

Verzekeringen PRECURA Assurances OVV

CORPORATE GOVERNANCE CHARTER

INHOUDSTAFEL

Inleiding

Hoofdstuk I. Aandeelhoudersstructuur

Hoofdstuk II. Beleidsstructuur

2.1. Raad van Bestuur

2.1.0. Samenstelling

2.1.0.0. Types en aantal bestuurders

2.1.0.1. Maximum leeftijd

2.1.0.2. Taal- en genderevenwicht

2.1.1. Bestuurders

2.1.2. Belangenconflict

2.1.3. Bestuurders - Voordracht en benoeming

2.1.4. Ervaring en competentie

2.1.5. Bestuurders - Ontslag en afzetting

2.1.6. Vergaderingen van de Raad van Bestuur

2.1.7. Zitpenningen en vergoedingen

2.1.8. Bestuursmandaten

2.1.9. Voorzitter van de Raad van Bestuur

2.1.10. Taken

2.2. Comité's en commissies

2.2.1. Algemene regels betreffende de comités en commissies

2.2.1.1. Principe

2.2.1.2. Benoeming en ontslag van een lid van een comité

2.2.1.3. Samenstelling van een commissie

2.3. Directiecomité

2.3.1. Toezicht door de Raad van Bestuur

2.3.2. Samenstelling

2.3.2.0. Types en aantal leden

2.3.2.1. Maximum leeftijd

2.3.2.2. Taal- en genderevenwicht

2.3.3. Bevoegdheden

2.3.4. Werking

2.3.5. Ervaring, competentie en evaluatie

2.3.6. Vergoeding

2.3.7. CEO

2.3.8. Belangenconflict

2.4. Comité voor Toezicht, Risico's en Compliance (CTRC)

2.4.1. Samenstelling

2.4.2. Taken

2.4.3. Werking

2.5. Benoemings- en RemuneratieComité (BRC)

2.5.1. Samenstelling

2.5.2. Taken

2.5.3. Werking

2.6. Externe functies

2.6.1. Principe

2.6.2. Regeling voor niet-uitvoerend bestuurders

2.6.3. Regeling voor leden van het Directiecomité

2.6.4. Regeling belangenconflicten

2.6.5. Bekendmaking externe functies

2.7. Raadgevend artsen en de Medische Commissie

2.7.1. Voorwaarden

2.7.2. Taken

2.7.3. Medische Commissie

2.8. Juridische Commissie

2.8.1. Samenstelling

2.8.2. Taken

2.9. Beleggingscommissie

2.9.1. Samenstelling

2.9.2. Taken

Hoofdstuk III. Sleutelfuncties

3.1. Onafhankelijke controlefuncties

3.1.1. Interne audit

3.1.2. Compliance functie

3.1.3. Risicobeheer

3.1.4. Actuariële functie

Hoofdstuk IV. Organisatiestructuur

4.1. Operationele structuur

4.2. Outsourcing

4.3. Producten en dienstengamma

4.4. Geografische perimeter van de activiteit

Hoofdstuk V. Integriteitsbeleid

5.1. Strategische doeleinden en ondernemingswaarden

5.2. Interne codes en reglementen

5.3. Belangenconflictenbeleid

5.3.1. Principe

5.3.2. Relatie bestuurders - OVV

5.3.3. Relatie verzekeringnemers/leden en verzekerden - OVV

5.4. Klokkenluidersregeling

5.5. Behandeling van klachten

Hoofdstuk VI. Beleid voor de openbaarmaking van de toegepaste beginselen

INLEIDING

Dit Corporate Governance Charter beschrijft de aandeelhoudersstructuur, het beleid inzake de samenstelling van de bestuursorganen, de beleidsstructuur en het integriteitsbeleid van de OVV Verzekeringen PRECURA Assurances.

Het beschrijft onder andere de samenstelling, de bevoegdheid en de werking van de Raad van Bestuur, van het Directiecomité, van het Comité voor Toezicht, Risico's en Compliance (CTRC), van het Benoemings- en RemuneratieComité (BRC), van de Juridische Commissie, van de Medische Commissie en van de Beleggingscommissie.

Het behandelt eveneens de verhouding tussen deze bestuursorganen, de regeling van eventuele belangenconflicten en de opdracht van de raadgevend artsen.

Dit Charter geeft tenslotte een overzicht van de sleutelfuncties binnen de OVV, waaronder de onafhankelijke controlefuncties, van de organisatiestructuur en van het integriteitsbeleid.

HOOFDSTUK I. AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

Verzekeringen PRECURA Assurances is een Onderlinge Verzekeringsvereniging (OVV) waarvan het maatschappelijk doel alle verrichtingen van verzekering met betrekking tot de gevolgen van arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door ziekte of ongeval, omvat.

Aangezien het om een OVV gaat, zijn de verzekeringnemers van een verzekeringscontract door de OVV aangeboden, mits aan de statutaire voorwaarden is voldaan, tegelijk lid van de OVV.

De statuten van de OVV beschrijven in detail het ontstaan en het einde van een lidmaatschap van de OVV en de rechten en plichten van de leden van de OVV.

Alle leden van de OVV oefenen hun lidmaatschap uit in het licht van een gezond en voorzichtig beheer van de OVV, zijn deugdelijk bestuur en zijn duurzame ontwikkeling.

HOOFDSTUK II. BELEIDSSTRUCTUUR

De OVV wordt bestuurd door de Raad van Bestuur en het Directiecomité.

De Raad van Bestuur is belast met de bevoegdheden die hem bij wet worden voorbehouden, meer in het bijzonder met de bepaling van de algemene ondernemingsstrategie, met het risicobeleid, het integriteitsbeleid en met het toezicht op het bestuur van de OVV door het Directiecomité.

Het Directiecomité neemt de concrete leiding van de activiteiten van de OVV waar binnen het kader van het algemeen beleid dat door de Raad van Bestuur is uitgestippeld en is verantwoordelijk voor de invoering van een organisatie- en operationele structuur en voor de tenuitvoerlegging van het risicobeheerssysteem.

De Raad van Bestuur heeft in zijn schoot een aantal Comité's opgericht die bevoegd zijn voor specifieke materies:

- het Comité voor Toezicht, Risico's en Compliance (CTRC) (zie punt 2.4.),
- het Benoemings- en RemuneratieComité (BRC) (zie punt 2.6.).

Het Directiecomité heeft een aantal Commissies opgericht bevoegd voor specifieke materies:

- de Juridische Commissie (zie punt 2.8.),
- de Beleggingscommissie (zie punt 2.9.),
- de Medische Commissie (zie punt 2.7.).

2.1. Raad van Bestuur

2.1.0. Samenstelling

2.1.0.0. Types en aantal bestuurders

De Raad van Bestuur is samengesteld uit maximum 13 bestuurders. De bestuurders behoren tot één van de volgende drie types:

- uitvoerend bestuurders;
- bestuurders die zijn voorgedragen door een referentielid (een groep van leden die ten minste 1/3 (één derde) van het totaal aantal verzekerden en 1/3 (één derde) van het totale premie-incasso vertegenwoordigt);
- onafhankelijke bestuurders.

Onafhankelijke bestuurders zijn bestuurders die de in artikel 7:87 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde onafhankelijkheidscriteria naleven.

Elk van deze types is als volgt vertegenwoordigd:

- uitvoerend bestuurders: minimum 3,
- bestuurders die zijn aangeduid door een referentielid: minimum de helft plus één,
- onafhankelijke bestuurders: minimum 2.

2.1.0.1. Maximum leeftijd

De maximum leeftijd voor een bestuurder is 70 jaar. Het mandaat van een persoon die 70 jaar wordt, eindigt op de dag van de eerstvolgende Algemene Vergadering.

2.1.0.2. Taal- en genderevenwicht

Er zijn minstens drie Nederlandstalige en minstens drie Franstalige bestuurders. Beide geslachten worden ten minste door 2 bestuurders vertegenwoordigd.

