

Remuneratierapport 2017

Loyalis N.V.

jij, je pensioen en **Loyalis**

Voorwoord

Dit remuneratierapport geeft inzicht in de belangrijkste ontwikkelingen in het beloningsbeleid van Loyalis over het jaar 2017 en gaan we in op de belangrijkste aspecten van het beloningsbeleid, de achterliggende visie, de verantwoordelijkheden en de belangrijkste kengetallen.

Op grond van de wet- en regelgeving zijn beheersmaatregelen operationeel gemaakt die er op zijn gericht om risico's die kunnen voortvloeien uit het beloningsbeleid te mitigeren. Centraal daarbij staat dat het beloningsbeleid geen prikkels bevat die risico's met zich meebrengen die op gespannen voet staan met het klantbelang en de financiële en operationele gang van zaken van het bedrijf.

Directievoorzitter Loyalis N.V.

Voorzitter Raad van Commissarissen

Drs. P.N. van Wageningen

De heer M. Duvivier

Inhoud

1.	Onze visie op beloningsbeleid	4
2.	Governance	4
2.1	Raad van Commissarissen	4
2.2	Directie	5
2.3	Controlefuncties/Toetsingscommissie	5
2.4	Publicatie	5
3.	Beloningsbeleid en -structuur	6
3.1	Beloningsbeleid algemeen	6
3.2	Vaste beloning	6
4.	Beloning over 2017	7
4.1	Overzicht toegekende beloning	7
4.2	Ontslagvergoeding	7
4.3	Variabele beloning	7
4.4	Totaal jaarlijkse beloning	7

1. Onze visie op beloningsbeleid

Het beloningsbeleid van Loyalis is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- het beloningsbeleid stelt Loyalis in staat om gekwalificeerde medewerkers aan te trekken, te behouden en te motiveren;
- het beloningsbeleid ondersteunt de bedrijfsstrategie en is in overeenstemming met de kernwaarden van Loyalis en houdt rekening met de lange termijn belangen van Loyalis en haar stakeholders;
- medewerkers ontvangen een vast salaris afhankelijk van de functie (inschaling aan de hand van Hay methodiek) en competenties;
- Loyalis heeft de variabele beloning voor alle functies afgeschaft;
- ontslagvergoedingen bevatten geen reward for failure. Vertrek vergoedingen worden niet uitgekeerd wanneer een medewerker zelf vertrekt, de betreffende medewerker ernstig verwijtbaar heeft gehandeld en/of er sprake is van falen van onderneming. Daarnaast worden geen vertrekvergoedingen aan dagelijkse beleidsbepalers verstrekt die meer dan 100% bedraagt van de vaste vergoeding op jaarbasis;
- het beloningsbeleid draagt bij aan deugdelijk risicomanagement en is in overeenstemming met de risicobereidheid van Loyalis en zet niet aan tot korte termijn gedrag. Het beloningsbeleid ontmoedigt het nemen van risico's die niet aanvaardbaar zijn;
- het beloningsbeleid van Loyalis is in overeenstemming met de op Loyalis van toepassing zijnde wet- en regelgeving. In het bijzonder de Wbfo en de richtlijnen van EIOPA inzake Solvency II. Daarnaast committeert APG groep zich aan de Nederlandse Corporate Governance Code;
- het beloningsbeleid is schriftelijk vastgelegd en voor alle belanghebbenden inzichtelijk.

2. Governance

De Directie van Loyalis is verantwoordelijk voor de ontwikkeling en vaststelling van het beloningsbeleid van Loyalis. Dit beloningsbeleid is vastgelegd in het beloningsbeleid van APG Groep, en wordt separaat via de remuneratiecommissie van Loyalis, ter vaststelling voorgelegd aan de Raad van Commissarissen van Loyalis. Het beleid 2017-2018 is goedgekeurd door de Raad van Commissarissen van Loyalis.

2.1 Raad van Commissarissen

Het beloningsbeleid van Loyalis is goedgekeurd door de Raad van Commissarissen (RvC).

De remuneratiecommissie van de RvC heeft een belangrijke rol in de voorbereiding, advisering en monitoring van het beloningsbeleid ten behoeve van de RvC. Hierbij wordt verwezen naar het reglement van de remuneratiecommissie.

De RvC heeft de volgende taken en verantwoordelijkheden:

- keurt algemene beginselen van het beloningsbeleid goed;
- toetst de algemene beginselen van het beloningsbeleid periodiek;
- is verantwoordelijk voor de uitvoering van het beloningsbeleid door middel van toezicht op de Directie van Loyalis;
- draagt er zorg voor dat ten minste eenmaal per jaar een centrale en onafhankelijke interne beoordeling plaats vindt om de tenuitvoerlegging van het beloningsbeleid te toetsen op naleving van het beleid en de procedures voor de beloning die de interne toezichthouder heeft aangenomen;
- onderzoekt periodiek de effectiviteit van het gevoerde beloningsbeleid met betrekking tot de doelstellingen van het beloningsbeleid in het algemeen en de doelstelling van het werven, behouden en motiveren van gekwalificeerd personeel in het bijzonder.

