



REGLEMENT

van de

RAAD VAN COMMISSARISSEN

van

COÖPERATIE UNIVÉ U.A.

HOOFDSTUK I. ALGEMEEN.

1. Status van het Reglement.

- 1.1. De Raad van Commissarissen 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 Commissarissen 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 niet aan. Met inachtneming van de strekking en inhoud van de ongeldige bepalingen zal de Raad van Commissarissen het onderhavige Reglement zo spoedig mogelijk aanpassen door de ongeldige bepalingen voor geldige bepalingen te vervangen. Woorden met een hoofdletter hebben de betekenis zoals vermeld in de lijst van definities die als bijlage 1 is aangehecht.
- 1.5. Dit Reglement is in de vergadering van 9 februari 2022 door de Raad van Commissarissen vastgesteld.

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

2. Taken en verantwoordelijkheden.

Algemeen

- 2.1. De Raad van Bestuur is belast met het besturen van de Coöperatie. 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. Daarnaast rekent de Raad van Commissarissen gezien de aan de Raad van Bestuur verstrekte Formule Opdracht tevens tot haar taak het toezicht houden op de wijze waarop de Raad van Bestuur invulling geeft aan de Formule Opdracht en het daarin met raad terzijde staan van de Raad van Bestuur.
- 2.2. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de wijze waarop het bestuur de strategie voor lange termijn waardecreatie van de Coöperatie en haar Groepsmaatschappijen uitvoert. De Raad van Commissarissen bespreekt regelmatig de strategie, de uitvoering van de strategie en de daarmee samenhangende voornaamste risico's. In het verslag van de Raad van Commissarissen legt de raad verantwoording af over de wijze waarop de raad van commissarissen betrokken was bij de totstandkoming en toezicht houdt op de uitvoering van de strategie.
- 2.3. Ieder lid van de Raad van Commissarissen is verantwoording verschuldigd aan de Raad van Commissarissen voor de uitvoering van zijn taken. Mede gezien de collectieve

verantwoordelijkheid van de Raad van Commissarissen dient ieder lid van de Raad van Commissarissen daarom op regelmatige basis en op een zodanige wijze verslag te doen aan de Raad van Commissarissen, dat de Raad van Commissarissen een goed inzicht krijgt in de uitvoering van zijn taken.

- 2.4. Iedere lid van de Raad van Commissarissen heeft het recht van de andere leden van de Raad van Commissarissen informatie te verlangen aangaande onderwerpen die hij nuttig of nodig acht in verband met zijn collectieve verantwoordelijkheid in de Raad van Commissarissen van de Coöperatie. Hij dient met andere leden van de Raad van Commissarissen te overleggen indien de uitvoering van zijn taken die van andere leden van de Raad van Commissarissen beïnvloedt of indien de betreffende zaken zodanig belangrijk zijn dat overleg met de andere leden van de Raad van Commissarissen geboden is.

Statutaire goedkeuringsbevoegdheden

- 2.5. 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).
- 2.6. 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)

Benoemingen en beloningen

- 2.7. De Raad van Commissarissen stelt een profielschets op voor de Raad van Bestuur, rekening houdend met de aard van de Coöperatie en de gewenste geschiktheid (kennis, ervaring en professioneel gedrag) en onafhankelijkheid. De profielschets wordt regelmatig geëvalueerd. Voor de vervulling van vacatures van individuele leden 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. De Raad van Commissarissen doet een voordracht voor de benoeming van (een) bestuurder(s) aan de Ledenraad.

In het geval het lidmaatschap van de Raad van Bestuur van een lid van de Raad van Bestuur eindigt op grond van de in de statuten van de Coöperatie genoemde gronden, alsmede in geval van ontslag van een lid van de Raad van Bestuur door de Ledenraad voert de Raad van Commissarissen een beëindigingsgesprek met het betreffende lid.