2.1.1. Bestuurders

De Raad van Bestuur is een collegiaal orgaan dat beslissingen neemt in het belang van de OVV.

Bestuurders dienen te beslissen op basis van een onafhankelijk oordeel.

Daarom zorgen zij er voor dat zij een gedetailleerde en accurate informatie ontvangen, die zij grondig bestuderen om de voornaamste aspecten van de activiteiten grondig te kennen en te blijven beheersen.

De informatie die de bestuurders ontvangen in hun hoedanigheid van hun mandaat, de discussies en de beslissingen binnen en door de Raad van Bestuur blijven **uiterst vertrouwelijk**. Zij zullen hierover geen publieke verklaringen afleggen tenzij zij hiervoor de uitdrukkelijke opdracht van de Raad van Bestuur hebben ontvangen.

2.1.2. Belangenconflict

Iedere bestuurder die bij een beslissing of verrichting van de OVV een rechtstreeks of onrechtstreeks belang heeft dat tegengesteld kan zijn aan het belang van de OVV, dient hiervan onmiddellijk melding te maken aan de voorzitter van de Raad van Bestuur, die dit op zijn beurt zal rapporteren aan de Raad van Bestuur. Deze verplichting geldt ook voor beslissingen of verrichtingen die niet werden voorgelegd aan de Raad van Bestuur. De betrokken bestuurder dient zich te onthouden bij elke stemming over deze aangelegenheden. Wanneer een familielid van een bestuurder een tegengesteld belang heeft bij een beslissing of verrichting van de OVV, wordt de betrokken bestuurder geacht minstens een onrechtstreeks strijdig belang te hebben.

Transacties tussen de OVV en één van haar bestuurders kunnen slechts geschieden mits goedkeuring door de Raad van Bestuur en aan marktconforme voorwaarden.

2.1.3. Bestuurders - Voordracht en benoeming

De voorzitter leidt en coördineert het proces van de benoeming van de bestuurders.

Hij richt hiervoor een schrijven aan al de referentieleden (cf. punt 2.1.0.0.) en aan alle bestuurders met mededeling van:

- het openstellen van de vacature van bestuurder;
- het competentieprofiel bevattende de objectieve, technische en gedragsvereisten;
- de wijze van kandidatuurstelling en de uiterste datum van kandidatuurstelling;
- de datum van de Algemene Vergadering.

De kandidatuurstelling gebeurt per aangetekende brief, gericht aan de voorzitter.

De voorzitter onderzoekt de verkiesbaarheidvoorwaarden van de kandidaten. Binnen de 15 dagen zal de voorzitter de kandidaat bestuurder ofwel inlichten omtrent de aanvaarding van de kandidatuur en het verdere verloop van de procedure ofwel op gemotiveerde wijze medelen dat de kandidatuur werd geweigerd.

De aanvaarde kandidaturen worden voor advies voorgelegd aan het BRC. Dit comité brengt binnen de drie maanden verslag uit aan de Raad van Bestuur over de geschiktheid en de professionele betrouwbaarheid van de kandidaten.

Elk voorstel tot benoeming van een bestuurder wordt voorafgaandelijk meegedeeld aan de NBB. Elk voorstel tot benoeming van een bestuurder door de Algemene Vergadering wordt vergezeld van een aanbeveling door de Raad van Bestuur, gebaseerd op het advies van het BRC, en van de goedkeuring van het voorstel tot benoeming van de NBB. Het voorstel maakt melding van de voorgestelde duur van het mandaat en wordt vergezeld van relevante informatie over de professionele kwaliteiten van de kandidaat. De voorstellen tot benoeming worden, samen met de oproeping van de Algemene Vergadering, bekend gemaakt.

De verkiezing van de bestuurders geschiedt bij geheime stemming en de kandidaten met het grootste aantal stemmen zijn verkozen.

Nieuwe bestuurders krijgen een passende initiële vorming om inzicht te krijgen in de fundamentele kenmerken van de OVV met inbegrip van haar bestuur, strategie, voornaamste beleidslijnen, financiële en zakelijke uitdagingen.

2.1.4. Ervaring en competentie

Het BRC bepaalt het competentieprofiel van de leden van de Raad van Bestuur.

Het BRC beoordeelt op het ogenblik van de (her)benoeming en vervolgens tweejaarlijks of een bestuurder al dan niet aan de voorwaarden van onafhankelijkheid voldoet.

2.1.5. Bestuurders - Ontslag en afzetting

De bestuurder die ontslag wenst te nemen, dient dit schriftelijk aan de Voorzitter van de Raad van Bestuur mee te delen. De eerstvolgende Raad van Bestuur beslist over het opstarten van een procedure tot vervanging. De Raad van Bestuur deelt het ontslag van de bestuurder mee aan de eerstvolgende Algemene Vergadering.

In geval van overlijden of afzetting van een bestuurder beslist eveneens de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur over het opstarten van een procedure tot vervanging. De Raad van Bestuur deelt het overlijden van de bestuurder mee aan de eerstvolgende Algemene Vergadering.

Het ontslag of de afzetting hebben automatisch het einde van het mandaat als bestuurder tot gevolg. Hetzelfde geldt in geval van verlies van de hoedanigheid van de aanduiding door een referentielid, wanneer het in deze hoedanigheid is dat de bestuurder verkozen was.

De Algemene Vergadering kan beslissen tot de afzetting van een bestuurder. Hiervoor moeten de aanwezige leden en de leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, samen minstens de helft van het totaal aantal verzekerden van alle collectieve contracten (Prevoca, Prevoca Office,) en van alle individuele contracten (Precura, Precura Pro,) samen vertegenwoordigen. De beslissing wordt genomen met een meerderheid van twee derde van de uitgebrachte stemmen. Indien het aanwezigheidsquorum niet is bereikt, kan een nieuwe Algemene Vergadering worden bijeengeroepen met dezelfde dagorde die geldig beraadslaagt welke ook het aantal verzekerden dat door de aanwezige leden en de leden die bij wijze van volmacht aanwezig zijn, vertegenwoordigd is, zij.

Een bestuurder die drie opeenvolgende keren afwezig is zonder gemotiveerde reden, kan beschouwd worden als ontslagnemend.

De beëindiging van een bestuursmandaat om welke reden ook geeft geen recht tot enige vergoeding van welke aard ook.

2.1.6. Vergaderingen van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur vergadert minstens 5 maal per jaar op dagen en uren vastgesteld door het Directiecomité.

De bijeenroeping gebeurt enkel bij elektronisch schrijven uiterlijk 30 kalenderdagen voor de datum van de vergadering en bevat tevens de agenda. Iedere bestuurder dient uiterlijk 8 kalenderdagen voor de vergadering in het bezit gesteld worden van de nodige documenten.

De agenda bevat de lijst van de te behandelen onderwerpen en specificiert of deze ter informatie, ter beraad of ter besluitvorming werden opgenomen. Punten die een beslissing vergen en die niet vermeld werden op de agenda kunnen slechts behandeld worden mits unaniem akkoord van de aanwezige bestuurders.

Het verslag van de vergadering is een samenvatting van de besprekingen. Het vermeldt de beslissingen en maakt, op verzoek van de tussenkomende bestuurder, melding van zijn/haar eventuele opmerkingen.

Alle bestuurders ontvangen dezelfde informatie. Zij vragen om verduidelijkingen telkens ze dit noodzakelijk achten. Alle documenten worden in hetzij het Nederlands hetzij het Frans opgesteld. Tijdens de vergaderingen wordt op, eenvoudig verzoek, vertaling gegeven van de uiteenzetting.

Een bestuurder die de vergadering verlaat, om welke reden dan ook, kan niet eisen dat de punten, besproken tijdens zijn afwezigheid, terug behandeld worden.

De Raad van Bestuur is een college, dat in goede verstandhouding een consensus tracht te bereiken. De vergadering is geldig samengesteld wanneer tenminste de helft van de bestuurders aanwezig is. Volmachten zijn niet mogelijk.

