

Toepassing van de Governance Principles Verzekeraars door Actua Schadeverzekering N.V. 2013

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
1	Naleving Code en transparantie verantwoording		
<i>1.1</i>	<i>Toepassing Code</i>		
	De verzekeraar past de principes van de Code in beginsel toe. Het toepassen van de principes is mede afhankelijk van de activiteiten en overige specifieke kenmerken van de verzekeraar en de groep waarvan hij eventueel deel uitmaakt. Verzekeraars waarop de Code van toepassing is, verschillen op veel gebieden. Zo verschillen zij in aard en omvang, opereren zij in verschillende (deel)markten, kunnen zij nationaal of internationaal georiënteerd zijn en kennen zij verschillende corporate governance structuren. Waar deze verschillen dat rechtvaardigen, zal sprake kunnen zijn van een proportionele toepassing van de principes van de Code. Afwijkingen, mits gemotiveerd kunnen derhalve gerechtvaardigd zijn.		De Governance Principles worden in beginsel toegepast door Actua Schadeverzekering N.V. (wordt hierna kortheidshalve aangeduid met Actua). Gezien de organisatievorm en het feit, dat Actua zich voornamelijk specialiseert in niche-verzekeringen wordt in het kader van proportionaliteit de Code Governance Principles niet op ieder onderdeel volledig nageleefd.
<i>1.2</i>	<i>Verantwoording Code</i>		
	De verzekeraar vermeldt gemotiveerd in zijn (groeps)jaarverslag en op zijn (groeps)website per bepaling uit de Code op welke wijze hij de betreffende bepaling toepast. Indien de verzekeraar niet (volledig) voldoet aan de bepaling legt hij uit waarom. De verantwoordingstekst in het jaarverslag en op de website moeten eenvoudig vindbaar zijn.	Wij passen dit principe deels toe.	Actua neemt in haar jaarverslag slechts een beperkte omschrijving op met betrekking tot de Code. Op de website van de Actua Groep is een uitgebreide beschrijving met een toelichting per beginsel opgenomen.

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
2	Raad van Commissarissen		
2.1	<i>Samenstelling en deskundigheid</i>		
2.1.1	De raad van commissarissen is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur, onafhankelijkheid en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de raad van commissarissen.	Wij passen dit principe volledig toe.	Actua houdt bij de samenstelling van de raad van commissarissen rekening met een evenwichtige invulling en let daarbij tevens op complementariteit door de verschillende competenties die in de raad vertegenwoordigd zijn. Besluitvorming vindt op collegiale wijze plaats binnen de raad van commissarissen. De raad van commissarissen is onafhankelijk, hetgeen daarbij ook geldt voor de afzonderlijke leden van de raad. Bij de samenstelling van de raad van commissarissen wordt tevens gestreefd naar diversiteit in de samenstelling.
2.1.2	De raad van commissarissen beschikt over een voldoende aantal leden om zijn functie, ook in de commissies van de raad, goed uit te kunnen oefenen. Het geschikte aantal leden is mede afhankelijk van de aard, omvang en complexiteit van de verzekeraar.	Wij passen dit principe volledig toe.	De raad van commissarissen bestaat uit 3 leden, hetgeen gezien de omvang en complexiteit van Actua als voldoende wordt ervaren. Gezien de omvang, brede kennis en branche-ervaring van de raad worden de diverse commissies door de raad als geheel ingevuld.
2.1.3	De leden van de raad van commissarissen beschikken over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de verzekeraar en van de belangen van alle bij de verzekeraar betrokken partijen. De raad van commissarissen maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de verzekeraar betrokkenen zoals zijn klanten, aandeelhouders en medewerkers.	Wij passen dit principe volledig toe.	Actua zorgt er voor dat de raad van commissarissen bestaat uit leden, die beschikken over de bedoelde gedegen kennis. De leden zijn allen werkzaam of werkzaam geweest in de sector, zodat de betreffende kennis ruimschoots aanwezig is en daarbij ook een evenwichtige afweging kunnen maken van de belangen van de diverse stakeholders.
2.1.4	Ieder lid van de raad van commissarissen is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar 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 deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn rol binnen de raad van commissarissen. Daartoe wordt, zodra een vacature in de raad ontstaat, een individuele profielschets voor het nieuwe lid van de raad van commissarissen opgesteld die past binnen de profielschets die voor de gehele raad is opgesteld.	Wij passen dit principe volledig toe.	Bij de aanstelling van een lid van de raad van commissarissen wordt naast het opstellen van een individuele profielschets ook de competentiematrix voor de raad als geheel opnieuw beoordeeld. Uiteraard wordt bij de vaststelling van de profielschets rekening gehouden met hetgeen onder 2.1.3 reeds is toegelicht.

