

Directiereglement

Inhoudsopgave

2	Reglement	3
Artikel 1	Algemene bepalingen	3
Artikel 2	Taken van de directie	3
Artikel 3	Voorzitterschap	4
Artikel 4	Governance	4
Artikel 5	Taakverdeling binnen de directie	4
Artikel 6	Portefeuilles	5
Artikel 7	Samenstelling en geschiktheid	6
Artikel 8	Directievergaderingen	6
Artikel 9	Besluitvorming in de directievergadering	6
Artikel 10	Besluiten door één directeur	7
Artikel 11	Besluitvorming buiten vergadering	7
Artikel 12	Directievergadering met andere personen	8
Artikel 13	Tegenstrijdige belangen, geheimhouding	8
Artikel 14	Melding van belangen	9

2 Reglement

Artikel 1 Algemene bepalingen

1. In dit reglement wordt verstaan onder:
 - a. directie: de statutaire directie van Coöperatie Klaverblad Verzekeringen U.A., ook voor zover deze optreedt als statutaire directie van (klein)dochterondernemingen van deze maatschappij;
 - b. directeur: een lid van de statutaire directie;
 - c. sleutelfuncties: de tweede- en derdelijns functies die Klaverblad Verzekeringen heeft ingesteld om een gezonde en prudente bedrijfsvoering te waarborgen, te weten: actuariael, compliance, interne audit en risicomanagement;
 - d. Klaverblad Verzekeringen of 'Klaverblad': Coöperatie Klaverblad Verzekeringen U.A. en de met haar verbonden ondernemingen, voor zover als directie hiervan feitelijk de personen optreden die de directie van Coöperatie Klaverblad Verzekeringen U.A. vormen;
 - d. raad van commissarissen: de raad van commissarissen van Coöperatie Klaverblad Verzekeringen U.A., ook voor zover deze optreedt als raad van commissarissen van (klein)dochterondernemingen van deze maatschappij.
2. Dit reglement betreft de werkwijze van de directie en de onderlinge relatie tussen directeuren. Andere personen, organen of instellingen, binnen of buiten Klaverblad Verzekeringen, kunnen zich niet op dit reglement beroepen tenzij uit een bepaling uitdrukkelijk anders blijkt.
3. Indien dit reglement in strijd is met de statuten van een van de in lid 1a genoemde rechtspersonen, prevaleren de statuten.
4. Op grond van door de raad van commissarissen genomen besluiten kunnen bepaalde in dit reglement genoemde bevoegdheden van de directie of van individuele directeuren alleen worden uitgeoefend na overleg met of met instemming van de raad van commissarissen. Dergelijke besluiten kunnen al dan niet zijn vastgelegd in het reglement van de raad van commissarissen.
5. Op dit reglement is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 2 Taken van de directie

1. De directie heeft als taak het bepalen van de doelstellingen, de strategie en het beleid van Klaverblad Verzekeringen en is verantwoordelijk voor de uitvoering van dit beleid en deze strategie.
2. De directie maakt bij de uitvoering van haar taken een zorgvuldige afweging tussen enerzijds commerciële doelstellingen en (andere) doelstellingen voor de korte termijn en anderzijds de risico's die aan bepaalde gedragingen verbonden zijn en de continuïteit van Klaverblad Verzekeringen op de langere termijn, rekening houdend met de vastgestelde risicobereidheid.
3. De directie houdt zich bij de uitvoering van haar taken aan toepasselijke wet- en regelgeving, houdt daarbij rekening met relevante (gedrags)codes en maatschappelijke opvattingen en weegt de belangen van Klaverblad Verzekeringen zorgvuldig af tegen die van andere betrokkenen, zoals klanten en medewerkers.
4. De directie is zich bewust van haar verantwoordelijkheid, maatschappelijke positie en voorbeeldfunctie en zal uit dien hoofde geen handelingen verrichten of nalaten, die de reputatie van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming schaden. De

directie bevordert dat de medewerkers van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming zich eveneens volgens deze norm gedragen.

