



ASR Nederland

Governance Statement



Inhoud

1. Inleiding	3
2. Juridische structuur	4
2.1 Topholdingstructuur	4
2.2 Structuurregime	4
3. Bedrijfsmodel van ASR Nederland	6
4. Aandelen	8
4.1 Aandelen	8
4.2 Aandeelhouder	8
4.3 Algemene Vergadering van Aandeelhouder	8
4.4 Dividendbeleid	8
5. Raad van Commissarissen van ASR Nederland N.V.	9
5.1 Rol van de Raad van Commissarissen	9
5.2 Omvang en samenstelling van de Raad van Commissarissen	9
5.3 Voorzitterschap van de Raad van Commissarissen	9
5.4 Gedragsregels van de Raad van Commissarissen	10
6. Commissies van de Raad van Commissarissen	11
6.1 Rol van de commissies onder de Raad van Commissarissen	11
6.2 Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie	11
6.3 Auditcommissie	11
7. Raad van Bestuur van ASR Nederland N.V.	12
7.1 Rol van de Raad van Bestuur ASR Nederland N.V.	12
7.2 Taken, Bevoegdheden en Verantwoordelijkheden	12
7.3 Gedragsregels van de Raad van Bestuur	12
8. Organisatie rond risicobeheersing	13
8.1 Algemeen	13
8.2 Risicomanagementfunctie	13
8.3 Risico Comité structuur	15
9. Ondernemingsraad	18
10. Relatie met de toezichthouders	19
10.1 Algemeen	19
10.2 Prudentieel toezicht	19
10.3 Gedragstoezicht	19
11. Gedragsregels	20
12. Relatie met de externe accountant en certificerend actuaris	21
12.1 Externe accountant	21
12.2 Externe certificerend actuaris	21

1. Inleiding

ASR Nederland streeft naar een transparante corporate governance structuur, die recht doet aan de belangen van al haar stakeholders: klanten, aandeelhouder, medewerkers en de samenleving. ASR Nederland leeft zoveel mogelijk de Nederlandse Corporate Governance Code na hoewel deze strikt genomen niet van toepassing is omdat de aandelen van ASR Nederland N.V. niet aan een effectenbeurs zijn genoteerd. Bij de inrichting van de governance structuur en het opstellen van de corporate documenten (statuten en reglementen) is dan ook rekening gehouden met voornoemde code.