- 2.8. De Coöperatie voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met haar strategie en risicobereidheid, doelstellingen en waarden binnen de algemene kaders van Univé Groep (zoals vastgelegd in het concern-reglement) en waarbij rekening wordt gehouden met de lange termijn belangen van de Coöperatie, de relevante (inter)nationale context en het maatschappelijk draagvlak. De Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur nemen dit uitgangspunt in acht bij het vervullen van hun taken met betrekking tot het beloningsbeleid.
- 2.9. De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de Raad van Bestuur. Daarnaast geeft de Raad van Commissarissen goedkeuring aan het beloningsbeleid voor het senior management binnen de Coöperatie en ziet zij toe op de uitvoering daarvan door de Raad van Bestuur. Tevens keurt de Raad van Commissarissen de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers van de Coöperatie goed. Het beloningsbeleid van de Coöperatie omvat mede het beleid met betrekking tot het toekennen van retentie-, exit- en welkomstpakketten.

- 2.10. De Raad van Commissarissen bespreekt jaarlijks de hoogste variabele inkomens binnen de Coöperatie. De Raad van Commissarissen ziet erop toe dat de Raad van Bestuur ervoor zorg draagt dat de variabele beloningen binnen de Coöperatie passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de Coöperatie en in het bijzonder of deze voldoen aan de in deze paragraaf genoemde principes. Tevens bespreekt de Raad van Commissarissen materiële retentie-, exit en welkomstpakketten en ziet erop toe dat deze passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de Coöperatie en niet excessief zijn.
- 2.11. 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 zijn oordeel leidt tot onbillijke of onbedoelde uitkomsten.
- 2.12. De Raad van Commissarissen heeft de bevoegdheid de variabele beloning die is toegekend aan het lid van de Raad van Bestuur op basis van onjuiste (financiële) gegevens terug te vorderen van het desbetreffende lid van de Raad van Bestuur.

Risicomanagement

- 2.13. Bij zijn toezicht op de Raad van Bestuur besteedt de Raad van Commissarissen bijzondere aandacht aan het risicobeheer van de Coöperatie. Iedere bespreking van het risicobeheer wordt voorbereid door de Audit- en Risicocommissie, die bestaat uit (leden van) de Raad van Commissarissen.
- 2.14. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het door de Raad van Bestuur gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de Raad van Commissarissen het risicoprofiel van de Coöperatie en beoordeelt zij 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 die hiertoe uit de Raad van Commissarissen is gevormd.
- 2.15. De Raad van Commissarissen beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de Coöperatie en van Univé Groep (zoals vastgelegd in het concern-reglement). 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. De risicobereidheid van de Coöperatie 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.
- 2.16. De interne auditfunctie controleert op basis van een jaarlijkse risicoanalyse of opzet, bestaan en werking van het product goedkeuringsproces van de Coöperatie effectief zijn en informeert de Raad van Bestuur en de Audit- en Risicocommissie van de Raad van Commissarissen omtrent de uitkomsten hiervan.

Audit

- 2.17. De interne auditfunctie heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en in werking effectief zijn. Daarbij ziet zij onder meer op de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de Coöperatie. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan de Raad van Bestuur en de Audit- en Risicocommissie.

2.18. Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de Audit- en Risicocommissie van de Raad van Commissarissen vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats. In het kader van deze informatie-uitwisseling is ook de risicoanalyse en het auditplan van de interne auditfunctie en van de externe accountant onderwerp van overleg.

3. **Samenstelling van de Raad van Commissarissen.**

3.1. De Raad van Commissarissen is zodanig samengesteld, dat zij haar taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de Raad van Commissarissen.

3.2. De Raad van Commissarissen beschikt over een voldoende aantal leden om haar functie, ook in de commissies van de raad, goed te kunnen uitoefenen. Het geschikte aantal leden is mede afhankelijk van de aard, omvang en complexiteit van de Coöperatie.

3.3. Leden van de Raad van Commissarissen worden benoemd door de Ledenraad uit een voordracht door de Raad van Commissarissen.