Artikel 3 Voorzitterschap

1. De voorzitter van de directie wordt benoemd door de raad van commissarissen.
2. Als geen door de raad van commissarissen benoemde voorzitter fungeert, voorziet de directie tijdelijk in het voorzitterschap door uit haar midden een voorzitter te kiezen dan wel een roulerend voorzitterschap in te voeren.
3. De verhoudingen binnen de directie zijn collegiaal, het voorzitterschap houdt geen gezag over de andere directeur(en) in.
4. De voorzitter is de eerst aangewezen voor het onderhouden van de contacten met de raad van commissarissen.
5. De voorzitter is verantwoordelijk voor het doelmatig functioneren van de directie en voor het plannen, organiseren en verslagleggen van het directieoverleg.
6. De voorzitter ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie conform de 'Procedure Permanente educatie directeuren' en ziet erop toe dat alle directeuren, inclusief de voorzitter zelf, daaraan deelnemen. Hij rapporteert hierover jaarlijks aan de raad van commissarissen.

Artikel 4 Governance

1. Klaverblad Verzekeringen heeft een governancestelsel om een gezonde en prudente bedrijfsvoering te waarborgen. De directie is als geheel verantwoordelijk voor de inrichting hiervan en de daarbij behorende sleutelfuncties actuariael, compliance, risicomanagement en interne audit.
2. De sleutelfuncties zijn rechtstreeks onder de directie geplaatst. De directie beslist, na overleg met de raad van commissarissen over de verdeling van de verantwoordelijkheid voor de sleutelfuncties. De verantwoordelijkheid voor de tweedelijnsfuncties actuariael, compliance en risicomanagement kan niet bij dezelfde directeur berusten als de verantwoordelijkheid voor de derdelijns functie interne audit.
3. De directie dient als geheel betrokken te zijn bij alle beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel van Klaverblad Verzekeringen. De directie zorgt er gezamenlijk voor dat Klaverblad Verzekeringen rekening houdt met het belang van financiële stabiliteit en de impact van systeemrisico's op het risicoprofiel van Klaverblad. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag worden door de gehele directie genomen.
4. De directie evalueert eenmaal in de drie jaar de effectiviteit van het interne governancestelsel en de kwaliteit van de rapportages.

Artikel 5 Taakverdeling binnen de directie

1. De directie beslist, behoudens het bepaalde in artikel 3 en 4, na overleg met de raad van commissarissen over de verdeling van taken en verantwoordelijkheden tussen directeuren. De directie doet dit door deze taken en verantwoordelijkheden onder te brengen in portefeuilles. In de omschrijving van een portefeuille kunnen zowel juridisch en/of organisatorisch te onderscheiden onderdelen van Klaverblad Verzekeringen als bepaalde onderwerpen of aandachtsgebieden voorkomen.
2. De voorzitter van de directie is verantwoordelijk voor:
 - a. de contacten met de raad van commissarissen en toezichthouders;

- b. de totstandkoming en uitvoering van de strategie;
 - c. de gang van zaken in de directie.
3. Elke directeur is verantwoordelijk voor een of meer portefeuilles. Een directeur die verantwoordelijk is voor een portefeuille:
- stelt de jaarlijkse en meerjaren plannen ten aanzien van deze portefeuille op;
 - bereidt met betrekking tot deze portefeuille de besluitvorming binnen de directie voor;
 - rapporteert aan de directie over het door hem ontwikkelde of gevoerde beleid met betrekking tot deze portefeuille;
 - geeft de andere directeur(en) de gelegenheid zijn/hun mening over zowel plannen als uitvoering naar voren te brengen;
 - rapporteert over zijn portefeuille aan de raad van commissarissen.
4. De door de directie gehanteerde verdeling van taken en verantwoordelijkheden laat onverlet dat de directie als geheel verantwoordelijk is voor het gevoerde beleid.