De remuneratiecommissie kan zo nodig rechtstreeks toegang hebben tot de controlefuncties en zich door de controlefuncties laten adviseren.

De RvC heeft voor zijn toezicht op het beloningsbeleid in het verslagjaar geen gebruik gemaakt van een extern adviseur.

2.2 Directie

De Directie van Loyalis is binnen het toezichtkader van de RvC algeheel verantwoordelijk voor:

- de ontwikkeling, vaststelling en uitvoering van het beloningsbeleid zoals dat is goedgekeurd door de RvC;
- de beoordeling en vaststelling van de vaste beloning van de Direct Reports van de Directie.

De Directie wordt door de controlefuncties en/of via de Toetsingscommissie adequaat geïnformeerd over de uitvoering van het beloningsbeleid.

2.3 Controlefuncties/Toetsingscommissie

De controlefuncties van Loyalis (Risk, Finance & Control en Compliance) werken ter ondersteuning van de Directie en de Raad van Commissarissen actief samen met Human Resources in het ontwerp, het toezicht en de monitoring van het beloningsbeleid. De controlefuncties komen hiertoe met Human Resources tenminste twee maal per jaar bijeen in de hiervoor samengestelde toetsingscommissie Loyalis.

De toetsingscommissie bestaat uit vertegenwoordigers van Human Resource, Riskmanagement, Compliance en Finance & Control.

Group Internal Audit maakt geen deel uit van de toetsingscommissie, maar voert periodiek onafhankelijk onderzoek uit naar het ontwerp, de invoering en de toepassing van het APG Groep/Loyalis beloningsbeleid. Group Internal Audit ondersteunt en adviseert de Directie van Loyalis en in voorkomende gevallen de RvC inzake het beloningsbeleid.

De Toetsingscommissie heeft de volgende taken/verantwoordelijkheden:

De Toetsingscommissie monitort de uitvoering van het beloningsbeleid van Loyalis, en adviseert de Directie en - in voorkomende gevallen - de Raad van Commissarissen. De Toetsingscommissie heeft vanuit haar inhoudelijke rol rechtstreeks contact met de remuneratiecommissie.

2.4 Publicatie

Het beloningsbeleid van Loyalis is opgenomen in het beloningsbeleid van APG Groep. Jaarlijks publiceert APG Groep, beloningsinformatie in het jaarverslag. Loyalis publiceert beloningsinformatie en informatie over het gevoerde beloningsbeleid in het jaarverslag en er wordt jaarlijks een remuneratierapport gepubliceerd op de website van Loyalis. .

3. Beloningsbeleid en -structuur

3.1 Beloningsbeleid algemeen

Loyalis volgt de arbeidsvoorwaarden van APG Groep. De Cao die van toepassing is op de medewerkers van Loyalis is inhoudelijk gelijk aan de Cao voor APG Groep.

Daarnaast is er een aantal medewerkers in hogere functies waarop de Cao niet van toepassing is. Deze groep heeft een individuele arbeidsovereenkomst. Voor de algemene salarisaanpassingen wordt de Cao van APG Groep/Loyalis gevolgd. En ook ten aanzien van de overige arbeidsvoorwaarden voor deze groep medewerkers, volgt Loyalis het beleid van APG Groep.

3.2 Beloning

De inhoud en de verantwoordelijkheden van de positie zijn bepalend voor de zwaarte van de positie. De functie wordt ingedeeld met behulp van functiewaardering. Voor zowel de binnen-, als buiten Cao functies en voor de directiefuncties wordt gebruik gemaakt van de Hay methode voor functiewaardering. De salarisschalen worden periodiek getoetst aan de beloningsverhoudingen in de externe arbeidsmarkt. Als het schaalmaximum nog niet is bereikt wordt er, op basis van de beoordeling van het functioneren een verhoging toegekend. Loyalis keert geen variabele beloningen uit.

4. Beloning over 2017

4.1 Overzicht toegekende beloning

In dit hoofdstuk geven wij een overzicht van de inkomens van de Directie.

Overzicht toegekende beloning 2017

Aantal Directieleden	3
Totaal vast Inkomen	€ 677.500
Compensatie aftopping pensioen	€ 51.500

4.2 Ontslagvergoeding

In 2017 zijn er geen ontslagvergoedingen toegekend aan Directieleden. Er zijn tevens geen beloningen toegekend bij indiensttreding.

4.3 Variabele beloning

Er zijn geen variabele beloningen toegekend aan Directieleden of medewerkers van Loyalis.

4.4 Totaal jaarlijkse beloning

Er zijn geen Directieleden of medewerkers van Loyalis die een totale beloning van 1 miljoen euro of meer hebben ontvangen.