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
2.1.5	Bij de vervulling van de vacature van voorzitter van de raad van commissarissen wordt in de op te stellen individuele profielschets aandacht besteed aan de door de verzekeraar gewenste deskundigheid en ervaring met de financiële sector en bekendheid met de sociaal-economische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin de verzekeraar opereert.	Wij passen dit principe volledig toe.	Indien de positie van de voorzitter van de raad van commissarissen vacant is, dan wordt er bij het opstellen van de profielschets aandacht besteed aan de gewenste deskundigheid en overige competenties.
2.1.6	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.	Wij passen dit principe volledig toe.	De leden van de raad van commissarissen zijn allemaal voldoende bereikbaar en beschikbaar. De beschikbaarheid van de commissarissen blijkt ook uit de aanwezigheid van volledige raad tijdens de reguliere vergadering gedurende het jaar. Buiten de vergaderingen zijn de commissarissen beschikbaar voor (individueel) contact, overleg en advies
2.1.7	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 verzekeraar.	Wij passen dit principe volledig toe.	De leden van de raad van commissarissen ontvangen een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van hun werkzaamheden. De vergoeding van de leden van de raad van commissarissen is niet afhankelijk van resultaten van Actua en wordt vastgesteld door de algemene vergadering van aandeelhouders.
2.1.8	De voorzitter van de raad van commissarissen ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de raad van commissarissen, dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de verzekeraar en de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaglegging en audit. Ieder lid van de raad van commissarissen neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.	Wij passen dit principe niet toe.	Actua beschikt niet over een afzonderlijk programma met betrekking tot Permanente Educatie voor de leden van de raad van commissarissen, hetgeen is ingegeven door het feit dat de leden vanuit andere functies binnen de verzekeringsbranche over voldoende parate kennis met betrekking tot de branche beschikken.
2.1.9	De beoordeling van de effectiviteit van de in principe 2.1.8 bedoelde permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van de raad van commissarissen.	Wij passen dit principe niet toe.	Zie 2.1.8

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
2.1.10	Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de raad van commissarissen wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke 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 de commissarissen en de raad van bestuur maken deel uit van deze evaluatie.	Wij passen dit principe volledig toe.	De raad van commissarissen is in de huidige samenstelling thans 1,5 jaar actief. Om deze reden heeft er nog geen evaluatie onder een onafhankelijke begeleiding geëvalueerd, doch dit zal binnen de periode van 3 jaar zeker alsnog zijn beslag krijgen.
2.2	<i>Taak en werkwijze</i>		
2.2.1	Bij zijn toezicht besteedt de raad van commissarissen bijzondere aandacht aan het risicobeheer van de verzekeraar. Iedere bespreking van het risicobeheer wordt voorbereid door een risico- of vergelijkbare commissie, die daartoe door de raad van commissarissen uit zijn midden is benoemd.	Wij passen dit principe volledig toe.	Risicobeheer is een doorlopend aandachtspunt en is als zodanig ook een vast onderwerp tijdens de reguliere vergadering. De raad van commissarissen als geheel heeft risicobeheer als aandachtsgebied.
2.2.2	Voor de risicocommissie gelden, evenals voor de auditcommissie, specifieke competentie- en ervaringseisen. Zo moet een aantal leden van de 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 de auditcommissie 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.	Wij passen dit principe volledig toe.	Bij de samenstelling van de raad van commissarissen wordt er voor zorggedragen, dat de verlangde kennis en ervaring aanwezig is. In de competentiematrix zijn de verschillende relevante competenties per aandachtsgebied vastgelegd.

