöperatie en de Regionale Univé's, zoals deze van tijd tot tijd zal luiden;
- **“Secretaris”**
de secretaris van Coöperatie Univé U.A.
- **"Statuten"**
de statuten van de Coöperatie;
- **"Tegenstrijdig Belang"**
een tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de Coöperatie en/of een lid van de Raad van Bestuur;
- **“Univé Formule”**
samenstel van afspraken tussen Univé Groep en Regionale Univé's als neergelegd in de als bijlagen aan de Samenwerkingsovereenkomst Univé aangehechte (i) Univé formule en (ii) de Richtlijn Univé Merk en Formule;
- **"Unive Formule Adviesraad"**
de adviesraad als bedoeld in artikel 35 van de Statuten;
- **"Univé Groep"**
de groep in de zin van artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, waarvan de Coöperatie de topholding vormt;
- **“Univé Organisatie”**
De organisatie zoals omschreven in artikel 1.1 onder u van de Statuten;

BIJLAGE 2**BESLUITEN ONDERWORPEN AAN GOEDKEURING / ADVISERING****(versie d.d. 27 januari 2022)**DEEL ABESLUITEN ONDERWORPEN AAN GOEDKEURING RVC (STATUTAIR)

Op grond van artikel 18.2 van de Statuten zijn de volgende besluiten van de Raad van Bestuur onderworpen aan goedkeuring van de Raad van Commissarissen:

- (a) uitgifte van schuldbrieven ten laste van de coöperatie;
- (b) uitgifte van schuldbrieven ten laste van een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma waarvan de coöperatie volledig aansprakelijke vennoot is;
- (c) het aanvragen van toelating van de onder a. en b. bedoelde schuldbrieven tot de handel op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit, als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht of een met een gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit vergelijkbaar systeem uit een staat die geen lidstaat is dan wel het aanvragen van een intrekking van zodanige toelating;
- (d) het aangaan of verbreken van een duurzame samenwerking van de coöperatie of een afhankelijke maatschappij met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijk vennoot in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de coöperatie;
- (e) het nemen van een deelneming ter waarde van ten minste een tiende van het bedrag van het eigen vermogen volgens de balans met toelichting van de coöperatie, door deze of een afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of verminderen van zulk een deelneming;
- (f) investeringen welke een bedrag vereisen, gelijk aan een tiende van het eigen vermogen volgens de balans met toelichting van de coöperatie;
- (g) een voorstel tot wijziging der statuten;
- (h) een voorstel tot ontbinding van de coöperatie;
- (i) aangifte van faillissement en aanvraag van surséance van betaling;
- (j) beëindiging van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de coöperatie of een afhankelijke maatschappij tegelijkertijd of binnen een kort tijdsbestek;
- (k) ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de coöperatie of van een afhankelijke maatschappij;
- (l) het verrichten van een rechtshandeling jegens een of meer derden (samenhangende rechtshandelingen welke binnen een aaneengesloten periode van een jaar worden verricht worden samengeteld), tenzij deze een door de raad van commissarissen (periodiek) te bepalen en schriftelijk aan de raad van bestuur op te geven waarde niet te boven gaat;
- (m) aanvaarding van de toetreding tot de samenwerkingsovereenkomst door een regionale Univé als bedoeld in artikel 7.2 ;

- (n) de opzegging van het lidmaatschap van een lid B als bedoeld in artikel 9.5;
- (o) het doen van een voorstel als bedoeld in artikel 10.2, 13.1 respectievelijk 21.1;
- (p) de aanwending van (een deel van) het Geoormerkt Vermogen op de wijze als bedoeld in artikel 38.4, tenzij deze een door de raad van commissarissen te bepalen en schriftelijk aan de raad van bestuur op te geven waarde niet te boven gaat;
- (q) het geheel of gedeeltelijk ten laste van het Geoormerkte Vermogen brengen van financiële ondersteuning van een Her-Lid op de wijze als bedoeld in artikel 38.5;
- (r) het vaststellen van de begroting;
- (s) het opmaken van het jaarplan.