Artikel 6 Portefeuilles

1. De portefeuille Financiën omvat onder meer:
 - a. het tijdig doen opstellen van de jaarrekening, het jaarverslag en andere financiële rapportages;
 - b. het toezien op het functioneren van de externe accountant;
 - c. het vermogensbeheer en de afstemming daarvan op de verplichtingen in lijn met de strategie van Klaverblad met als doel en optimum te bereiken tussen risico en rendement;
 - d. het in- en externe betalingsverkeer.
2. De portefeuille Marketing en distributie omvat onder meer de verantwoordelijkheid voor:
 - a. alle activiteiten rondom de distributie van verzekeringsproducten;
 - b. de externe communicatie van Klaverblad Verzekeringen over onderwerpen van commerciële aard;
 - c. het marketingbeleid.
3. De portefeuille Verzekeringen houdt de verantwoordelijkheid in voor:
 - a. alle activiteiten die speciaal gericht zijn op de ontwikkeling en het beheer van verzekeringsproducten;
 - b. de activiteiten en processen die gericht zijn op de totstandkoming en administratie van verzekeringen;
 - c. het verzekeringsbeleid.
4. De portefeuille Claims en uitkeringen houdt de verantwoordelijkheid in voor de afwikkeling en betaalbaarstelling van claims en uitkeringen, voor het vaststellen van de daartoe aan te houden voorzieningen en voor fraudebeheersing.
5. De portefeuille Interne organisatie, personeel en facilitaire zaken houdt de verantwoordelijkheid in voor:
 - a. de inrichting van de interne organisatie;
 - b. het personeelsbeleid;
 - c. de huisvesting, middelen en ondersteuning die nodig zijn voor de bedrijfsvoering.
6. De portefeuille Automatisering en informatiebeheer houdt de verantwoordelijkheid in voor: het juist functioneren van de informatieverwerkende systemen. Hiertoe behoren de inrichting, de vernieuwing en het onderhoud van IT-systemen en de verantwoordelijkheid voor de juiste verwerking van de informatie door deze systemen.

7. De portefeuille Herverzekeringsmaatschappij houdt de verantwoordelijkheid in voor alle verzekeringen en herverzekeringsmaatschappijen die Klaverblad afsluit met andere partijen om haar bedrijfsvoering mogelijk te maken.

Artikel 7 Samenstelling en geschiktheid

1. Elke directeur beschikt over de kennis en vaardigheden en het professionele gedrag die volgens toepasselijke regelgeving en relevante maatschappelijke opvattingen noodzakelijk zijn om de functie van bestuurder van een verzekeringsmaatschappij te kunnen uitoefenen.
2. Een directeur kan, ongeacht de portefeuille(s) waarvoor hij verantwoordelijk is en dus ook als het (een) andere portefeuille(s) betreft, de strategie en het beleid op hoofdlijnen van Klaverblad Verzekeringen beoordelen. Hij kan daarbij zelfstandig een afgewogen oordeel vormen over de risico's die aan (de uitvoering van) dit beleid verbonden zijn..
3. Om te waarborgen dat de directie en individuele directeuren over de juiste kennis en vaardigheden en het juiste professionele gedrag (blijven) beschikken hanteert Klaverblad Verzekeringen ten aanzien van directeuren een procedure voor hun benoeming, een profielschets en een programma voor permanente educatie.
4. Een directeur houdt niet meer dan twee commissariaten bij beursgenoteerde of grote, niet-beursgenoteerde vennootschappen. Een directeur is geen voorzitter van de raad van commissarissen van een beursgenoteerde of een grote, niet-beursgenoteerde vennootschap.

Artikel 8 Directievergaderingen

1. De directie vergadert, indien mogelijk, eenmaal per week en verder zo vaak als een der directeuren dit nodig acht. Directeuren zijn verplicht deze vergaderingen zo veel mogelijk bij te wonen. Een directievergadering vindt alleen plaats als de meerderheid van de directeuren aanwezig is.
2. Elke directeur kan de voorzitter vragen een directievergadering bijeen te roepen en daarbij aangeven op welke termijn hij deze wil laten plaatsvinden. Indien de voorzitter vervolgens niet op de aangegeven termijn een vergadering bijeenroept, kan de betreffende directeur zelf een vergadering bijeenroepen.
3. Elke directeur heeft het recht vooraf dan wel ter vergadering agendapunten in te brengen.
4. De voorzitter bereidt de directievergaderingen voor. Hij stelt de agenda op en doet die ten minste één werkdag vóór het moment waarop de vergadering plaatsvindt, aan de andere directeur(en) toekomen.
5. De voorzitter leidt de directievergadering en zorgt voor afdoende vastlegging ervan.
6. Bij afwezigheid van de voorzitter wijst de vergadering een plaatsvervangend voorzitter aan.
7. Een directievergadering wordt gehouden ten kantore van Klaverblad Verzekeringen, tenzij alle directeuren ermee instemmen dat deze op een andere locatie gehouden wordt.
8. Op verzoek van een directeur schorst de voorzitter de vergadering. De voorzitter bepaalt de duur van de schorsing, rekening houdend met het doel waarvoor de schorsing gevraagd wordt. Indien een directeur schorsing wenst om te overleggen met de raad van commissarissen, zal de schorsing voor een zo lange periode zijn als daarvoor redelijkerwijs nodig is.