De stemmingen gebeuren bij handopsteking tenzij in het reglement van inwendige orde uitdrukkelijk vermeld wordt dat de stemming geheim is of één bestuurder hierom verzoekt. In geval van geheime stemming duidt de vergadering twee bestuurders aan die gelast zijn met de stemopname en de controle. Beslissingen worden genomen bij eenvoudige meerderheid tenzij anders vermeld in de statuten.

Er wordt minstens één opleiding per jaar voor de leden van de Raad van Bestuur georganiseerd.

2.1.7. Zitpenningen en vergoedingen

De bestuurders ontvangen voor hun deelname aan de vergaderingen van de Raad van Bestuur, van Commissies en Comité's, en van de Algemene Vergadering, een zitpenning. Het bedrag ervan wordt bepaald door de Algemene Vergadering, op voorstel van de Raad van Bestuur.

De uitvoerend bestuurders die bezoldigd worden door de OVV, hebben geen recht op zitpenningen.

De voorzitters van de Raad van Bestuur, het CTCR en het BRC en de ondervoorzitter van de Raad van Bestuur ontvangen geen zitpenningen maar een vaste jaarlijkse vergoeding, die zowel de deelname aan de vergaderingen betreft als de voorbereiding ervan. Het bedrag ervan wordt vastgelegd door de Algemene Vergadering, op voorstel van de Raad van bestuur. Deze wordt per semester uitbetaald, telkens in de eerste maand die volgt op een semester.

De bestuurders gelast met een bijzondere opdracht of taak, ontvangen een onkostenvergoeding waarvan het bedrag door de Raad van Bestuur vastgelegd wordt.

2.1.8. Bestuursmandaten

De Raad van Bestuur verdeelt de bestuursmandaten van voorzitter en ondervoorzitter. De functie van voorzitter van de Raad van Bestuur en van voorzitter van het Directiecomité mogen niet door één en dezelfde persoon uitgeoefend worden.

De oproeping tot kandidatuurstelling gebeurt op het ogenblik van de verkiezing van de nieuwe Raad van Bestuur en met vermelding van de procedure van kandidatuurstelling. De kandidaturen dienen binnen de acht dagen schriftelijk bij de voorzitter ingediend. Het BRC onderzoekt de ontvangen kandidaturen en brengt advies uit bij de Raad van Bestuur. De lijst van de kandidaten wordt gevoegd bij de agenda van de vergadering van de Raad van Bestuur die de mandaten toekent.

Indien er meerdere kandidaten zijn voor eenzelfde mandaat, dient er gestemd te worden. Deze stemming is geheim. De kandidaat die de meeste stemmen krijgt, is verkozen.

2.1.9. Voorzitter van de Raad van Bestuur

De voorzitter geeft leiding aan de Algemene Vergadering en aan de Raad van Bestuur en waakt over de toepassing van de statuten en reglementen. Samen met de CEO, legt hij de agenda van de vergaderingen van de Raad van Bestuur vast en bereidt hij de agenda van de Algemene Vergadering voor.

De voorzitter kan, mits akkoord van de Raad van Bestuur, een gedeelte van zijn bevoegdheden delegeren aan een ander lid van de Raad van Bestuur of aan een lid van het Directiecomité.

2.1.10. Taken

De Raad van Bestuur streeft het lange termijn succes van de OVV na en zorgt ervoor dat de diverse risico's correct kunnen ingeschat en beheerd worden.

Hiertoe bepaalt de Raad van Bestuur de waarden en de strategie van de OVV en beslist hij over de doeltreffendheid van het risicobeheerssysteem, de bereidheid risico's te nemen of omgekeerd, in te perken, de algemene risicotolerantielimieten, het goedkeuren van de voornaamste strategieën en beleidslijnen voor het risicobeheer en over de voornaamste beleidslijnen. Hij bepaalt het algemeen beleid van de OVV en het integriteitsbeleid.

De Raad van Bestuur houdt toezicht op het beheer door het Directiecomité en de uitvoerend bestuurders, het bestaan en de werking van een afdoend intern controlesysteem, op de integriteit van de jaarrekening en op de prestaties van het uitvoerend management.

Hij houdt ook toezicht op de comité's en commissies die binnen zijn schoot worden opgericht.

De Raad van Bestuur stelt

- de algemene en bijzondere voorwaarden van de verzekeringscontracten, de premies en de prestaties vast,
- de jaarrekeningen en de begroting op en formuleert voorstellen tot verdeling van teruggaven,
- de reglementen van de OVV en de latere wijzigingen hieraan op,
- de agenda van de Algemene Vergadering op.

De Raad van Bestuur verricht alle handelingen die nodig of nuttig zijn om het maatschappelijk doel van de OVV te verwezenlijken, met uitzondering van de handelingen die door de wet of door de statuten zijn voorbehouden aan de Algemene Vergadering.

Tenminste éénmaal per 2 jaar evalueert de Raad van Bestuur zijn omvang, samenstelling en werking en de interactie met het Directiecomité, de uitvoerend bestuurders en het uitvoerend management.

2.2. Comité's en commissies

2.2.1. Algemene regels betreffende de comité's en commissies

2.2.1.1. Principe

Overeenkomstig de statuten, kan de Raad van Bestuur, onder zijn verantwoordelijkheid, een deel van zijn bevoegdheden delegeren aan enkele bestuurders die samen een comité vormen.

De Raad van Bestuur en het Directiecomité kunnen (eveneens) raadgevende commissies samenstellen om hen bij te staan.

Comités hebben een permanent karakter. Commissies worden opgericht voor een bepaalde duur of voor welbepaalde dossiers of specifieke onderwerpen.

2.2.1.2. Benoeming en ontslag van een lid van een comité

De (her)benoeming van een lid van een comité gebeurt door de Raad van Bestuur voor een periode van drie jaar.

Een lid van een comité dat wenst ontslag te nemen, dient dit schriftelijk mede te delen aan de voorzitter. Het verlies van de hoedanigheid van bestuurder heeft automatisch de beëindiging van het lidmaatschap van het comité tot gevolg. In geval van ontslag of overlijden van een lid van een comité beslist de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur over zijn vervanging.

De bestuurders die een dergelijk comité vormen, kunnen, mits akkoord van de Raad van Bestuur, beroep doen op raadgevers die zij aanduiden onder de personeelsleden van de OVV, de andere bestuurders of externe personen.

2.2.1.3. Samenstelling van een commissie

De Raad van Bestuur en het Directiecomité kunnen een commissie samenstellen met het oog op het verstrekken van advies in een welbepaald dossier of specifieke materie. Bij de samenstelling van de commissie bepaalt de Raad van Bestuur respectievelijk het Directiecomité de opdracht en de duur ervan en duidt hij de voorzitter van de commissie aan.

Een lid van een commissie dat wenst ontslag te nemen, dient dit schriftelijk mee te delen aan de voorzitter van de commissie. Het verlies van de hoedanigheid van bestuurder heeft automatisch de beëindiging van het lidmaatschap van de commissie tot gevolg.

In geval van ontslag of overlijden van een lid van een commissie beslist de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur respectievelijk het Directiecomité over zijn vervanging.

2.3. Directiecomité

2.3.1. Toezicht door de Raad van Bestuur

Overeenkomstig de statuten, wordt de effectieve leiding van de OVV toevertrouwd aan het Directiecomité. Het oefent deze bevoegdheid uit binnen het kader van het algemeen beleid gedefinieerd door en onder het toezicht van de Raad van Bestuur.

2.3.2. Samenstelling

2.3.2.0 Types en aantal leden

Het Directiecomité bestaat uit ten minste 3 en maximaal 5 leden, waarvan minimum 3 bestuurders.

De CEO, aangeduid door de Raad van Bestuur, is voorzitter van het Directiecomité. Naast de CEO, maken ook de CFO en de COO deel uit van het Directiecomité.