DEEL B

BESLUITEN ONDERWORPEN AAN GOEDKEURING LEDENRAAD EN RVC (STATUTAIR)

Op grond van artikel 18.1 van de Statuten zijn onverminderd het elders dienaangaande in de statuten en de wet bepaalde aan de goedkeuring van zowel de ledenraad als de Raad van Commissarissen onderworpen de besluiten van de Raad van Bestuur omtrent een belangrijke verandering van de identiteit of het karakter van de coöperatie of de onderneming, waaronder, in ieder geval:

- (a) overdracht van de onderneming of vrijwel de gehele onderneming aan een derde;
- (b) het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de coöperatie of een dochtermaatschappij met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennote in een commanditaire vennootschap of een vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de coöperatie;
- (c) het nemen of afstoten van een deelneming in het kapitaal van een vennootschap ter waarde van ten minste een derde van het bedrag van de activa volgens de balans met toelichting of, indien de coöperatie een geconsolideerde balans opstelt, volgens de geconsolideerde balans met toelichting volgens de laatst vastgestelde jaarrekening van de coöperatie, door haar of een dochtermaatschappij.

DEEL C

AANVULLENDE BESLUITEN ONDERWORPEN AAN GOEDKEURING RVC

Op grond van artikel 18.3 van de Statuten is de Raad van Commissarissen bevoegd om ook andere besluiten dan die in de artikelen 18.1 respectievelijk 18.2 van de Statuten zijn genoemd aan zijn goedkeuring te onderwerpen. Die andere besluiten dienen duidelijk omschreven te worden en schriftelijk aan de Raad van Bestuur te worden meegedeeld. Die andere besluiten omvatten in ieder geval:

- (d) als nadere invulling van art. 18.2 onder e van de Statuten; het nemen van een deelneming ter waarde van ten minste € 10 mln. door de Coöperatie of een afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of verminderen van zulk een deelneming;
- (e) als nadere invulling van art. 18.2 onder f van de Statuten; investeringen welke een bedrag vereisen, van ten minste € 10 mln.;

- (f) als nadere invulling van art. 18.2 onder I van de Statuten; het verrichten van een rechtshandeling jegens een of meer derden (samenhangende rechtshandelingen welke binnen een aaneengesloten periode van een jaar worden verricht worden samengeteld), tenzij deze een bedrag van € 10 mln. niet te boven gaat;
- (g) het vaststellen van het meerjarenbeleidsplan van de Coöperatie;
- (h) het vaststellen en wijzigen van het Reglement van de Raad van Bestuur;
- (i) het uitoefenen van stemrecht op door de Coöperatie gehouden aandelen ten aanzien van een of meer van de navolgende onderwerpen:
 - (i) benoeming, schorsing of ontslag van bestuurders respectievelijk commissarissen;
 - (ii) statutenwijziging;
 - (iii) juridische fusie;
 - (iv) juridische splitsing;
 - (v) omzetting;
 - (vi) ontbinding.
- (j) het vaststellen van het beleggingsbeleid van Univé Groep, na behandeling daarvan in de Audit- en Risicocommissie;
- (k) het vaststellen van het interne en het externe auditjaarplan van de Coöperatie en van N.V. Univé Schade en N.V. Univé Her na behandeling daarvan in de Audit- en Risicocommissies van de voornoemde entiteiten;
- (l) de jaarlijkse vaststelling en tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid van de Coöperatie na behandeling daarvan in de Audit- en Risicocommissie ;
- (m) het vaststellen van het beloningsbeleid voor het senior management binnen de Coöperatie en de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers, na behandeling daarvan in de Selectie-, Benoemingen- en Remuneratiecommissie;
- (n) het vaststellen van een verdeling van de taken tussen de leden van de Raad van Bestuur onderling;
- (o) de vaststelling van het beleidskader Risicomanagement & Interne Controle;
- (p) een voorgenomen besluit conform het 'draaiboek financiële ondersteuning Univé Organisatie' tot toekenning of afwijzing van een aanvraag tot ondersteuning door een Regionale Univé, alsmede het ten laste brengen van toegekende steun aan het geormerkt vermogen;
- (q) het vaststellen van het kapitaalbeleid van Univé Groep na behandeling daarvan in de Audit- en Risicocommissie;
- (r) een besluit tot benoeming of ontslag van de Secretaris.