3.4. De navolgende personen kunnen geen lid van de Raad van Commissarissen zijn:

- (a) Personen in dienst van de Coöperatie;
- (b) Personen die in dienst zijn van een afhankelijke maatschappij;
- (c) Bestuurders en personen in dienst van een werknemersorganisatie welke pleegt betrokken te zijn bij de vaststelling van de arbeidsvoorwaarden van de onder a. en b. bedoelde personen;
- (d) Bestuurders van een Regionale Univé;
- (e) Commissarissen of toezichthouders van een Regionale Univé;
- (f) Directeuren van een regionale Univé;
- (g) Andere personen die bevoegd zijn zelfstandig of gezamenlijk met anderen een regionale Univé te vertegenwoordigen;
- (h) Personen die een dienstbetrekking hebben bij een regionale Univé;
- (i) Bestuurders van de Coöperatie; en/of
- (j) Voormalig bestuurders van de Coöperatie, indien en voor zover nog geen drie (3) jaren zijn verstreken sinds de dag waarop zij zijn gedefungeerd als bestuurder van de Coöperatie;
- (k) Bestuurders van één of meer afhankelijke maatschappijen van de Coöperatie, die in persoon als zodanig zijn benoemd;
- (l) Personen die anderszins zelfstandig of gezamenlijk bevoegd zijn de Coöperatie of één of meer van haar afhankelijke maatschappijen te vertegenwoordigen;

3.5. Het aantal commissariaten dat een lid van de Raad van Commissarissen mag vervullen, zal zodanig zijn beperkt dat een behoorlijke taakvervulling gewaarborgd is en bedraagt niet meer dan vijf, waarbij het voorzitterschap van een Raad van Commissarissen dubbel telt. Dit aspect is niet alleen bij (her)benoeming van een lid van de Raad van Commissarissen relevant, maar tevens in het geval een lid van de Raad van Commissarissen tijdens zijn zittingsperiode in de Raad van Commissarissen andere onverenigbare functies aanvaardt. Functies bij Groepsmaatschappijen worden niet meegenomen in vorenbedoelde onverenigbaarheid van functies en tellen niet mee in de berekening van het aantal commissariaten.

3.6. Nevenfuncties, zowel betaald als niet betaald, mogen geen potentiële conflicten opleveren met het belang van de Coöperatie en Univé Groep of in welk opzicht dan ook omstreden zijn. Elk lid van de Raad van Commissarissen betracht openheid over eventuele

nevenfuncties voor zover deze van belang en mogelijk van invloed zijn voor het functioneren (als lid van) de Raad van Commissarissen 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 Commissarissen.**

- 4.1. De leden van de Raad van Commissarissen beschikken over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de Coöperatie en van de belangen van alle bij de Coöperatie betrokken partijen. De Raad van Commissarissen maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de Coöperatie betrokkenen zoals zijn klanten, leden en medewerkers.
- 4.2. Ieder lid van de Raad van Commissarissen is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de Coöperatie te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij worden gelopen. Voorts beschikt ieder lid van de Raad van Commissarissen over specifieke geschiktheid (kennis, ervaring en professioneel gedrag) die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn rol binnen de Raad van Commissarissen. Daartoe wordt, zodra een vacature in de Raad van Commissarissen ontstaat, een individuele profielschets voor het nieuwe lid van de Raad van Commissarissen opgesteld die past binnen de profielschets die voor de gehele Raad van Commissarissen is opgesteld. De huidige profielschets voor de Raad van Commissarissen is opgenomen als [bijlage 3](#).
- 4.3. Bij de vervulling van de vacature van de Voorzitter wordt in de op te stellen individuele profielschets aandacht besteed aan de door de Coöperatie gewenste geschiktheid voor de financiële sector en bekendheid met de sociaal-economische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin de Coöperatie opereert.
- 4.4. Ten minste één lid van de Raad van Commissarissen is een zogenoemde financiële expert, hetgeen inhoudt dat deze persoon relevante kennis en ervaring heeft opgedaan op financieel administratief / accounting / actuarieel gebied bij een verzekeraar, een financiële instelling, een beursvennootschap of bij andere grote rechtspersonen.
- 4.5. De samenstelling van de Raad van Commissarissen zal zodanig zijn dat zij in staat zijn kritisch en onafhankelijk van elkaar en van de Raad van Bestuur en zonder eigen belang te handelen.
- 4.6. Ieder lid van de Raad van Commissarissen, de Voorzitter in het bijzonder, is voldoende beschikbaar en bereikbaar om zijn taak binnen de Raad van Commissarissen en de commissies van de Raad waarin hij zitting heeft naar behoren te vervullen.
- 4.7. Ingeval van Belet of Ontstentenis van een van de leden van de Raad van Commissarissen zijn de overblijvende commissarissen of is de overblijvende commissaris tijdelijk belast met de uitoefening van de taken en bevoegdheden van de Raad van Commissarissen.