De voorzitter van de Raad van Bestuur mag geen deel uitmaken van het Directiecomité.

2.3.2.1. Maximum leeftijd

De maximum leeftijd voor een lid van het Directiecomité is 70 jaar. Het mandaat van een persoon die 70 jaar wordt, eindigt op de dag van de eerstvolgende Algemene Vergadering

2.3.2.2. Taal- en genderevenwicht

Er is minstens één Nederlandstalig Directiecomitélid en minstens één Franstalig Directiecomitélid. Beide geslachten dienen vertegenwoordigd te zijn.

2.3.3. Bevoegdheden

Het Directiecomité is verantwoordelijk voor:

- de tenuitvoerlegging van de door de Raad van Bestuur bepaalde strategie;
- de leiding van de OVV;
- de tenuitvoerlegging van het risicobeheerssysteem;
- de invoering, opvolging en beoordeling van de organisatie en de operationele structuur van de OVV;
- de rapporteringen aan de Raad van Bestuur en aan de NBB.

Het Directiecomité is onder meer belast met:

1. de vertegenwoordiging van de OVV in al zijn verhoudingen met derden;
2. de voorbereiding van de vergaderingen van de Raad van Bestuur;
3. de uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur;
4. de opvolging van de financiële situatie van de OVV;
5. de opvolging van de acceptatie van de risico's en van het acceptatiebeleid;
6. de opvolging van de schadedossiers en van het beleid inzake schadebeheer;
7. de opvolging van het risicobeheerssysteem;
8. de opvolging van de activiteiten van de artsen-directeuren en van de Medische Commissie;
9. de studie van aangelegenheden met belangrijke implicaties voor OVV;
10. het toezicht op de goede werking van de diensten van de OVV.

Het Directiecomité is bevoegd voor uitgaven tot 50.000,00 EUR die niet in het budget voorzien zijn. Voor uitgaven van meer dan 50.000,00 EUR die niet in het budget voorzien werden, is het akkoord van de Raad van Bestuur vereist.

Het Directiecomité brengt op iedere vergadering van de Raad van Bestuur verslag uit over zijn activiteiten en over de verrichtingen van de OVV.

Het Directiecomité kan het dagelijks bestuur van de OVV delegeren aan één of meerdere gedelegeerden voor het dagelijks bestuur.

2.3.4. Werking

Het Directiecomité komt minstens twee keer per maand bijeen, uitgezonderd in de maanden juli en augustus. Het wordt bijeengeroepen door zijn voorzitter of door twee leden van het Directiecomité.

Het Directiecomité kan slechts geldig beraadslagen wanneer tenminste drie van zijn leden aanwezig zijn.

Personen die als raadgever uitgenodigd worden door het Directiecomité, hebben geen stemrecht.

De beslissingen worden genomen bij unanimiteit van de aanwezige leden. Ingeval er geen unanimiteit bereikt wordt, wordt de te nemen beslissing verplicht voorgelegd aan de Raad van Bestuur.

Van iedere bijeenkomst van het Directiecomité wordt een verslag opgesteld dat op de volgende zitting ter goedkeuring voorgelegd wordt.

Minstens twee keer per jaar is er een overleg tussen de voorzitters van respectievelijk de Raad van Bestuur, het Directiecomité, het CTRC en het BRC.

2.3.5. Ervaring, competentie en evaluatie

Het BRC bepaalt het competentieprofiel van de leden van het Directiecomité. De competenties en de prestaties van de leden van het Directiecomité worden jaarlijks door het BRC geëvalueerd.

2.3.6. Vergoeding

Het BRC bepaalt het remuneratiepakket van de leden van het Directiecomité.

Daarbij wordt uitgegaan van de volgende principes:

- het remuneratiepakket wordt met het lid van het Directiecomité contractueel vastgelegd,
- de bepaling van het remuneratiepakket houdt rekening met interne billijkheid, externe competitiviteit en met de evenwichtigheid tussen de verschillende componenten van het volledige pakket,
- het remuneratiepakket van het lid van het Directiecomité kan de volgende componenten bevatten:
 - o een vaste verloning,
 - o een variabele verloning gekoppeld aan het halen van vooropgestelde objectieve doelstellingen (deze variabele verloning moet conform zijn met de vereisten van punt 8.3. van de circulaire van de NBB van 5 juli 2016) ,
 - o een aanvullend pensioenplan,
 - o een hospitalisatie-, gewaarborgd inkomens- en overlijdensverzekering,
 - o de beschikking over een bedrijfswagen, ook voor privé-verplaatsingen, of een evenwaardige vergoeding voor verplaatsingskosten,
- er is geen variabele verloning of verloning in de vorm van aandelenopties,
- regelmatig moet worden afgetoetst of het remuneratiepakket nog marktconform is.

2.3.7. CEO

De CEO is bevoegd voor het dagelijks bestuur van de OVV. Dit omvat met name alle recurrente verrichtingen en beslissingen die nodig of nuttig zijn voor de gebruikelijke activiteiten van de OVV en die de uitvoering vormen van beslissingen genomen door de Raad van Bestuur of het Directiecomité en die hun onmiddellijke tussenkomst niet verantwoorden.

2.3.8. Belangenconflict (Belangenconflict zaakvoerders Gerania waarvan sommige lid zijn van het Directiecomité)

Ieder lid van het Directiecomité dat bij een beslissing of verrichting van de OVV die behoort tot de bevoegdheid van het Directiecomité, een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat tegengesteld kan zijn aan dat van de OVV, dient hiervan melding te maken aan de andere leden van het Directiecomité vooraleer een beslissing wordt genomen. Zijn verklaring en toelichting worden genotuleerd.

Het betrokken lid mag niet deelnemen aan de beraadslagingen over de betrokken verrichting of beslissing.

Het Directiecomité beschrijft de aard van de beslissing of verrichting, de vermogensrechtelijke gevolgen ervan voor de OVV, verantwoordt zijn besluit en bezorgt een kopie van de notulen aan de eerstvolgende Raad van Bestuur en aan de commissaris revisor.

Wanneer alle leden van het Directiecomité een belangenconflict hebben, wordt de beslissing of verrichting voorgelegd aan de Raad van Bestuur.

Deze belangenconflictenregeling geldt niet wanneer de beslissing betrekking heeft op gebruikelijke verrichtingen die plaatsvinden aan marktvoorwaarden.

2.4 Comité voor Toezicht, Risico's en Compliance (CTRC)

2.4.1. Samenstelling

Het CTRC bestaat uit tenminste drie en maximum vijf niet uitvoerend bestuurders. De meerderheid van de leden van het CTRC zijn onafhankelijke bestuurders. Minstens één lid ervan is een bestuurder aangeduid door een referentielid. De voorzitter van de Raad van Bestuur mag geen deel uitmaken van het CTRC.

De Raad van Bestuur duidt de voorzitter van het CTRC aan.

De CEO, de risicobeheerfunctie en de CFO zijn raadgevend lid van het CTRC.

2.4.2. Taken

Het CTRC staat de Raad van Bestuur bij in het vervullen van zijn toezicht- en controletaken met betrekking tot de interne controle in de meest uitgebreide zin binnen de OVV, inclusief interne controle van de financiële rapportering. Het doet aanbevelingen inzake de benoeming, de bezoldiging en vergoedingen voor de erkend commissaris, de interne auditfunctie en de actuariële functie. Het CTRC controleert:

- a) de integriteit van de financiële informatie, inclusief de consistente toepassing van de boekhoudnormen (en wijzigingen daarvan) en de kwaliteit van de interne controle van de financiële rapportering;
- b) het verrichten van het extern auditproces, inclusief het beoordelen van het werk verricht door de erkend commissaris en eventuele andere externe revisoren, de goedkeuring van hun auditplan, en het doen van aanbevelingen aan de Raad van Bestuur betreffende hun benoeming of herbenoeming en bezoldiging;
- c) de naleving van de wettelijke bepalingen en de navolging van het beleid inzake de onafhankelijkheid van de commissaris en eventuele andere externe revisoren;
- d) het verrichten van het interne auditproces;
- e) het verwezenlijken van het interne controlesysteem in het algemeen.