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
3	Raad van bestuur		
3.1	<i>Samenstelling en deskundigheid</i>		
3.1.1	De raad van bestuur is zodanig samengesteld, dat zij haar taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de raad van bestuur.	Wij passen dit principe volledig toe.	De directie vormt het bestuur van Actua Schadeverzekering N.V. en bestaat thans uit twee leden. De beide directieleden hebben uiteenlopende achtergronden en deskundigheden en beschikken over elkaar aanvullende competenties en ervaring. De besluitvorming vindt plaats op basis van collegialiteit, waarbij wordt gestreefd naar consensus.
3.1.2	Ieder lid van de raad van bestuur beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het verzekeringswezen in het bijzonder. Ieder lid beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de verzekeraar en van de belangen van alle betrokken partijen. Voorts beschikt ieder lid van de raad van bestuur over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.	Wij passen dit principe volledig toe.	De directieleden beschikken beiden over ervaring in de verzekeringsbranche en hebben deze ervaring opgedaan in verschillende disciplines. Deze ervaring brengt ook gedegen kennis mee van de maatschappelijke functie van de verzekeraar en van de belangen van de diverse stakeholders.
3.1.3	De voorzitter van de raad van bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de raad van bestuur, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de raad van bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreken. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de verzekeraar 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.	Wij passen dit principe volledig toe.	De leden van de directie van Actua zijn op een breder vlak actief in de financiële sector en nemen daarbij deel aan bestaande PE-programma's. Door deze brede inzet, is/blijft men op hoogte van de relevante ontwikkelingen binnen de sector
3.1.4	Ieder lid van de raad van bestuur neemt deel aan het programma als bedoeld in 3.1.3 en voldoet aan de eisen van permanente educatie. Eén en ander is voorwaarde voor het kunnen functioneren als lid van de raad van bestuur. De raad van commissarissen vergewist zich ervan of de leden van de raad van bestuur voldoende deskundig zijn.	Wij passen dit principe volledig toe.	Zie 3.1.3
3.1.5	De verzekeraar vermeldt jaarlijks in het jaarverslag hoe invulling is gegeven aan de principes 3.1.3 en 3.1.4.	Wij passen dit principe niet toe.	In het jaarverslag wordt, zoals beschreven bij 1.2, slechts een beknopt verslag opgenomen. Een uitgebreidere toelichting wordt geplaatst op de website.

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
3.1.6	De raad van bestuur draagt, met inachtneming van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van de verzekeraar en te nemen risico's.	Wij passen dit principe volledig toe.	De directie maakt bij de uitvoering van haar taken een zorgvuldige afweging van de commerciële belangen van de onderneming en de financiële risico's, rekening houdende met alle belanghebbenden en de van toepassing zijnde wetten en gedragscodes. De risicobereidheid maakt onderdeel uit van de ERB/ORSA.
3.1.7	Binnen de raad van bestuur wordt aan een van de leden van de raad van bestuur de taak opgedragen besluitvorming binnen de raad van bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden. Het betrokken lid van de raad van bestuur is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de verzekeraar van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de eigen instelling.	Wij passen dit principe volledig toe.	De algemeen directeur is primair verantwoordelijk voor het risicobeheer en zorgt daarbij voor de benodigde voorbereidingen en uitvoering. Binnen de directie vindt regelmatig afstemming plaats omtrent het risicobeheer.
3.1.8	Het lid van de raad van bestuur bij wie de taak is belegd de besluitvorming binnen de raad van bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden kan zijn functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.	Wij passen dit principe volledig toe.	De verantwoordelijke binnen de directie voor wat betreft het risicobeheer draagt geen individuele commerciële verantwoordelijkheid.
3.2	<i>Taak en werkwijze</i>		
3.2.1	De raad van bestuur van de verzekeraar draagt bij zijn handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de verzekeraar betrokken partijen zoals zijn klanten, aandeelhouders en medewerkers. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de verzekeraar, de maatschappelijke omgeving waarin de verzekeraar functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de verzekeraar van toepassing zijn.	Wij passen dit principe volledig toe.	De directie draagt zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij Actua betrokken stakeholders en deze afweging is vaste praktijk in de uitvoering van de taken.