5. **(Her)benoeming, zittingsperiode en aftreden.**

- 5.1. Leden van de Raad van Commissarissen worden benoemd voor een periode van vier jaren.
- 5.2. Leden van de Raad van Commissarissen treden af volgens een door de Raad van Commissarissen opgesteld rooster van aftreden. Het huidige rooster is bijgevoegd als [bijlage 4](#). Een aftredend lid van de Raad van Commissarissen is terstond herbenoembaar, maar kan, met inachtneming van het in artikel 4 bepaalde, niet meer dan twee maal worden herbenoemd. Een tweede herbenoeming vindt uitsluitend plaats, indien dat op

grond van de continuïteit, geschiktheid en/of diversiteit binnen de Raad van Commissarissen gewenst is. Het lid van de Raad van Commissarissen dat voor de tweede maal wordt herbenoemd treedt uiterlijk na afloop van twee jaren na zijn tweede herbenoeming af.

6. **Beloning. Vergoedingen.**

- 6.1. Ieder lid van de raad van commissarissen ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de Coöperatie.
- 6.2. De bevoegdheid tot vaststelling van de bezoldiging van de leden van de Raad van Commissarissen komt toe aan de Ledenraad, zulks op voorstel van de Raad van Commissarissen.
- 6.3. De bezoldiging en overige overeengekomen voorwaarden, waaronder de datum waarop de betreffende vergoedingen voor de leden van de Raad van Commissarissen zullen worden gedaan, worden schriftelijk vastgelegd in een overeenkomst tussen de Coöperatie en het betreffende lid van de Raad van Commissarissen. De toelichting bij de jaarrekening van Univé Groep zal in ieder geval de door de wet voorgeschreven informatie over de hoogte en structuur van de beloning van ieder lid van de Raad van Commissarissen bevatten.
- 6.4. Univé Groep heeft ten behoeve van onder meer de leden van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie 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 Commissarissen zijn of waren van de Coöperatie (voor zover mogelijk) te dekken.

7. **Educatie. Evaluatie.**

- 7.1. De Raad van Commissarissen is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van haar functioneren.
- 7.2. De Voorzitter ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Commissarissen, dat tot doel heeft de geschiktheid van de leden van de Raad van Commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de Coöperatie en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de Raad van Commissarissen neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.
- 7.3. De beoordeling van de effectiviteit van de permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van de Raad van Commissarissen.
- 7.4. Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de Raad van Commissarissen wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke externe begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de Raad van Commissarissen, de cultuur binnen de Raad van Commissarissen en de relatie tussen de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur maken deel uit van deze evaluatie.

HOOFDSTUK III. (VICE-)VOORZITTER EN COMMISSIES.

8. Voorzitter en Vice-voorzitter / Secretaris.

- 8.1. De Raad van Commissarissen wijst uit haar midden een Voorzitter en Vice-voorzitter aan, welke laatste de Voorzitter bij diens afwezigheid vervangt.
- 8.2. De Voorzitter draagt zorg voor het behoorlijk functioneren van de Raad van Commissarissen en haar commissies en is het eerste aanspreekpunt voor de Ledenraad en de Raad van Bestuur aangaande het functioneren van leden van de Raad van Commissarissen. De Voorzitter, en bij diens afwezigheid de Vice-voorzitter, draagt zorg voor een ordelijk en efficiënt verloop van vergaderingen van de Raad van Commissarissen en de Ledenraad. De Voorzitter heeft regelmatig overleg met de voorzitter van de Raad van Bestuur. De Voorzitter ziet er in ieder geval op toe dat:
- (a) de contacten van de Raad van Commissarissen met de Raad van Bestuur, de ondernemingsraad en de ledenraad naar behoren verlopen;
 - (b) de Raad van Commissarissen een vicevoorzitter kiest;
 - (c) voldoende tijd bestaat voor de beraadslaging en besluitvorming door de Raad van Commissarissen;
 - (d) commissarissen tijdig alle informatie ontvangen die nodig is voor de goede uitoefening van hun taak;
 - (e) de raad en zijn commissies naar behoren functioneren;
 - (f) individuele bestuurders en commissarissen ten minste jaarlijks worden beoordeeld op hun functioneren;
 - (g) commissarissen en bestuurders hun introductieprogramma volgen;
 - (h) commissarissen en bestuurders hun opleidings- of trainingsprogramma volgen;
 - (i) het bestuur de activiteiten ten aanzien van cultuur uitvoert;
 - (j) de Raad van Commissarissen signalen uit de met de vennootschap verbonden onderneming opvangt en zorgt dat (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden onverwijld aan de Raad van Commissarissen worden gerapporteerd;
 - (k) de raad van commissarissen tijdig en nauw betrokken wordt bij een fusie- of overnameproces.
- 8.3. De Raad van Commissarissen 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 Commissarissen in de organisatie van de raad, waaronder de informatievoorziening, agendering van vergaderingen, evaluaties en opleidingsprogramma's.