Het CTRC is eveneens risicocomité in de zin van artikel 48 en volgende van de Solvency II-wet.

2.4.3. Werking

Het CTRC dient zo vaak als door het belang van de OVV vereist, samen te komen en ten minste driemaal per jaar, voor de vergadering van de Raad van Bestuur voorafgaand aan de Gewone Algemene Vergadering.

Het CTRC beraadslaagt overeenkomstig de quorum- en meerderheidsvereisten die gelden voor de Raad van Bestuur.

Het CTRC brengt verslag uit aan de Raad van Bestuur over de uitvoering van zijn taken telkens op de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur.

2.5. Benoemings- en RemuneratieComité (BRC)

2.5.1. Samenstelling

Het BRC bestaat uit tenminste drie en maximum vijf niet uitvoerend bestuurders.

Minstens één van de leden van het BRC is een bestuurder aangeduid door een referentielid. De Voorzitter van de Raad van Bestuur maakt deel uit van het BRC maar kan geen voorzitter van het BRC zijn.

De Raad van bestuur duidt de voorzitter van het BRC aan.

De CEO is raadgevend lid van het BRC.

2.5.2. Taken

Het BRC doet aanbevelingen inzake de benoeming van bestuurders, leden van het Directiecomité en van eventuele andere personen met sleutelfuncties. Het doet eveneens aanbevelingen inzake het remuneratiebeleid van de OVV, met name met betrekking tot de voornoemde personen en inzake de voor deze personen vereiste ervaring en competentie.

Het BRC is belast met:

- het verstrekken van vertrouwelijke aanbevelingen inzake de benoeming van bestuurders, leden van het Directiecomité alsook voor de sleutelfuncties, waarbij erop gelet wordt dat het benoemings- en herbenoemingproces objectief en professioneel verloopt.

Meer specifiek dient het BRC:

1. de procedures voor benoeming en herbenoeming uit te werken;
2. periodiek de omvang en de samenstelling van de Raad van Bestuur te evalueren en aanbevelingen te doen aangaande eventuele wijzigingen;
3. advies te verstrekken over voorstellen tot benoeming van kandidaat-bestuurders en over de herbenoeming van bestuurders;
4. advies te verstrekken over de voorstellen tot samenstelling van de comités en commissies door de Raad van Bestuur voorzien;
5. advies te verstrekken over voorstellen tot benoeming van kandidaat-leden van het Directiecomité en over de herbenoeming van leden van het Directiecomité;
6. opvolgingskwesties in overweging te nemen.

- het verstrekken van vertrouwelijke aanbevelingen inzake de benoeming en de opvolging van de leden van het Directiecomité.
- het formuleren van voorstellen omtrent de vergoedingen toegekend aan bestuurders met inbegrip van de bepalingen voor de terugbetaling van onkosten.
- het verlenen van advies inzake het remuneratiebeleid voor het Directiecomité en meer bepaald de voornaamste contractuele bepalingen, met inbegrip van de kenmerken van de pensioenplannen en vertrekregelingen, en de voornaamste elementen voor het bepalen van de remuneratie.
- het voorbereiden van de beslissingen over verloning die een invloed kunnen hebben op het risicobeheer.
- het uitoefenen van toezicht op de verloning van de onafhankelijke controlefuncties.
- het evalueren van de competenties en de prestaties van de leden van het Directiecomité.
- het beoordelen of de onafhankelijke bestuurders voldoen aan de voorwaarden van onafhankelijkheid.
- het beoordelen van de collectieve deskundigheid van de Raad van Bestuur.

Het BRC brengt aan de Raad van Bestuur verslag uit over zijn activiteiten.

2.5.3. Werking

Het BRC komt minstens twee keer per jaar bijeen. Het BRC komt minstens één maal per jaar bijeen voor de evaluatie van de leden van het Directiecomité.

Het wordt bijeengeroepen door de voorzitter en beraadslaagt overeenkomstig de quorum- en meerderheidsvereisten die gelden voor de Raad van Bestuur.

2.6 Externe functies

2.6.1. Principe

Niet-uitvoerend bestuurders en leden van het Directiecomité mogen slechts onder de hierna bepaalde voorwaarden mandaten als bestuurder of zaakvoerder uitoefenen of deelnemen aan het bestuur of het beheer van

- handelsvennootschappen;
- ondernemingen met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm;
- een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden.

Conform artikel 83 van de Solvency II-wet mag het opnemen en uitoefenen van deze mandaten of functies er niet toe leiden dat er belangenconflicten zouden kunnen ontstaan en niet als gevolg hebben dat de niet-uitvoerend bestuurders of de leden van het Directiecomité hun taak niet meer naar behoren kunnen uitoefenen.

De toezichthouder moet op permanente basis op de hoogte gehouden worden van de externe mandaten en functies van de niet-uitvoerend bestuurders en de leden van het Directiecomité.

De punten 2.6.2 tot 2.6.5. beschrijven op welke manier de OVV er op toeziet dat de niet-uitvoerend bestuurders en de leden van het Directiecomité de principes betreffende het opnemen van externe mandaten en functies naleven. De Raad van Bestuur gaat tenminste éénmaal per jaar na of deze regels nog aansluiten bij de situatie van de OVV.

2.6.2. Regeling voor niet-uitvoerend bestuurders

De niet-uitvoerend bestuurders zullen de Voorzitter van de Raad van Bestuur tijdig op de hoogte brengen van elk mandaat dat zij willen opnemen in een van de hogervermelde handelsvennootschappen, ondernemingen of openbare instellingen. Deze informatie wordt doorgegeven aan de toezichthouder.

Indien het opnemen van een mandaat in een andere onderneming een belangenconflict kan doen ontstaan ten nadele van de OVV, zal de niet-uitvoerend bestuurder afzien van het opnemen van dat mandaat.

Een niet-uitvoerend bestuurder mag geen bestuurder worden in een vennootschap waarin de OVV een deelneming bezit, tenzij hij niet deelneemt aan het dagelijks bestuur ervan.

Bij de verwerving van een deelneming of een overname van activiteiten van een vennootschap door de OVV mag een persoon die in die vennootschap deelneemt aan de effectieve leiding, wel niet-uitvoerend bestuurder van de OVV worden, doch dit voor maximaal 6 jaar.

Na het advies van het BRC ingewonnen te hebben, oordeelt de Raad van Bestuur over eventuele belangenconflicten of onverenigbaarheden die zouden kunnen ontstaan door het opnemen van een extern mandaat of functie door de niet-uitvoerend bestuurder.

Desgevallend kan dit leiden tot het instellen van de procedure tot afzetting van de betrokken niet-uitvoerend bestuurder.

De betrokken niet-uitvoerend bestuurder mag noch binnen PRECURA noch binnen de vennootschap waarin hij een mandaat of functie opneemt, tussenbeide komen in de eventuele dienstverlening door PRECURA aan die vennootschap.

2.6.3. Regeling voor leden van het Directiecomité

De leden van het Directiecomité zullen de Voorzitter van de Raad van Bestuur tijdig op de hoogte brengen van elk mandaat dat zij willen opnemen in een van de hogervermelde handelsvennootschappen, ondernemingen of openbare instellingen. Deze informatie wordt doorgegeven aan de toezichthouder.

Indien het opnemen van een mandaat in een andere onderneming een belangenconflict kan doen ontstaan ten nadele van OVV of als gevolg kan hebben dat het lid van het Directiecomité zijn taak niet meer naar behoren kan uitoefenen, zal deze afzien van het opnemen van dat mandaat.

Het opnemen van een mandaat of het uitoefenen van een leidinggevende functie in een andere onderneming mag niet als gevolg hebben dat het lid van het Directiecomité zijn taak als lid van het Directiecomité niet meer naar behoren kan uitoefenen.