Indien de Raad van Commissarissen op grond van artikel 18.3 van de Statuten besluit om een ander besluit van de Raad van Bestuur aan zijn goedkeuring te onderwerpen, zal het betreffende besluit worden toegevoegd aan deze bijlage.

Voor de toepassing van dit Deel C wordt met een op grond van Deel A, Deel B respectievelijk Deel C aan goedkeuring van de Raad van Commissarissen onderworpen besluit van de Raad van Bestuur gelijkgesteld een besluit van de Raad van Bestuur ten aanzien van het vertegenwoordigen van de Coöperatie in haar hoedanigheid van bestuurder van een rechtspersoon bij het nemen van een bestuursbesluit, indien laatstbedoeld besluit op grond van Deel A, Deel B respectievelijk Deel C aan goedkeuring zou zijn onderworpen indien het een besluit van de Raad van Bestuur zou zijn.

DEEL DBESLUITEN ONDERWORPEN AAN ADVISERING UNIVÉ FORMULE ADVIESRAAD

Op grond van de Samenwerkingsovereenkomst Univé en de Univé Formule zijn in ieder geval de volgende voorgenoemde besluiten van de Raad van Bestuur van de Coöperatie onderhevig aan advisering door de Univé Formule Adviesraad:

- (s) Het vaststellen van aanpassingen en/of wijzigingen in overeenkomsten, richtlijnen en/of bijlagen in de zin van artikel 14.9 van de Samenwerkingsovereenkomst Univé;
- (t) Het sluiten van een Samenwerkingsovereenkomst met anderen dan Regionale Univé's in de zin van artikel 1.10 van de Univé Formule;
- (u) Het effectueren van een voornemen tot een activiteit met betrekking tot (niet-)financiële producten en diensten in de zin van artikel 2.6 van de Univé Formule;
- (v) Het verlenen van een nieuwe licentie in de zin van artikel 4.2 van de Univé Formule;
- (w) Het aanpassen van de Richtlijn Univé Merk en Formule in de zin van artikel 4.5 van de Univé Formule;
- (x) Het effectueren van een voornemen tot een afwijking van de Richtlijn Univé Merk en Formule in de zin van artikel 4.8 van de Univé Formule;
- (y) Het stellen van aanvullende vereisten in het kader van een herstelplan in de zin van artikel 5.2 van de Univé Formule;
- (z) Het opstellen van een Protocol Univé Merk en Formule in de zin van artikel 5.13 van de Univé Formule;
- (aa) Het vaststellen van een commercieel jaarplan in de zin van artikel 6.2 van de Univé Formule;
- (bb) Het vaststellen van het informatiebeleidsplan en de projectenkalender in de zin van artikel 7.2 van de Univé Formule;
- (cc) Het vaststellen van de Univé Verrekenmodule in de zin van artikel 7.5 van de Univé Formule;
- (dd) Het vaststellen van de dienstencatalogus en bijbehorende SLA's in de zin van artikel 7.7 van de Univé Formule.

BIJLAGE 3

TAAKVERDELING RAAD VAN BESTUUR

Voorzitter Raad van Bestuur

- Coördineren van het overleg tussen de RvB en de RvC;
- Voeren van overleg met de OR en de vakorganisaties;
- Eerste aanspreekpunt voor de Regionale Univé's;
- Verantwoordelijk voor externe vertegenwoordiging van Univé, o.a. richting Verbond van Verzekeraars (VvV), Platform Onderlinge Verzekeraars (POV)/Amice en richting toezichthouders De Nederlandsche Bank (DNB) en Autoriteit Financiële Markten (AFM);
- Binnen de RvB o.a. verantwoordelijk voor:
 - het opstellen van de agenda en het voorbereiden van vergaderingen van de RvB;
 - het voorzitten van vergaderingen van de RvB;
 - het bevorderen van een constructieve samenwerking binnen de RvB, tonen van de gewenste leiderschapstijl en zorgdragen voor bepaling en implementatie van de wenselijke cultuur;
- Eindverantwoordelijk voor het opstellen van een strategische visie en de vertaling hiervan naar concrete strategie en toezien op realisatie;
- Regelmatig voeren van overleg met de voorzitter van de RvC en met andere commissarissen als dat noodzakelijk of wenselijk wordt geacht;
- Houden van toezicht op de uitvoering van genomen besluiten, zowel door de RvB als door de afzonderlijke leden van de RvB en bepaalt of nader overleg binnen de RvB over de uitvoering noodzakelijk is;
- Eerstverantwoordelijke voor een toekomst vaste Univé Formule;
- Verantwoordelijk voor de bedrijfsonderdelen en afdelingen:
 - Bestuursondersteuning, Juridische Zaken & Veiligheidszaken;
 - Commercie;
 - Human Resources;
 - Internal Audit;
 - Innovatie;
 - Merk & Marketingcommunicatie.