Indien de secretaris ook werkzaamheden verricht voor de Raad van Bestuur en signaleert dat de belangen van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen uiteenlopen, waardoor onduidelijk is welke belangen de Secretaris dient te behartigen, meldt hij dit bij de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

9. Commissies.

- 9.1. De Raad van Commissarissen stelt twee vaste kerncommissies in, te weten: een Audit- en Risicocommissie en een Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie. De commissies worden door de Raad van Commissarissen uit zijn midden samengesteld. De Raad van Commissarissen blijft verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn voorbereid door één van de commissies.
- 9.2. Voor de Audit- en Risicocommissie gelden specifieke competentie- en ervaringseisen. Zo moet een aantal leden van de Audit- en Risicocommissie 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 en moet een aantal leden van deze commissie 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.
- 9.3. Voor de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie gelden specifieke competentie- en ervaringseisen. Zo moet de commissie in voldoende mate beschikken over de nodige kennis en ervaring ten aanzien van de specifieke onderwerpen waarbij deze commissie betrokken is.
- 9.4. De Raad van Commissarissen zal voor iedere commissie een reglement opstellen, houdende de commissies' principes en best practices (taak, samenstelling, vergaderingen etc).
- 9.5. De samenstelling van de commissies, het aantal commissievergaderingen en de belangrijkste vergaderonderwerpen daarin zullen worden vermeld in het jaarverslag van Univé Groep. De reglementen en de samenstelling van de commissies worden op de website van Univé Groep geplaatst.
- 9.6. De Raad van Commissarissen ontvangt van elk van de commissies na iedere vergadering een verslag van haar beraadslagingen en bevindingen.

HOOFDSTUK IV. VERGADERINGEN, BESLUITVORMING EN VERSLAG.

10. Vergaderingen.

- 10.1. De Voorzitter zit de vergaderingen van de Raad van Commissarissen voor.
- 10.2. De Raad van Commissarissen vergadert telkenmale wanneer een lid van de Raad van Commissarissen of de Raad van Bestuur dat nodig acht. De Raad van Commissarissen vergadert tezamen met de Raad van Bestuur zo dikwijls de Raad van Commissarissen of de Raad van Bestuur dat nodig acht.
- 10.3. Vergaderingen worden bijeengeroepen door de Secretaris, in overleg met de Voorzitter. 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 Commissarissen worden verstrekt.
- 10.4. Een lid van de Raad van Commissarissen kan zich in vergaderingen van de Raad van Commissarissen door een ander lid van de Raad van Commissarissen bij volmacht doen vertegenwoordigen. Van het bestaan van een volmacht moet aan de Voorzitter van de vergadering genoegzaam blijken. Een lid van de Raad van Commissarissen kan niet meer dan één ander lid vertegenwoordigen.