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
3.2.2	Het centraal stellen van de klant is een noodzakelijke voorwaarde voor de continuïteit van de verzekeraar. Onverminderd principe 3.2.1 draagt de raad van bestuur er zorg voor dat de verzekeraar zijn klanten te allen tijde zorgvuldig behandelt. De raad van bestuur draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens de klant wordt verankerd in de cultuur van de verzekeraar	Wij passen dit principe volledig toe.	Voor Actua is de klant de belangrijkste pijler onder het bestaansrecht. Indien de individuele klant geen behoefte heeft aan de producten van Actua, danwel dat behandeling van klanten benedenmaats is, zal dat een enorme impact hebben op het bestaan van Actua. Op alle vlakken dient dan ook het klantbelang centraal te worden gesteld.
3.2.3	De leden van de raad van bestuur oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen. Ieder lid van de raad van bestuur tekent een moreel-ethische verklaring. In de toelichting op deze Code is een model-verklaring opgenomen. Dit model kan iedere verzekeraar naar eigen inzicht invullen.	Wij passen dit principe volledig toe.	De leden van de directie hebben beiden de moreel ethische verklaring ondertekent. Ook hebben beide leden, in het kader van de op 1 januari 2013 in werking getreden "Regeling eed of belofte financiële sector" de belofte afgelegd.
3.2.4	De raad van bestuur draagt er zorg voor dat de in principe 3.2.3 bedoelde verklaring wordt vertaald in principes die gelden als leidraad voor het handelen van alle medewerkers van de verzekeraar. Iedere nieuwe medewerker van de verzekeraar wordt bij indiensttreding uitdrukkelijk gewezen op de inhoud van deze principes door middel van een verwijzing naar deze principes in het arbeidscontract en wordt geacht deze principes na te leven.	Wij passen dit principe volledig toe.	Binnen de verzekeraar zijn uitsluitend de leden van de directie direct werkzaam, zodat de inhoud van de moreel-ethische verklaring standaard als leidraad voor het handelen geldt.

