

Reglement Raad van Commissarissen van Loyalis NV

Dit Reglement is vastgesteld door de Raad van Commissarissen op 1 oktober 2015 ten blijke waarvan ieder lid van de Raad van Commissarissen dit Reglement heeft ondertekend.

Dit Reglement vervangt het door de Raad op 13 november 2013 vastgestelde reglement en blijft van kracht totdat het krachtens een besluit van de Raad van Commissarissen wordt gewijzigd. Een dergelijke wijziging zal schriftelijk worden vastgelegd.

Definities

In dit Reglement wordt verstaan onder:

- Algemene Vergadering: de algemene vergadering van aandeelhouders van de Vennootschap;
- Reglement: het reglement van de Raad van Commissarissen;
- Raad van Commissarissen: de Raad van Commissarissen van de Vennootschap;
- Directie: de Directie van de Vennootschap;
- Secretaris: de secretaris van de Raad van Commissarissen;
- Statuten: de geldende statuten van Loyalis N.V.;
- Vennootschap: Loyalis N.V., gevestigd te Heerlen;
- Externe accountant: de externe accountant van de vennootschap
- Vice-voorzitter: de vice-voorzitter van de Raad van Commissarissen ;
- Voorzitter: de voorzitter van de Raad van Commissarissen ;

Artikel 1. - Reikwijdte

1. In aanvulling op de wettelijke en statutaire bepalingen –waarvan de commissarissen geacht worden kennis te dragen- stelt dit Reglement regels met betrekking tot aangelegenheden van de Raad van Commissarissen, welke regels door de Raad van Commissarissen respectievelijk door elke commissaris afzonderlijk moeten worden nageleefd.
2. Voor zover het onderhavige Reglement afwijkt van de Statuten van de Vennootschap, prevaleren de Statuten.

Artikel 2. - Taak van de Raad van Commissarissen

1. De Raad van Commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de Directie en op de algemene gang van zaken in de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming en staat de Directie met raad ter zijde. De Raad van Commissarissen richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van bij de Vennootschap betrokkenen af. De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn eigen functioneren. Het toezicht op de Directie omvat onder andere:
 - a. de realisatie van de doelstellingen van de Vennootschap;
 - b. de strategie en de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten;

- c. de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
 - d. het behandelen van gerapporteerde onregelmatigheden die het functioneren van leden van de Directie betreffen;
 - e. het financiële verslagleggingproces;
 - f. de naleving van wet- en regelgeving;
2. Bij zijn toezicht hanteert de Raad van Commissarissen als uitgangspunt de vraag of het beleid wordt gevoerd overeenkomstig de elementaire beginselen van verantwoord ondernemerschap. Bijzondere aandacht gaat in het toezicht uit naar het risicobeheer. Iedere bespreking van het risicobeheer wordt voorbereid door de Audit & Risk Commissie die uit het midden van de Raad van Commissarissen is benoemd.
- De Raad van Commissarissen ziet er op toe dat het beleid in ieder geval in overeenstemming is met de wettelijke, statutaire en andere voorschriften en dat de continuïteit van de Vennootschap is gewaarborgd. De Raad van Commissarissen vergewist zich ervan dat de door de Directie van de Vennootschap genomen/te nemen besluiten op goede gronden berusten en zorgvuldig zijn overwogen.

Artikel 3. – Functioneren van de Raad van Commissarissen

1. 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 commissarissen en de raad van bestuur maken deel uit van deze evaluatie.
2. Zo vaak als wenselijk overlegt de Raad van Commissarissen buiten aanwezigheid van de Directie met de externe accountant.
3. Zo vaak als wenselijk, doch minimaal één maal per jaar, overlegt c.q. hoort de Raad van Commissarissen de (voorzitter van de) Beleggingsadviescommissie Loyalis NV
4. De Raad van Commissarissen stelt een verslag op dat zal worden opgenomen in het jaarverslag van de Vennootschap. Het verslag geeft inzicht in de werkzaamheden van de Raad van Commissarissen in dat boekjaar.