Het lid van het Directiecomité mag bijgevolg geen functie aanvaarden die een deelname aan het dagelijks bestuur van een andere onderneming inhoudt, tenzij het gaat om

- een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van de Europese Verordening 575/2013 van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van de Europese Verordening 648/2012, waarmee PRECURA nauwe banden heeft;
- een instelling voor belegging in schuldvorderingen die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van de Europese Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van voormelde wet van 3 augustus 2012 of de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;
- een onderneming met een activiteit die in het verlengde ligt van de verzekeringsactiviteiten van de OVV, bijvoorbeeld een verzekeringstussenpersoon of een schaderegelingskantoor;
- een patrimoniumvennootschap in dewelke hij of zijn familie in het kader van het normale beheer van hun vermogen een belangrijk belang hebben.

Na het advies van het BRC ingewonnen te hebben, oordeelt de Raad van Bestuur over eventuele belangenconflicten of onverenigbaarheden die zouden kunnen ontstaan door het opnemen van een extern mandaat of functie door het betrokken lid.

Desgevallend kan dit leiden tot het instellen van de procedure tot afzetting van het betrokken lid van het Directiecomité uit zijn functies binnen de OVV.

Het betrokken lid van het Directiecomité mag noch binnen PRECURA noch binnen de vennootschap waarin hij een mandaat of functie opneemt, tussenbeide komen in de eventuele dienstverlening door PRECURA aan die vennootschap.

2.6.4. Regeling belangenconflict

Wanneer een niet-uitvoerend bestuurder of een lid van het Directiecomité een mandaat uitoefent in een vennootschap waarmee de OVV geen nauwe banden heeft, zal de OVV aan die vennootschap enkel diensten mogen verlenen tegen normale marktvoorwaarden. De betrokken niet-uitvoerend bestuurder of het betrokken lid van het Directiecomité zal noch in de OVV, noch in de vennootschap mogen tussenkomen bij de beraadslagingen en de stemming over de dienstverlening door de OVV aan de vennootschap of op enige manier hierop invloed mogen uitoefenen.

2.6.5. Bekendmaking externe functies

De externe functies uitgeoefend door niet-uitvoerend bestuurders of leden van het Directiecomité dienen te worden bekendgemaakt op de website van de OVV.

Deze bekendmaking vermeldt de volgende gegevens:

- de naam van de handelsvennootschap(pen), van de onderneming(en) met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of van de Belgische of buitenlandse openbare instelling(en) met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden, waarin de niet-uitvoerend bestuurder of lid van het Directiecomité een externe functie opneemt,
- de precisering van de functie die opgenomen wordt.

2.7. Raadgevend artsen en de Medische Commissie

2.7.1. Voorwaarden

De raadgevend artsen worden benoemd door het Directiecomité.

2.7.2. Taken

De raadgevend artsen hebben als opdracht:

- het uitbrengen van deskundig advies over alle medische aspecten bij de aanvaarding van nieuwe leden en verzekerden en bij wijziging in de verzekerbaretoestand van een verzekerde;
- het organiseren en uitvoeren van de geneeskundige controle bij schadegeval.

Bovendien kunnen zij belast worden met bijzondere opdrachten door het Directiecomité zoals o.m.

- het bestuderen en evalueren van de statuten, de algemene verzekeringsvoorwaarden en reglementen voor wat betreft de medische aspecten;
- het opstellen van richtlijnen en het bepalen van de criteria voor de aanvaarding van nieuwe verzekeringnemers/leden en verzekerden en het opstellen van procedures voor de organisatie van de controle voor de bepaling van de graad van arbeidsongeschiktheid;
- het opzetten en begeleiden van studies, die dienen voor een aanpassing of voor een verbetering van het product.

2.7.3. Medische Commissie

De Medische Commissie is samengesteld uit de raadgevend artsen. De Raad van Bestuur kan, op voordracht van het Directiecomité, bijkomende leden benoemen.

De medische Commissie heeft als opdracht:

- het beheer van het netwerk van Controlerende Artsen;
- de organisatie van een “peerreview” van kort- en langlopende dossiers van arbeidsongeschiktheid;
- het onderzoek en bespreking van dossiers.

De Commissie brengt trimestrieel verslag uit van zijn vergaderingen en van de activiteiten van de raadgevend artsen aan het Directiecomité.

2.8. Juridische Commissie

2.8.1. Samenstelling

De Juridische Commissie bestaat uit maximum drie bestuurders. Minstens één lid is uitvoerend bestuurder. Het Directiecomité duidt de voorzitter van de Juridische Commissie aan.

De Compliance Officer is raadgevend lid van de Juridische Commissie.

2.8.2. Taken

De Juridische Commissie staat in voor

- het nazicht van de (wijzigingen aan de) Statuten en de Reglementen;
- het verlenen van advies aan het Directiecomité in alle juridische dossiers en aangelegenheden;
- het verlenen van advies aan het Directiecomité bij betwistingen en klachten.

2.9. Beleggingscommissie

2.9.1. Samenstelling

De Beleggingscommissie bestaat uit tenminste twee leden. Minstens één lid is lid van het Directiecomité. Het Directiecomité duidt de voorzitter van de Beleggingscommissie aan.

De risicobeheerfunctie is raadgevend lid van de Beleggingscommissie.

2.9.2. Taken

De Beleggingscommissie staat in voor

- de opvolging van het portefeuillebeheer;
- de evaluatie van de activiteiten van de portefeuillebeheerder;
- het verlenen van advies aan het Directiecomité inzake portefeuillebeheer;
- het verlenen van advies aan het Directiecomité inzake ALM.

De Beleggingscommissie brengt verslag uit van zijn vergaderingen en activiteiten aan het Directiecomité.

HOOFDSTUK III. SLEUTELFUNCTIES

3.1. Onafhankelijke controlefuncties

De OVV doet een beroep op de volgende onafhankelijke controlefuncties.

3.1.1. Interne audit

Voor de interne audit wordt een beroep gedaan op een externe dienstverlener.

Het Intern Audit charter beschrijft de opdracht en het doel van de interne audit, de onafhankelijkheid en de verantwoordelijkheden ervan, de onbeperkte toegang van de interne audit tot alle informatie, de werkzaamheden, de risico-inschatting, de geauditeerde activiteiten en domeinen, de gebruikte methodologie en de wijze waarop gerapporteerd wordt.

De interne audit stelt jaarlijks een intern auditplan op.

De persoon die voor de interne audit instaat, voert zijn activiteiten uit in overeenstemming met alle wettelijke vereisten, de regels van het vak en de richtlijnen van de toezichthouders (meer bepaald de circulaire 2015_21 van de NBB van 13 juli 2015 en hoofdstuk 5.5. van de circulaire 2016_31 van de NBB van 5 juli 2016, zoals bijgewerkt op 18 september 2018).

De interne audit rapporteert aan het Directiecomité en aan het CTRC.

3.1.2. Compliance functie

Er wordt een compliance officer aangewezen die moet instaan voor de effectieve toepassing van het integriteitsbeleid van de OVV.

De compliance officer controleert en evalueert de aangepastheid en de efficiëntie van het beleid, de procedures en de maatregelen die als doel hebben de naleving door de OVV van de regels met betrekking tot de integriteit van het beroep van verzekeraar, meer in het bijzonder doch niet uitsluitend de regels opgesomd in artikel 45, §1, al. 1, 3° en §2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, te garanderen.

De compliance officer adviseert het Directiecomité bij zijn taak een integriteitsbeleid te voeren en terzake de nodige, gepaste en efficiënte procedures in te stellen en maatregelen te nemen.

Hij adviseert ook de personen die mee instaan voor het realiseren van de naleving van de in artikel 45, §1, al. 1, 3° en §2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten bedoelde regels.

De compliance officer mag niet de erkend commissaris, de interne auditor of de persoon die voor de actuariële functie wordt aangewezen, zijn.