- 10.5. De Secretaris en een directiesecretaresse (van de afdeling Bestuursondersteuning, Juridische Zaken & Veiligheidszaken) zijn in beginsel aanwezig bij de vergaderingen van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen beslist over toelating tot het vergaderingen van de Raad van Commissarissen van andere personen.
- 10.6. Van het verhandelde in een vergadering van de Raad van Commissarissen wordt een verslag opgemaakt door of vanwege de Secretaris. Het verslag wordt vastgesteld door de Raad van Commissarissen in de eerstvolgende vergadering.
11. **Besluitvorming.**
 - 11.1. De Raad van Commissarissen streeft in zijn besluitvorming naar consensus. Besluitvorming door de Raad van Commissarissen 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 Commissarissen zich hiertegen verzet.
 - 11.2. In een vergadering van de Raad van Commissarissen dient meer dan de helft van de in functie zijnde leden van de Raad van Commissarissen aanwezig of vertegenwoordigd te zijn.
 - 11.3. Indien tot het uitbrengen van stemmen wordt overgegaan, heeft elk lid van de Raad van Commissarissen één stem.
 - 11.4. Indien tot het uitbrengen van stemmen wordt overgegaan, worden besluiten genomen met volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen.
 - 11.5. Bij staking van stemmen is het voorstel verworpen.
 - 11.6. Besluiten van de Raad van Commissarissen 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 Commissarissen is voorgelegd en geen van hen zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen van alle in functie zijnde leden van de Raad van Commissarissen.
12. **Verslag.**
 - 12.1. De Raad van Commissarissen zal jaarlijks na afloop van het boekjaar van de Coöperatie een verslag over haar functioneren en de door haar en haar commissies uitgevoerde werkzaamheden opstellen.
 - 12.2. Dit verslag wordt opgenomen in het jaarverslag van de Coöperatie en bevat in ieder geval informatie over:
 - (a) De samenstelling en onafhankelijkheid van de Raad van Commissarissen, waaronder geslacht, leeftijd, beroep, hoofdfunctie, nationaliteit, nevenfuncties, voor zover relevant voor de vervulling van de taak als lid van de Raad van Commissarissen;
 - (b) Tijdstip van eerste benoeming en de lopende termijn waarvoor de leden van de Raad van Commissarissen zijn benoemd;
 - (c) De samenstelling van de commissies van de Raad van Commissarissen, het aantal vergaderingen van die commissies en de belangrijkste vergaderonderwerpen van die commissies, vermelding van eventuele frequente afwezigheid van een lid van de Raad van Commissarissen;
 - (d) Verslag van de jaarlijkse evaluatie van de Raad van Commissarissen;
 - (e) Hoofdlijnen van het remuneratierapport.

HOOFDSTUK V. TEGENSTRIJDIG BELANG EN BELANGENVERSTRENGELING.

13. Tegenstrijdig Belang.

- 13.1. De leden van de Raad van Commissarissen zullen ieder voor zich en als collectief elke vorm en schijn van belangenverstremgeling onderling, tussen leden van de Raad van Commissarissen enerzijds en Univé Groep en rechtspersonen binnen Univé Groep anderzijds, en tussen de Coöperatie en Univé Groep en rechtspersonen binnen Univé Groep vermijden.
- 13.2. Een lid van de Raad van Commissarissen neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij hij een Tegenstrijdig Belang met de Coöperatie heeft. Een dergelijke transactie zal uitsluitend mogen worden aangegaan onder in de branche gebruikelijke condities. Wanneer ten aanzien van alle commissarissen sprake is van een Tegenstrijdig Belang, wordt het besluit genomen door de Raad van Commissarissen onder goedkeuring van de ledenraad. De Voorzitter ziet erop toe dat alle transacties waarbij Tegenstrijdige Belangen hebben gespeeld worden gepubliceerd in het jaarverslag van Univé Groep met vermelding van het Tegenstrijdig Belang en de verklaring dat de bepalingen in dit artikel zijn nageleefd.
- 13.3. Een Tegenstrijdig Belang, bestaat in ieder geval indien de Coöperatie voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon:
- (a) Waarin het lid van de Raad van Commissarissen 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 Commissarissen; of
 - (c) Waarbij het lid van de Raad van Commissarissen een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult.

Een Tegenstrijdig Belang bestaat niet indien het een transactie betreft tussen de Coöperatie en een Groepsmaatschappij.

- 13.4. Ieder lid van de Raad van Commissarissen meldt een (potentieel) Tegenstrijdig Belang terstond aan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen. Elk lid van de Raad van Commissarissen die een (potentieel) Tegenstrijdig Belang heeft, verschaft hierover alle relevante informatie aan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen, inclusief de informatie inzake zijn echtgeno(o)t(e), geregistreeerde 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 13.2 geldt.

HOOFDSTUK VI. RELATIES.

14. Relatie met de Ledenraad.

- 14.1. Overeenkomstig artikel 25 van de Statuten worden vergaderingen van de Ledenraad bijeengeroepen door de Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen of de leden. De leden van Raad van Commissarissen hebben toegang tot de vergaderingen van de Ledenraad. 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.