Chief Transformation Officer

- Primaire focus op ontwikkelen en realiseren van de (digitale) transformatie strategie van de formule;
- Zorgdragen voor monitoring en rapportage van de realisatie van de strategische doelen en de hierin te prioriteren initiatieven binnen de transformatie governance;
- Sturing op proces en voortgang op het merendeel van de formulebrede veranderinitiatieven o.a. door ontwikkeling en inzet van business change;
- Beheren en alloceren van het transformatiebudget;

- Mede vormgeven van de dimensies Leiderschap en Cultuur als belangrijke succesfactoren voor het slagen van de transformatiestrategie;
- Inzetten op vernieuwing en verbreding van het portfolio aan diensten en producten van NV Univé Schade met aandacht voor digitale/omnichannel distributie. Hierbij ook focus op kostenontwikkeling en -efficiency van de organisatie;
- Optimaliseren bedrijfsprocessen Univé Rechtshulp door nieuwe digitale oplossingen en innovaties, waaronder ontwikkeling van persoonlijke omnichannel juridische dienstverlening en nieuwe rechtshulpdiensten;
- Vormgeven en realiseren van de digitale transformatie voor alle onderdelen van de formule door het ontwikkelen van databedreven en digitale manieren van denken en werken en het ontwikkelen van de daarbij behorende systemen, processen en middelen;
- Realiseren van optimale kwaliteit, beschikbaarheid, beheersbaarheid en veiligheid (waaronder standaardisatie) van IT-systemen binnen de gehele Univé formule op een concurrerend kostenniveau;
- Verantwoordelijk voor de bedrijfssonderdelen / afdelingen, resp. eerste aanspreekpunt voor de entiteiten:
 - N.V. Univé Schade;
 - Stichting Univé Rechtshulp;
 - IT;
 - Transformatie Management.

Chief Financial Risk Officer

- Primaire focus op financiële expertise en regelgeving;
- Functioneren als bedrijfseconomisch geweten van de organisatie en haar opdrachtgevers, onder meer door kritisch volgen van de administratieve processen, financiële consequenties van alle handelingen, bewaken en opvolgen van de vastgestelde beleidslijnen, afspraken en procedures;
- Waarborgen van een volledige, tijdige en correcte periodieke verslaglegging voor de organisatie en haar opdrachtgevers (inclusief jaarverslaglegging) en beoordelen of administratieve organisatie en processen adequaat zijn ingericht en beheerst verlopen (control);
- Zorgen voor een gedisciplineerd rapportageproces met een sterke focus op goede financiële systemen, treasury, risicobeheersing, integriteit;
- Zorgen voor optimale inrichting en optimalisatie van de financiële- en operationele infrastructuur: processen, systemen en mensen;
- Aanspreekpunt voor de accountant en voor De Nederlandsche Bank;
- Constant op zoek naar margeverbetering en optimalisering van het resultaat van Univé binnen de gestelde risicobereidheid;
- Zorgen voor en waarborgen van een solide, beheerste en integere bedrijfsvoering met focus op lange termijn belangen;
- Verantwoordelijk voor de bedrijfssonderdelen / afdelingen, resp. eerste aanspreekpunt voor de entiteiten:
 - ERM;

- Finance & Asset Management (waaronder Facilitaire Zaken & Inkoop);
- Univé Diensten B.V.;
- N.V. Univé Her.

BIJLAGE 4

PROFIELSCHETS RAAD VAN BESTUUR

[aan te hechten na revisie van de algemene profielschets]