De compliance officer moet erkend worden door de FSMA.

Het compliance charter beschrijft de werkdomeinen van de compliance officer, het statuut van de compliance officer, diens taken en bevoegdheden.

Indien nodig kan de compliance officer zich laten bijstaan door gespecialiseerde adviseurs.

De compliance officer rapporteert aan het CTRC en het Directiecomité.

3.1.3. Risicobeheer

Voor de risicobeheerfunctie kan beroep gedaan worden op een externe dienstverlener, onder het toezicht van een verantwoordelijke verbindingspersoon. De externe dienstverlener rapporteert regelmatig aan het CTRC.

Deze externe dienstverlener kan op elk ogenblik de voorzitter van de Raad van Bestuur of het CTRC bijstaan of informeren.

De risicobeheerfunctie kan zich voor specifieke domeinen in de context van Solvency II laten bijstaan door gespecialiseerde adviseurs.

De taak van de risicobeheerfunctie is het ontwikkelen, implementeren en onderhouden van een risicobeheerssysteem dat bestaat uit het identificeren, beoordelen, beheren, opvolgen en rapporteren van risico's binnen de risicostrategie die is uitgewerkt door de Raad van Bestuur.

Meer in het bijzonder bestaat het takenpakket van de risicobeheerfunctie uit de volgende taken:

- het ontwerp, implementatie en handhaving van het risicobeheersysteem. De risicobeheerfunctie dient periodiek na te gaan of het risicobeheersysteem nog aangepast is aan de activiteiten van PRECURA (aard en omvang) en het desgevallend zo spoedig mogelijk aan te passen. De risicobeheerfunctie ziet er op toe dat alle risico's waaraan PRECURA is blootgesteld, geïdentificeerd, gemeten en opgevolgd worden. De risicobeheerfunctie wordt zowel betrokken bij het ontwerp, validatie, implementatie als documentatie van de modellen om de risico's te meten;
- documentatie van het risicobeheersysteem;
- ontwikkeling van een limietensysteem en doen van voorstellen aan het Directiecomité aangaande het bepalen van risicolimieten die het Directiecomité vaststelt om de door de Raad van Bestuur vastgestelde tolerantiegrenzen (de risicoappetijt) niet te overschrijden;
- in het geval van belangrijke beleidsbeslissingen (lancering van nieuwe producten, benadering van nieuwe doelgroepen, uitbesteding van activiteiten, wijzigingen in het beleggingsbeleid, enz.) een voorafgaandelijk rapport uitbrengen over de verwachte blootstelling aan de risico's die hiermee zal gepaard gaan;

- rapporteren aan het Directiecomité over de risico's die geïdentificeerd en gemeten werden. De evolutie van de blootstelling aan de risico's wordt besproken en de impact van genomen maatregelen om risico's in te perken en te beheersen, wordt geanalyseerd. Overschrijdingen van de limieten worden onmiddellijk gerapporteerd;
- uitvoering van crisissimulaties (stress testing) in het kader van de Solvency II-berekeningen op basis van de standaardformule;
- opmaak van een risicodashboard en een risicobeheersverslag voor het Directiecomité en het CTRC;
- organiseren van opleidingen inzake risicobeheer voor de betrokken personeelsleden van PRECURA;
- het eerste aanspreekpunt zijn voor de toezichthouder (NBB), de interne auditor en de externe auditor aangaande risicobeheer.

Het CTRC en de interne audit besteden bijzondere aandacht aan de risicobeheerfunctie.

De risicobeheerfunctie rapporteert op halfjaarlijkse basis door middel van een risicodashboard en op jaarlijkse basis door middel van een gedetailleerd beheersverslag.

3.1.4. Actuariële functie

Voor de actuariële functie wordt een beroep gedaan op een externe dienstverlener.

Het Actuariële Functie Charter beschrijft de opdracht en de doelstelling van de actuariële functie, zijn statuut en onafhankelijkheid, zijn onbeperkte toegang tot informatie en de wijze waarop gerapporteerd wordt.

Deze persoon brengt een opinie uit met betrekking tot de volgende onderwerpen:

- de technische voorzieningen (zowel op basis van Solvency II als van BGAAP),
- het onderschrijvings- en tarifieringsbeleid,
- de herverzekering,
- de implementatie van het risicobeheersysteem en de ORSA,
- het winstdelings- en restornobeleid,
- de overgangsmaatregelen bedoeld in de artikelen 668 en 669 van de Solvency II-wet.

Aanvullende taken kunnen hem toegewezen worden, doch enkel indien dit niet leidt tot een belangenconflict.

De persoon die voor de actuariële functie wordt aangewezen, voert zijn activiteiten uit in overeenstemming met alle wettelijke vereisten, de regels van het vak, zoals de standaarden uitgebracht door het Institute of Actuaries in Belgium (“IA/BE”) en de richtlijnen van de toezichthouders (meer bepaald hoofdstuk 5.3. van de circulaire 2016_31 van de NBB van 5 juli 2016, zoals bijgewerkt op 18 september 2018).

De persoon die voor de actuariële functie wordt aangewezen, mag niet de erkend commissaris, de interne auditor of de compliance officer zijn en mag geen bestuurder of lid van het Directiecomité zijn.

De actuariële functie rapporteert aan de risicobeheerfunctie en aan het CTRC.

HOOFDSTUK IV. Organisatiestructuur

4.1. Operationele structuur

De CEO is bevoegd voor het algemeen beheer, het algemeen secretariaat, commerciële aangelegenheden en Human Resources.

De Chief Operations Officer (COO) is bevoegd voor de operationele aspecten van de verzekeringsactiviteit, zoals de medische acceptatie en het acceptatiebeleid, de uitgifte van en het beheer van de verzekeringscontracten, het schadebeheer en het beleid inzake schadebeheer.

De CFO staat in voor de boekhouding, de betalingen van uitkeringen aan verzekeringnemers en verzekerden, de betaling van de leveranciers, de financiële rapportering aan het management en aan de toezichthouders, de opmaak van de jaarrekening, het naleven van de fiscale verplichtingen van de OVV, waaronder de belastingaangifte, de opmaak van de nodige fiscale fiches, de storting van de verzekeringspremietaksen, de contacten met de commissaris-revisor, enz. Hij is eveneens bevoegd voor alle aspecten van de ICT.

Juridische zaken, met name de correcte toepassing van de op de OVV van toepassing zijnde wetgeving en regelgeving en de opvolging van nieuwe wetgevende en reglementerende initiatieven en geschillen met verzekeringnemers en verzekerden, o.a. wat betreft schadedossiers, en met derden of overheden, enz..., zijn de bevoegdheid van het andere lid van het Directiecomité.

4.2. Outsourcing

Het beleid inzake uitbesteding is uiteengezet in de “beleidsnota gezonde beheerspraktijken bij de outsourcing van bepaalde activiteiten”.

Dat beleid is conform met de inhoud van hoofdstuk 7 van de circulaire 2016_31 van 5 juli 2016 van de NBB, zoals bijgewerkt op 13 september 2018.

4.3. Producten en dienstengamma

De OVV is gespecialiseerd in verzekeringen gewaarborgd inkomen en biedt deze verzekeringen niet-leven aan zowel in de vorm van een individueel contract “Precura” als in de vorm van een collectief contract “Prevoca”.

4.4. Geografische perimeter van de activiteit

De OVV is alleen actief in België en niet in andere E.U.-lidstaten of landen die geen lid zijn van de E.U.

Er zijn in België geen bijkantoren.

HOOFDSTUK V. INTEGRITEITSBELEID

5.1. Strategische doeleinden en ondernemingswaarden

De OVV verzekert mensen en biedt meer in het bijzonder zelfstandigen en beoefenaars van vrije beroepen financiële zekerheid bij arbeidsongeschiktheid ten gevolge van ziekte of ongeval.