15. Relatie met de Ondernemingsraad.

15.1. Eén of meer leden van de Raad van Commissarissen wonen ten minste tweemaal per jaar vergaderingen van de Ondernemingsraad bij.

16. Relatie met de vennootschappen binnen Univé Groep.

16.1. De leden van de Raad van Commissarissen onderhouden een zodanig contact met de bestuurders en directeurs binnen Univé Groep dat de taken en bevoegdheden die in de statuten van de Coöperatie en in dit reglement aan hen zijn toegekend, goed kunnen worden uitgeoefend.

17. Relatie met de externe accountant.

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

17.2. In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de Coöperatie.

17.3. De Raad van Commissarissen maakt ten minste eenmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant. De belangrijkste conclusies hiervan worden aan de Ledenraad medegedeeld ten behoeve van de benoeming van de externe accountant.

18. Relatie met DNB.

18.1. De Voorzitter vormt binnen de Raad van Commissarissen het eerste aanspreekpunt voor contacten met en op verzoek van DNB.

HOOFDSTUK VII. OVERIG.

19. Geheimhouding.

19.1. Ieder (oud)lid van de Raad van Commissarissen is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn lidmaatschap van de Raad van Commissarissen de nodige discretie en, waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen.

19.2. (Oud)leden van de Raad van Commissarissen zullen vertrouwelijke informatie niet buiten de Raad van Commissarissen brengen of openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen, tenzij de Coöperatie of een andere rechtspersoon of vennootschap binnen Univé Groep deze informatie openbaar heeft gemaakt of vastgesteld is dat deze informatie al bekend is bij het publiek.

19.3. (Oud)leden van de Raad van Commissarissen zullen informatie en documentatie verkregen in het kader van hun lidmaatschap van de Raad van Commissarissen niet buiten de Raad van Commissarissen brengen of openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen indien dit voor de uitoefening van hun taken niet noodzakelijk is.

20. **Incidentele buitenwerkingstelling. Wijziging.**

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

20.2. De Raad van Commissarissen kan dit Reglement wijzigen.

21. **Toepasselijk recht.**

21.1. Dit Reglement is onderworpen aan en moet worden uitgelegd door toepassing van Nederlands recht.

BIJLAGE 1

LIJST VAN DEFINITIES

In het Reglement van de Raad van Commissarissen wordt verstaan onder:

- **"Afhankelijke Maatschappij"**
de entiteit als bedoeld in artikel 1.1 onder c. van de Statuten van de Coöperatie;
- **"Audit- en Risicocommissie"**
de commissie als bedoeld in artikel 9 van dit Reglement;
- **"Belet"**
de situatie waarin een lid van de Raad van Commissarissen 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.';
- **"Gedragcode Verzekeraars"**
de Gedragcode Verzekeraars van het Verbond van Verzekeraars welke in 2018 is herzien, zoals deze van tijd tot tijd zal luiden;
- **"Geoormerkt Vermogen"**
het vermogen zoals bedoeld in artikel 38.3 van de Statuten;
- **"Groepsmaatschappij"**
iedere rechtspersoon of vennootschap die tot de Univé Groep behoort;
- **"Ledenraad"**
de raad als bedoeld in artikel 1.1 onder h van de Statuten;
- **"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 Commissarissen;

- **“Raad van Commissarissen”**

de Raad van Commissarissen van de Coöperatie Univé U.A.;

- **"Regionale Univé's"**

de rechtspersonen als bedoeld in artikel 1.1 onder n van de Statuten van de Coöperatie;

- **"Reglement"**

het reglement van de Raad van Commissarissen;

- **“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 de Coöperatie;

- **"Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie"**

de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie als bedoeld in artikel 9 van dit Reglement;

- **"Statuten"**

de statuten van de Coöperatie;

- **"Tegenstrijdig Belang"**

een tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de Coöperatie en/of een Raad van Commissarissen;

- **"Univé Groep"**

de groep in de zin van artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, waarvan de Coöperatie de topholding vormt;

- **“Vice-voorzitter”**

De vice-voorzitter van de Raad van Commissarissen;

- **"Voorzitter"**

de voorzitter van de Raad van Commissarissen.