Artikel 4. – Voorzitter, vice-voorzitter en secretaris van de Raad van Commissarissen

1. De president-commissaris fungeert als voorzitter van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen kiest tevens een Vice-voorzitter.
2. De Voorzitter:
 - a. bepaalt de agenda en leidt de vergaderingen van de Raad van Commissarissen;
 - b. ziet toe op het goed functioneren van de Raad van Commissarissen, zorgt dat er voldoende tijd is voor besluitvorming, draagt zorg voor een adequate informatievoorziening aan de leden van de Raad van Commissarissen;
 - c. is namens de Raad van Commissarissen het voornaamste aanspreekpunt voor de Directie;

- d. initieert evaluaties van het functioneren van de Raad van Commissarissen en van de Directie;
 - e. draagt als voorzitter van de Algemene Vergadering zorg voor een ordelijk en efficiënt verloop van de Algemene Vergadering.
3. De Voorzitter streeft naar optimale participatie van alle commissarissen bij de werkzaamheden van de Raad van Commissarissen en coördineert alle activiteiten van de Raad van Commissarissen.
 4. De Voorzitter spreekt een commissaris bij frequente afwezigheid tijdens vergaderingen van de Raad van Commissarissen daarop aan.
 5. De Raad van Commissarissen wordt ondersteund door de secretaris van de Raad van Commissarissen. De Secretaris wordt, al dan niet op initiatief van de Raad van Commissarissen, benoemd en ontslagen door de Directie, na verkregen goedkeuring door de Raad van Commissarissen. De Secretaris ziet er op toe dat juiste procedures worden gevolgd en dat wordt gehandeld in overeenstemming met de wettelijke en statutaire verplichtingen (met inbegrip van de verplichtingen uit hoofde van dit Reglement). De Secretaris ondersteunt de Voorzitter in de daadwerkelijke organisatie van de Raad van Commissarissen (informatie, agendering, evaluatie, opleidingsprogramma etc.)

Artikel 5. - Commissies

1. De Raad van Commissarissen stelt uit zijn midden een Audit & Risk commissie, een Remuneratiecommissie en een Benoemingscommissie in. De Remuneratiecommissie vervult de rol van Benoemingscommissie. De taak van de commissies is om de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor te bereiden.
2. De Raad van Commissarissen stelt voor iedere commissie een reglement op.
3. De Raad van Commissarissen ontvangt van elke commissie een verslag van de beraadslagingen en bevindingen dat de Raad van Commissarissen als input zal gebruiken bij het door de Raad van Commissarissen zelf op te stellen verslag als bedoeld in artikel 3 lid 4.

Artikel 6. - Tegenstrijdige Belangen

1. De leden van de Raad van Commissarissen zullen elke vorm en schijn van belangenverstrengeling tussen de Vennootschap of haar dochtervennootschappen en henzelf vermijden. Om te voorkomen dat leden van de Raad van Commissarissen in een afhankelijke positie kunnen komen te verkeren, dan wel ten gevolge van hun handelen een vermenging van privé en zakelijke belangen kan ontstaan, verklaart elk lid dat hij van de inhoud van de voor de Vennootschap geldende Code of Conduct kennis heeft genomen en overeenkomstig de voor de leden van de Raad van Commissarissen van toepassing zijnde regels zal handelen.
2. Besluiten tot het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van de Raad van Commissarissen spelen behoeven de goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van de Raad van Commissarissen spelen worden gepubliceerd in het jaarverslag onder vermelding van het tegenstrijdige belang en de verklaring dat de leden 2 tot en met 5 van dit artikel zijn nageleefd. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van de Raad van Commissarissen spelen, worden onder in de branche gebruikelijke condities

overeengekomen.

3. Van een tegenstrijdig belang is sprake wanneer de Vennootschap of een van haar dochtervennootschappen voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon
 - a. waarin een lid van de Raad van Commissarissen of zijn/haar echtgeno(o)t(e)/partner persoonlijk een materieel financieel belang houdt;
 - b. waarvan een directielid een familierechtelijke betrekking tot in de tweede graad heeft met een lid van de Raad van Commissarissen of echtgeno(o)t(e)/partner is van een lid van de Raad van Commissarissen;
 - c. waarbij een lid van de Raad van Commissarissen een directie- of toezichthoudende functie vervult.
6. Ieder lid van de Raad van Commissarissen meldt een potentieel tegenstrijdig belang terstond aan de Voorzitter. Dit lid verschaft daarover alle relevante informatie. De Raad van Commissarissen beoordeelt of er sprake is van een tegenstrijdig belang. Het betreffende lid van de Raad van Commissarissen neemt niet deel aan deze vergadering.
Het hiervoor bepaalde geldt mutatis mutandis voor de voorzitter van de Raad van Commissarissen, met dien verstande dat de Voorzitter melding doet aan de Vice-voorzitter van de Raad van Commissarissen .
7. Een lid van de Raad van Commissarissen neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over de transactie waarbij het desbetreffende lid een tegenstrijdig belang heeft.

Artikel 7. – Nevenfuncties

1. Het aantal commissariaten en/of nevenfuncties van een lid van de Raad van Commissarissen is, met inachtneming van de bij Wet Bestuur en Toezicht gestelde maximering, zodanig beperkt dat een goede taakvervulling is gewaarborgd
2. Elk lid van de Raad van Commissarissen meldt aan de Voorzitter/overige leden van de Raad van Commissarissen welke nevenfuncties hij vervult en de wijzigingen hierin.
3. Commissariaten en/of nevenfuncties worden vermeld in het jaarverslag van de Vennootschap.