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
4	Risicomanagement		
4.1	De raad van bestuur, en binnen de raad van bestuur primair de voorzitter van de raad van bestuur, is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de verzekeraar. De risicobereidheid wordt op voorstel van het bestuur tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd.	Wij passen dit principe volledig toe.	De directie is collectief verantwoordelijk voor het bestuur van de onderneming en daarmee ook voor de beheersing van de risico's. Binnen de directie is de algemeen directeur primair belast met het risicobeheer. De risicobereidheid wordt jaarlijks door de directie vastgesteld en vormt deze risicobereid onderwerp van gesprek tijdens de vergaderingen van de raad van commissarissen.
4.2	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 verzekeraar en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de raad van commissarissen geadviseerd door de risicocommissie die hiertoe uit de raad van commissarissen is gevormd.	Wij passen dit principe volledig toe.	Tijdens de vergaderingen van de raad van commissarissen komen de risicobereidheid, het kapitaalbeleid e.d. aan de orde. Hierbij ziet de raad van commissarissen er op toe, dat de directie bij de uitvoering van haar taken zich ook houdt aan de vastgestelde risicobereidheid. In het kader van proportionaliteit is er geen afzonderlijke risicocommissie gevormd uit de raad van commissarissen.
4.3	De raad van commissarissen beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de verzekeraar. De voor deze beoordeling relevante informatie wordt op zodanige wijze door de raad van bestuur verstrekt dat deze laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen.	Wij passen dit principe volledig toe.	De raad van commissarissen houdt periodiek toezicht op de risicobeheersing binnen Actua. De volledige raad van commissarissen functioneert daarbij als Audit-commissie.
4.4	De raad van bestuur draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig is ingericht dat hij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de verzekeraar loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de raad van bestuur.	Wij passen dit principe volledig toe.	De directie is verantwoordelijk voor de interne risicobeheersystemen. Door de organisatorische omvang van Actua is de directie zelf direct betrokken bij alle handelingen is dus tijdig op de hoogte van eventuele materiële risico's. Als gevolg van het feit, dat de directie de enige functionarissen zijn binnen de onderneming, worden alle beslissingen standaard door de directie genomen.

Principe

4.5 Iedere verzekeraar heeft een Product Goedkeuringsproces. De raad van bestuur draagt zorg voor de inrichting van het Product Goedkeuringsproces en is verantwoordelijk voor het adequaat functioneren daarvan. Producten die het Product Goedkeuringsproces binnen de verzekeraar doorlopen worden niet op de markt gebracht of gedistribueerd zonder een zorgvuldige afweging van de risico's door de risicomanagementfunctie binnen de verzekeraar en een zorgvuldige toetsing van andere relevante aspecten, waaronder de zorgplicht jegens de klant. De interne auditfunctie controleert op basis van jaarlijkse risicoanalyse of opzet, bestaan en werking van het proces effectief zijn en informeert de raad van bestuur en de desbetreffende (risico)commissie van de raad van commissarissen over de uitkomsten hiervan.

Naleving door verzekeraar

Wij passen dit principe volledig toe.

Toelichting door verzekeraar

De ontwikkeling van nieuwe producten of wijzigingen op bestaande producten vinden altijd plaats onder auspiciën van de directie van Actua. Introductie van nieuwe producten of doorvoering van wijzigingen vindt dan ook plaats met goedkeuring van de directie. De directie houdt bij haar afwegingen altijd rekening met klantbelang alsmede aan hetgeen men zich in de de moreel-ethische verklaring heeft geconformeerd.

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
5	Audit		
5.1	De raad van bestuur draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van de verzekeraar samenhangen.	Wij passen dit principe proportioneel toe.	De directie is zelf direct betrokken bij alle rechtshandelingen binnen de onderneming en draagt zodoende zorg voor een systematische controle op de beheersing van de risico's. In het kader van het vier-ogen principe, vindt er te allen tijde een controle plaats. Met betrekking tot uitbestede werkzaamheden vinden er zowel interne als externe controles plaats.
5.2	Binnen de verzekeraar is een interne auditfunctie werkzaam die onafhankelijk is gepositioneerd. Het hoofd interne audit rapporteert aan de voorzitter van de raad van bestuur en heeft een rapportagelijijn naar de voorzitter van de auditcommissie.	Wij passen dit principe niet toe.	In het kader van de proportionaliteit beschikt Actua op dit moment nog niet over een interne auditfunctie.
5.3	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 verzekeraar. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan de raad van bestuur en de auditcommissie.	Wij passen dit principe niet toe.	Zie 5.2
5.4	Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de risico- of auditcommissie 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.	Wij passen dit principe niet toe.	Zie 5.2
5.5	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 verzekeraar.	Wij passen dit principe volledig toe.	De externe account, zijnde EY, levert eens per jaar een brief met bevindingen en aanbevelingen aan de directie en de raad van commissarissen alsmede een accountantsverklaring. De brief met bevindingen wordt door de directie en de raad van commissarissen besproken met de externe accountant.
5.6	De interne auditfunctie neemt het initiatief om met de Nederlandse Bank en de externe accountant tenminste jaarlijks in een vroegtijdige fase elkaar risicoanalyse en bevindingen en auditplan te bespreken.	Wij passen dit principe niet toe.	Zie 5.2