Dit financiële vangnet is voor deze beroepsgroepen van groot belang. Het bestaan van de OVV en de rol die deze als verzekeraar opneemt, hebben bijgevolg een groot socio-economisch nut.

De verzekeringnemers/leden en de verzekerden hebben een contractuele band met de OVV die in de Algemene Verzekeringsvoorwaarden, de Bijzondere Verzekeringsvoorwaarden (wanneer het gaat om individuele contracten “Precura”) en het Reglement en de Toetredingsbevestigingen (wanneer het gaat om collectieve contracten “Prevoca”), en de eventuele bijvoegsels zijn uitgeschreven.

Om het vertrouwen van de verzekeringnemers/leden niet te schaden en ter vrijwaring van het socio-economisch nut dat de OVV heeft, is integriteit ten aanzien van de verzekeringnemers/leden en de verzekerden en - in de meest ruime zin - de maatschappij binnen dewelke de OVV werkzaam is, voor de OVV een prioriteit.

5.2. Interne codes en reglementen

De interne gedragscode somt de ethische basisprincipes die de OVV wil naleven, op en beschrijft de regels die de leden van het Directiecomité en de medewerkers moeten naleven ten aanzien van de bedrijfsmiddelen van de OVV, giften en uitnodigingen, andere beroepsbezigheden, het publiek maken van informatie over de OVV en ongewenste omgangsvormen.

5.3. Belangenconflictenbeleid

5.3.1. Principe

De organisatie en de structuur van de OVV beogen potentiële belangenconflicten zoveel mogelijk te vermijden in de relaties met de bestuurders en de relaties met de verzekeringnemers/leden en de verzekerden. Geen enkele persoon belast met het (dagelijks) bestuur van de OVV, mag eigendom of informatie van de OVV, van de verzekeringnemers/leden of de verzekerden gebruiken voor persoonlijk winstoogmerk, persoonlijk belang of voor dat van derden.

5.3.2. Relatie bestuurders - OVV

De bestuurders moeten handelen in het belang van de OVV, de verzekeringnemers/leden en de verzekerden en dit op basis van de verschillende toepasselijke documenten en bepalingen.

Indien er een belangenconflict zou ontstaan tussen de persoonlijke belangen van een bestuurder en het algemeen belang van de OVV en/of van de verzekeringnemers/leden en/of van de verzekerden, moet de betrokken bestuurder de Raad van Bestuur van de OVV in kennis stellen van dit belangenconflict. De Raad van Bestuur moet dan beslissen of de betrokken bestuurder verder deel kan nemen aan de besluitvorming. Deze beslissing moet nauwkeurig genotuleerd worden in de notulen van de Raad van Bestuur. Indien de Raad van Bestuur beslist dat de betrokken bestuurder verder deel kan nemen aan de besluitvorming, moet hij bijzondere aandacht besteden aan de neutraliteit en objectiviteit van de genomen beslissing(en). De motivering van de specifieke beslissing(en) moet genotuleerd worden in de notulen van de Raad van Bestuur.

Indien de bestuurder een mandaat uitoefent of deelneemt aan het bestuur of het beheer van een in punt 2.7.1. vermelde handelsvennootschap, onderneming of openbare instelling, mag deze bestuurder niet tussenkomen noch bij de OVV noch bij de handelsvennootschap, onderneming of openbare instelling, bij de beraadslagingen en de stemming omtrent de dienstverlening door de OVV aan deze handelsvennootschap, onderneming of openbare instelling, noch hierop invloed uitoefenen.

Wanneer alle bestuurders verzekeringnemer en/of verzekerde van de OVV zijn, zullen de bestuurders beslissingen nemen die in het algemeen belang zijn van alle verzekeringnemers/leden en verzekerden van de OVV en niet enkel in hun persoonlijk belang. Zij zullen hun beslissingen voldoende motiveren. Indien er een belangenconflict bestaat tussen het persoonlijk belang van alle bestuurders en de beslissingen die moeten genomen worden door de Raad van Bestuur, kan de Raad van Bestuur één of meerdere deskundigen uitnodigen en hun advies vragen m.b.t. de genomen beslissing. Indien de Raad van Bestuur zou afwijken van het advies van de deskundige, moet hij de redenen daartoe duidelijk en ondubbelzinnig uiteenzetten.

In ieder geval moet de compliance officer op de hoogte gebracht worden van het belangenconflict en moet zijn/haar standpunt gevraagd worden.

5.3.3. Relatie verzekeringnemers/leden en verzekerden - OVV

In de relatie tussen de verzekeringnemers/leden en de verzekerden enerzijds en de OVV anderzijds hebben de contractvoorwaarden voorrang. Indien er een belangenconflict ontstaat tussen het persoonlijk belang van sommige verzekeringnemers/leden en de verzekerden enerzijds en het algemeen belang van de OVV anderzijds moeten hieromtrent in de eerste plaats de contractvoorwaarden (Algemene Voorwaarden, Bijzondere Voorwaarden (wanneer het gaat om individuele contracten “Precura”), Reglement en Toetredingsbevestigingen (wanneer het gaat om collectieve contracten “Prevoca”) en de eventuele bijvoegsels) geraadpleegd worden en, indien nodig, geïnterpreteerd worden door de Raad van Bestuur.

Wanneer de contractvoorwaarden het belangenconflict niet kunnen oplossen, moet de Raad van Bestuur op de hoogte gebracht worden van het belangenconflict. De Raad van Bestuur moet dan een beslissing nemen, die nauwkeurig moet gemotiveerd worden. De Raad van Bestuur moet bijzondere aandacht besteden aan de neutraliteit en objectiviteit van de genomen beslissing(en).

De motivering van de specifieke beslissing(en) moet genotuleerd worden in de notulen van de Raad van Bestuur.

In ieder geval moet de compliance officer op de hoogte gebracht worden van het belangenconflict en moet zijn/haar standpunt gevraagd worden.

5.4. Klokkeluidersregeling

Medewerkers die een inbreuk op de ondernemingswaarden en/of de interne gedragscode vaststellen of die binnen de OVV onethisch of illegaal gedrag vaststellen, kunnen dat rechtstreeks aan het CTRC melden, ter attentie van de voorzitter.

De medewerker die een dergelijke mededeling bona fide doet, zal niet onderworpen worden aan disciplinaire maatregelen of beslissingen.

Het CTRC zal de melding onderzoeken en zal desgevallend de nodige maatregelen nemen om te remediëren aan de vastgestelde inbreuk of het vastgesteld onethisch of illegaal gedrag.

5.5. Behandeling van klachten

De compliance officer staat in voor het beheer van de klachten, inclusief de klachten die via de Ombudsdienst Verzekeringen worden geformuleerd.

Klachten worden met de nodige aandacht behandeld en (juridische) problemen die naar aanleiding van een klacht naar boven komen, worden zo snel mogelijk opgelost.

Er wordt een overzicht bijgehouden van de ontvangen klachten met vermelding van

- de aard van de klacht,
- het op de klacht geformuleerde antwoord,
- de reactie van de persoon die de klacht formuleerde,
- de doorlooptijd van de behandeling van de klacht.

HOOFDSTUK VI. BELEID VOOR DE OPENBAARMAKING VAN DE TOEGEPASTE BEGINSELEN

Dit Corporate Governance Charter wordt op eenvoudig verzoek overgemaakt aan elke belanghebbende die er om verzoekt.

Het is eveneens consulteerbaar op de website van de OVV.

Status Corporate Governance Charter

Datum opstelling	: 08/09/2011
Datum eerste aanpassing	: 04/10/2012
Datum eerste evaluatie	: 27/09/2012
Goedkeuring door de leiding	: 27/09/2012
Datum tweede aanpassing	: 30/04/2017
Goedkeuring door de Raad van bestuur	: 11/05/2017
Datum derde aanpassing	: 22/08/2019
Datum derde evaluatie	: 05/09/2019
Goedkeuring door de Raad van Bestuur	: 26/09/2019