Artikel 9 Besluitvorming in de directievergadering

1. Binnen de directievergadering is het overleg gericht op het bereiken van overeenstemming.

2. Stemming vindt uitsluitend plaats indien geen overeenstemming bereikt kan worden en uitsluitend nadat een directeur hierom uitdrukkelijk verzocht heeft. In dat geval beslist de directie bij meerderheid van stemmen en worden blanco stemmen geacht niet te zijn uitgebracht.
3. Over onderwerpen die niet vooraf zijn ingebracht, kunnen alleen besluiten worden genomen indien alle functionerende directeuren bij de vergadering aanwezig zijn en met deze gang van zaken instemmen.
4. Indien bij stemming over een voorstel de stemmen staken, dan geeft de stem van de door de raad van commissarissen benoemde voorzitter de doorslag. Is geen voorzitter benoemd, is deze afwezig of onthoudt hij zich van stemming, dan is het voorstel verworpen.

Artikel 10 Besluiten door één directeur

1. Besluiten kunnen, behoudens het bepaalde in lid 4, door één directeur genomen worden in de volgende gevallen:
 - a. indien een besluit voornamelijk betrekking heeft op een portefeuille waarvan de betreffende directeur houder is;
 - b. bij afwezigheid of ontstentenis van een andere directeur indien een besluit een portefeuille van deze andere directeur betreft en het besluit geen uitstel kan dulden.
2. Indien een directeur een besluit zoals bedoeld in lid 1a heeft genomen, informeert hij de andere directeur(en) hierover in het kader van het bepaalde in artikel 5 lid 2.
3. Indien een directeur een besluit zoals bedoeld in lid 1 b heeft genomen, informeert hij de andere directeur(en) hierover zo spoedig mogelijk op passende wijze.
4. Een besluit kan niet door één directeur genomen worden, indien:
 - a. het een investeringsbeslissing van meer dan een miljoen euro betreft;
 - b. voor het besluit de goedkeuring van de raad van commissarissen of advies of instemming van de ondernemingsraad nodig is;
 - c. het besluit een afwijking van de vastgestelde risicobereidheid tot gevolg heeft;
 - d. het besluit van materiële betekenis is voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag;
 - e. vooraf door de directie is besloten dat het besluit alleen door de directie genomen kan worden;
 - f. het de directeur duidelijk is of kan zijn dat een andere directeur er ernstig bezwaar tegen heeft.

Artikel 11 Besluitvorming buiten vergadering

1. Over spoedeisende aangelegenheden kunnen op verzoek van een directeur buiten vergadering besluiten genomen worden, mits alle directeuren te kennen geven met deze wijze van besluitvorming in te stemmen.
2. De betreffende directeur dient in dit geval aan de andere directeur(en) een voorstel, voorzien van motivering, voor te leggen.
3. De andere directeur(en) kan/kunnen op dit voorstel schriftelijk, via e-mail of via enige andere vorm van communicatie die de directie goedkeurt, reageren.
4. Vervolgens kan het besluit genomen worden op de in artikel 9 genoemde wijze.

Artikel 12 Directievergadering met andere personen

1. De directie kan vergaderen in aanwezigheid van andere personen die geen directeur zijn, zoals functionarissen van Klaverblad Verzekeringen of adviseurs, tenzij een directeur zich daartegen verzet.
2. De directie kan in een vergadering in aanwezigheid van andere personen besluiten nemen, tenzij een directeur zich daartegen verzet.
3. In een vergadering als bedoeld in lid 1 hebben uitsluitend de directeuren stemrecht.