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
6	Beloningsbeleid		
6.1	<i>Uitgangspunt</i>		
6.1.1	De verzekeraar voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met zijn strategie en risicobereidheid, doelstellingen en waarden waarbij rekening wordt gehouden met de lange termijn belangen van de verzekeraar, de relevante internationale 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.	Wij passen dit principe volledig toe.	Actua leent de directieleden in vanuit de Actua Groep, waarbij Actua Schadeverzekering N.V. de door de Groep vastgestelde beloning volgt. Deze beloning valt binnen een beheerst beloningsbeleid en de leden van de directie ontvangen uitsluitend een vaste beloning welke niet afhankelijk is van behaalde targets en/of resultaten.
6.2	<i>Governance</i>		
6.2.1	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 en ziet hij 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 verzekeraar goed. Het beloningsbeleid van de verzekeraar omvat mede het beleid met betrekking tot het toekennen van retentie-, exit- en welkomstpakketten.	Wij passen dit principe proportioneel toe.	Er zijn geen medewerkers in dienst bij Actua, zodat er ten aanzien van hen geen beloningsbeleid aanwezig is. Mocht er daadwerkelijk personeel in dienst komen bij Actua, dan zal er beheerst beloningsbeleid worden gevoerd.
6.2.2	De raad van commissarissen bespreekt jaarlijks de hoogste variabele inkomens. De raad van commissarissen ziet erop toe dat de raad van bestuur ervoor zorg draagt dat de variabele beloningen binnen de verzekeraar passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de verzekeraar 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 verzekeraar en niet excessief zijn.	Wij passen dit principe proportioneel toe.	Er worden geen variabele beloningen verstrekt, zodat dit nog geen onderwerp van gesprek is voor de raad van commissarissen. Op het moment, dat variabele beloningen binnen Actua aan de orde zullen zijn, zal nadere invulling aan dit principe worden gegeven.

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
6.3	<i>Bestuurdersbeloning</i>		
6.3.1	Het totale inkomen van een lid van de raad van bestuur staat in een redelijke verhouding tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen de verzekeraar waarbij het totale inkomen ten tijde van de vaststelling iets beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector ligt, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.	Wij passen dit principe proportioneel toe.	De directie ontvangt een passende beloning, welke in verhouding staat tot de aard en omvang van de onderneming alsmede de omvang van de werkzaamheden. In het kader van proportionaliteit vindt er geen afstemming plaats met vergelijkbare functies binnen de financiële sector.
6.3.2	De vergoeding bij ontslag van een lid van de raad van bestuur bedraagt maximaal eenmaal het jaarsalaris (het "vaste" deel van de bezoldiging). Indien het maximum van eenmaal het jaarsalaris voor een lid van de raad van bestuur die in zijn eerste benoemingstermijn wordt ontslagen kennelijk onredelijk is, komt dit lid van de raad van bestuur in dat geval in aanmerking voor een ontslagvergoeding van maximaal tweemaal het jaarsalaris.	Wij passen dit principe proportioneel toe.	De leden van de directie worden, zoals aangegeven bij 6.1.1. ingeleend vanuit Actua Groep en zijn ook in dienstbetrekking bij de betreffende Actua Groep, zodat regelingen over vergoedingen bij ontslag binnen die context geregeld worden.
6.3.3	Bij de toekenning van de variabele beloning aan een lid van de raad van bestuur wordt rekening gehouden met de lange termijn component. De toekenning is mede afhankelijk van winstgevendheid en/of continuïteit. De variabele beloning wordt voor een materieel deel voorwaardelijk toegekend en op zijn vroegst drie jaar later uitgekeerd.	Wij passen dit principe volledig toe.	Hoewel er op dit moment geen variabele vergoedingen beschikbaar worden gesteld aan de directieleden, zal, zodra dit verandert, invulling worden gegeven aan dit principe.
6.3.4	Aandelen die zonder financiële tegenprestaties aan een lid van de raad van bestuur worden toegekend, worden aangehouden voor telkens een periode van ten minste vijf jaar of tot ten minste het einde van het dienstverband indien deze periode korter is. Indien opties worden toegekend worden deze in ieder geval de eerste drie jaar na toekenning niet uitgeoefend.	Wij passen dit principe volledig toe.	Er worden op dit moment geen aandelen zonder financiële tegenprestatie aan directieleden toegekend, doch zodra hier verandering in optreedt, zal er invulling aan worden gegeven op basis van dit principe.
6.4	<i>Variabele beloning</i>		
6.4.1	Het toekennen van een variabele beloning is mede gerelateerd aan de lange termijn doelstellingen van de verzekeraar.	Wij passen dit principe volledig toe.	Zie 6.3.3