Artikel 8. - Vergoedingen

1. De bezoldiging van de leden van de Raad van Commissarissen is gebaseerd op de Regeling vergoedingen Raad van Commissarissen Loyalis N.V., vastgesteld door de Algemene Vergadering.
2. De reis- en verblijfskosten die verband houden met het bijwonen van vergaderingen van de Raad van Commissarissen worden door de Vennootschap aan de leden vergoed, conform het daaromtrent bepaalde in de Regeling vergoedingen Raad van Commissarissen Loyalis N.V.
Alle overige kosten die de leden van de Raad van Commissarissen in het kader van hun commissariaat maken, worden al dan niet ten volle door de Vennootschap vergoed, indien deze kosten worden gemaakt na voorafgaand overleg met en toestemming van de voorzitter van de Raad van Commissarissen.
3. De in rekening te brengen BTW op grond van de uit lid 2 en 3 vermelde vergoedingen wordt op factuur door de Vennootschap voldaan.

Artikel 9. – Vergaderingen en besluitvorming

1. De Raad van Commissarissen zal ten minste vier maal in het jaar vergaderen en voorts zo vaak als een van zijn leden noodzakelijk acht. In beginsel worden de vergaderingen gehouden ten kantore van de Vennootschap, maar vergaderingen kunnen ook elders worden gehouden.
De leden van de Raad van Commissarissen en de leden van de Directie mogen telefonisch of door middel van video aan vergaderingen van de Raad van Commissarissen deelnemen. De Voorzitter kan besluiten de vergadering telefonisch of door middel van video te laten plaatsvinden.
2. De oproeping tot de vergadering wordt gedaan door de Secretaris namens degene(n) die daar conform de Statuten de bevoegdheid toe heeft/hebben. Indien praktisch mogelijk geschiedt de oproeping schriftelijk en tenminste 10 werkdagen voor de vergadering en gaat vergezeld van de agenda en de eventueel te bespreken stukken.
3. De vergadering wordt voorgezeten door de Voorzitter. Van de vergadering worden notulen gehouden die in de eerstvolgende vergadering van de Raad van Commissarissen worden vastgesteld en ten blijke daarvan door de Voorzitter en de Secretaris worden getekend.
4. Besluiten van de Raad van Commissarissen moeten, om geldig te zijn, worden genomen in een vergadering waarin de meerderheid van de commissarissen aanwezig of vertegenwoordigd is en bij volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Een commissaris kan zich door een medecommissaris bij schriftelijke volmacht doen vertegenwoordigen.
5. De Raad van Commissarissen kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits dit schriftelijk of door middel van langs elektronische weg toegezonden leesbare reproduceerbare berichten geschiedt en alle commissarissen zich voor het betreffende voorstel uitspreken. Een dergelijk besluit wordt aangetekend in het notulenregister.

Artikel 10. – Directie en Informatie

1. De Raad van Commissarissen en de leden van de Raad van Commissarissen afzonderlijk hebben een eigen verantwoordelijkheid om van de Directie en de externe accountant alle informatie te verlangen die de Raad van Commissarissen behoeft om zijn taak als toezichthoudend orgaan goed te kunnen uitoefenen. Indien de Raad van Commissarissen dit wenselijk acht kan hij informatie inwinnen van functionarissen en gebruik maken van zijn bevoegdheid tot het inwinnen van extern advies als bedoeld in de Statuten.
2. De Raad van Commissarissen verlangt van de Directie tijdig schriftelijke informatie over alle feiten en ontwikkelingen met betrekking tot de Vennootschap, welke de Raad van Commissarissen nodig heeft om adequaat te kunnen functioneren en zijn taken naar behoren te kunnen uitoefenen.
3. Onverminderd het in de voorgaande leden bepaalde verlangt de Raad van Commissarissen aan het einde van ieder kwartaal van de Directie een rapport waar tenminste de hoofdlijnen van het strategisch beleid, de algemene en financiële risico's en het beheers- en controlesysteem van de Vennootschap uiteen worden gezet. Dit rapport wordt vergezeld door een brief van de Directie waarin het rapport nader wordt toegelicht en Directie tevens informatie verstrekt

over het gevoerde beleid.

4. Indien een commissaris uit andere bron dan de Directie of de Raad van Commissarissen informatie of signalen ontvangt die in het kader van het toezicht van belang kunnen zijn, dan brengt hij deze informatie of signalen zo spoedig mogelijk ter kennis van de Voorzitter, die vervolgens de Raad van Commissarissen op de hoogte zal stellen.