Artikel 13 Tegenstrijdige belangen, geheimhouding

1. Een directeur handelt uitsluitend in het belang van Klaverblad Verzekeringen. Hij vormt zich over dit belang en over de noodzaak of wenselijkheid van zijn handelen een eigen oordeel en stelt zich daarbij ook ten opzichte van de andere directeur(en) onafhankelijk op.
2. Een directeur zal:
 - a. niet in concurrentie met Klaverblad Verzekeringen treden;
 - b. geen (substantiële) schenkingen van Klaverblad Verzekeringen voor zichzelf, voor zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vorderen of aannemen;
 - c. voor zichzelf, voor zijn echtgenoot, geregistreerde partner of andere levensgezel of minderjarige (pleeg)kinderen geen verzekeringsovereenkomsten aangaan met Klaverblad Verzekeringen;
 - d. ten laste van Klaverblad Verzekeringen derden geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen;
 - e. geen zakelijke kansen die aan Klaverblad Verzekeringen toekomen voor zichzelf of voor zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad benutten.
3. Een directeur meldt een (potentieel) tegenstrijdige belang voor Klaverblad Verzekeringen en/of voor de betreffende directeur onmiddellijk aan de voorzitter van de raad van commissarissen en aan de overige leden van de directie en verschaft daarover alle relevante informatie, inclusief de voor de situatie relevante informatie inzake zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. De raad van commissarissen besluit buiten aanwezigheid van de betrokken directeur of sprake is van een tegenstrijdig belang. Een tegenstrijdig belang bestaat in ieder geval wanneer Klaverblad Verzekeringen voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon
 - a. waarin een directeur persoonlijk een materieel financieel of zeggenschapsbelang houdt;
 - b. waarvan een bestuurslid een familierechtelijke verhouding heeft met een directeur; of
 - c. waarbij een directeur een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult.
4. Een directeur neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij de directeur een tegenstrijdig belang heeft.
5. Besluiten tot het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen van directeuren spelen, Klaverblad Verzekeringen en/of de directeuren betreffende, behoeven goedkeuring van de raad van commissarissen. Dergelijke transacties worden vermeld in het jaarverslag.
6. Klaverblad Verzekeringen verstrekt aan haar directeuren geen persoonlijke leningen, hypothecaire geldleningen, garanties en dergelijke, tenzij tegen de daarvoor voor het gehele personeel geldende voorwaarden. In alle gevallen is goedkeuring vereist van de raad van commissarissen. Leningen worden niet kwijtgescholden.

7. Elke directeur zal alle in redelijkheid als vertrouwelijk te beschouwen informatie van of omtrent Klaverblad Verzekeringen geheim houden en slechts gebruiken in het kader van zijn of haar functioneren als directeur.

Artikel 14 Melding van belangen

1. Klaverblad Verzekeringen heeft een gedragscode opgesteld voor personen die uit hoofde van hun functie beschikken over informatie over haar beleggingsactiviteiten. Elke directeur is bekend met deze gedragscode en leeft deze na.
2. Ieder der directeurs meldt al zijn of haar significante maatschappelijke functies, bezoldigd of onbezoldigd, aan de raad van commissarissen.
3. Besluiten van directeurs tot het aanvaarden van significante maatschappelijke functies en nevenfuncties behoeven voorafgaande goedkeuring van de raad van commissarissen.
4. Ieder der directeurs meldt al zijn of haar materiële financiële en zeggenschapsbelangen en, indien van toepassing, ander relevante persoonlijke belangen aan de raad van commissarissen. Onder 'financieel belang' wordt in ieder geval verstaan: belang in een niet-beursgenoteerde onderneming en effectenbezit (beursgenoteerde onderneming). Onder 'zeggenschapsbelang' wordt ook verstaan: stemrecht.
5. Melding door een directeur van een financieel belang (niet zijnde effectenbezit) geschiedt onder schriftelijke opgave van Bedrijfsnaam, Aard van het belang, Waarde van het belang (een en ander alleen op te geven indien de waarde van het belang boven € 500.000,00 ligt). Het betreft alleen financieel belang waar de betreffende directeur beschikkingsmacht over heeft.
6. Melding door een directeur van een zeggenschapsbelang geschiedt onder schriftelijke opgave van Bedrijfsnaam, Ingangsdatum van het belang, Inschrijfnummer bij de Kamer van Koophandel en Zeggenschapspercentage (een en ander alleen op te geven als het zeggenschapspercentage 5% of meer is).
7. Melding door een directeur van effectenbezit geschiedt onder schriftelijke opgave van Bedrijfsnaam, Soort effecten, en Waarde van de effecten met ingangsdatum van het effectenbezit (een en ander alleen op te geven indien de waarde van de effecten boven € 500.000,00 ligt). Het betreft alleen effectenbezit waar de betreffende directeur beschikkingsmacht over heeft.