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
6.4.2	Iedere verzekeraar stelt een bij de verzekeraar passend maximum vast voor de verhouding tussen de variabele beloning en het vaste salaris. Voor een lid van de raad van bestuur bedraagt de variabele beloning per jaar maximaal 100% van het vaste inkomen.	Wij passen dit principe volledig toe.	Zie 6.3.3
6.4.3	Een variabele beloning wordt gebaseerd op de prestaties van het individu, zijn bedrijfs onderdeel en die van de verzekeraar als geheel op basis van vooraf vastgestelde en beoordeelbare prestatiecriteria. Naast financiële prestatiecriteria vormen ook niet-financiële prestatiecriteria een belangrijk onderdeel van de individuele beoordeling. In het beloningsbeleid van de verzekeraar worden de prestatiecriteria zoveel mogelijk geobjectiveerd.	Wij passen dit principe volledig toe.	Zie 6.3.3
6.4.4	Bij het beoordelen van prestaties op basis van de vastgestelde prestatiecriteria worden financiële prestaties gecorrigeerd voor (geschatte) risico's en kosten van kapitaal.	Wij passen dit principe volledig toe.	Zie 6.3.3
6.4.5	In buitengewone omstandigheden, bijvoorbeeld indien toepassing van de vastgestelde prestatiecriteria tot een verkrijging van ongewenste variabele beloning van een lid van de raad van bestuur zou leiden, heeft de raad van commissarissen de discretionaire bevoegdheid de variabele beloning aan te passen wanneer deze naar oordeel leidt tot onbillijke of onbedoelde uitkomsten.	Wij passen dit principe volledig toe.	Zie 6.3.3
6.4.6	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.	Wij passen dit principe volledig toe.	Zie 6.3.3

	Principe	Naleving door verzekeraar	Toelichting door verzekeraar
7.	Naleving wet- en regelgeving		
	De verzekeraar beschikt over een proces dat borgt dat nieuwe wet- en regelgeving tijdig wordt gesignaleerd en geïmplementeerd. Dit proces evalueert de verzekeraar jaarlijks. Betrokken bij dit proces zijn in ieder geval de volgende functies: het bestuur, de interne toezichthouder, risicomanagement, compliance, internal audit en de actuariële functie.	Wij passen dit principe volledig toe.	Binnen de directie is de algemeen directeur verantwoordelijk voor compliance en signaleert uit dien hoofde wijzigingen in wet- en regelgeving. Indien wijzigingen impact hebben op de bedrijfsvoering van Actua, wordt zorggedragen voor aanpassing van de bedrijfsvoering en implementatie van de betreffende wijzigingen.