Artikel 11. - Relatie met de aandeelhouders

1. De Raad van Commissarissen ziet er op toe dat de vergaderingen van de Algemene Vergadering tijdig wordt gehouden en dat de noodzakelijke agendapunten naar behoren zijn vermeld.
2. De Raad van Commissarissen (al dan niet vertegenwoordigd door enkele leden) en de Directie nemen deel aan de Algemene Vergadering, behoudens verhindering als gevolg van zwaarwichtige redenen.
3. De Raad van Commissarissen verschafft aan de Algemene Vergadering alle verlangde inlichtingen voor zover die op een agendapunt betrekking hebben, tenzij een zwaarwichtig belang zich daartegen verzet. Indien dit laatste het geval is motiveert hij deze weigering.

Artikel 12. – Contacten

1. Het lid van de Raad van Commissarissen dat op informele of andere indirecte wijze in vertrouwen wordt genomen ten aanzien van kwesties die de Vennootschap betreffen zal in deze contacten zorgvuldig handelen en steeds vooropstellen dat de Raad van Commissarissen of in ieder geval de Voorzitter in dit vertrouwen kan worden betrokken.
2. Het lid van de Raad van Commissarissen dat publiekelijk optreedt dient dit af te stemmen met zowel de juridische als communicatiedeskundigen van de Vennootschap.

Artikel 13. – Vertrouwelijkheid

Elk lid van de Raad van Commissarissen verbindt zich ertoe alle informatie en documenten die hij in de uitoefening van zijn functie als lid van de Raad van Commissarissen verkrijgt, als strikt vertrouwelijk te behandelen. De inhoud van deze bepaling blijft van toepassing ook indien een lid van de Raad van Commissarissen ophoudt lid te zijn.

Artikel 14. – Klokkenluiders

1. De directie draagt er zorg voor dat werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben te rapporteren over vermeende onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard binnen de vennootschap aan de voorzitter van de directie of een door hem aangewezen functionaris.
2. Vermeende onregelmatigheden die het functioneren van de leden van de directie betreffen, worden gerapporteerd aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen of een door hem aangewezen functionaris.

Artikel 15 – Permanente Educatie

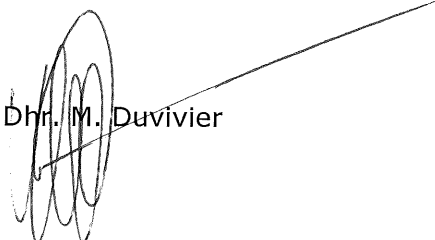
1. De voorzitter van de Raad van Commissarissen ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Commissarissen, dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op de 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 verslaglegging en audit. Ieder lid van de Raad van Commissarissen neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.
2. De beoordeling van de effectiviteit van de in lid 1 bedoelde permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van de Raad van Commissarissen.

Artikel 16. – Benoeming en zittingstermijn

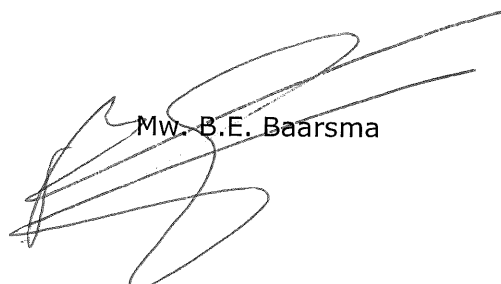
1. Elk voor het eerst benoemd lid van de Raad van Commissarissen dient te verklaren van de regels als in dit Reglement gesteld te hebben kennisgenomen, ten bewijze waarvan dit lid direct na zijn benoeming overgaat tot ondertekening van een daaromtrent aan hem voorgelegde verklaring.
2. Een commissaris treedt uiterlijk af per het tijdstip van sluiting van de eerstvolgende Algemene Vergadering na afloop van een periode van vier jaren na afloop van zijn laatste benoeming. Een periodiek aftredende commissaris is terstond herbenoembaar. Een commissaris kan maximaal 8 jaar zitting hebben in de Raad van Commissarissen. De volgorde van aftreden geschiedt conform het schema in de bijlage, die integraal deel uitmaakt van dit reglement.
3. Uit oogpunt van een beheerste bedrijfsvoering en meer in het bijzonder van de continuïteit in het toezicht op Loyalis NV kunnen er redenen spelen om de termijn van de laatste benoeming van een commissaris te verlengen. Na kennis te hebben genomen van deze redenen kan de AVA besluiten tot een verlenging van de laatste benoemingstermijn van de commissaris.

Amsterdam, 1 oktober 2015
De Raad van Commissarissen :

Dhr. M. Duvivier



Mw. B.E. Baarsma



Dhr. H. Schuijt



Mw. A. Snels