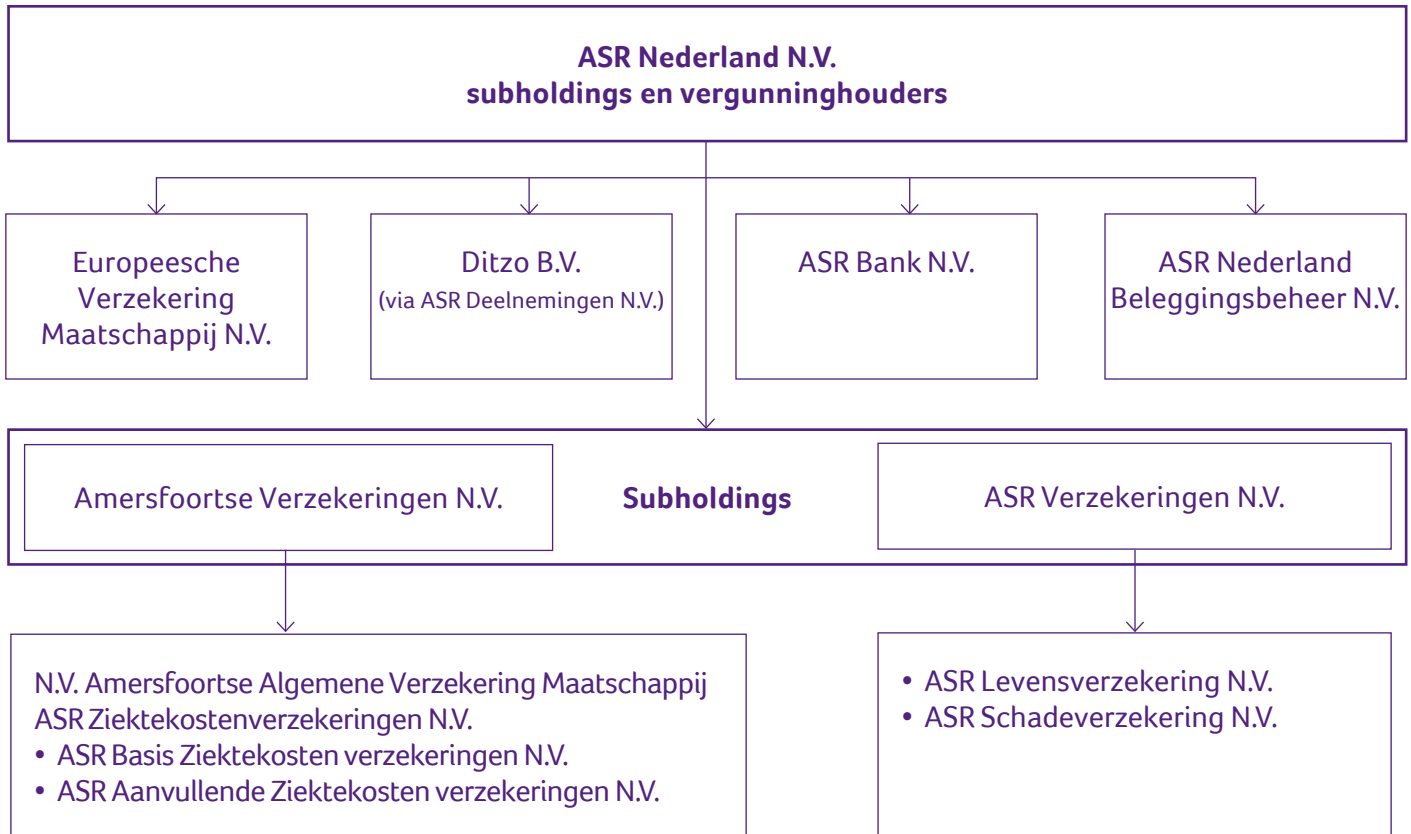
Dit governance statement is goedgekeurd door de Raad van Bestuur op 15 februari 2011. ASR Nederland volgt nauwgezet alle ontwikkelingen die van invloed kunnen zijn op haar bestaande corporate governance structuur en zal dit governance statement op reguliere basis reviewen.

Gerelateerde onderwerpen als de reglementen van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen, Statuten en het stembeleid staan vermeld op www.asrnederland.nl Al deze beleidsdocumenten zijn elektronisch toegankelijk en worden periodiek geactualiseerd.

2. Juridische structuur

2.1 Topholdingstructuur

ASR Nederland N.V. is de moedermaatschappij van ASR Nederland en is gevestigd aan de Archimedeslaan 10 in Utrecht. De moedermaatschappij is direct, of indirect via subhoudstermaatschappijen, aandeelhouder in een aantal werkmaatschappijen en dienstverlenende maatschappijen. De belangrijkste subhoudstermaatschappijen en werkmaatschappijen zijn hieronder opgenomen. De werkmaatschappijen bestaan uit een aantal verzekeringsmaatschappijen, een bank, een beleggingsonderneming en een beheerder van een diverse beleggingsinstellingen.



De in bovengenoemde topholdingstructuur genoemde vennootschappen hebben een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van verzekeraar (levensverzekeraar dan wel schadeverzekeraar) met uitzondering van ASR Bank N.V., ASR Nederland Beleggingsbeheer N.V. en Ditzo B.V.

ASR Bank N.V. heeft een vergunning om het bedrijf van bank en beleggingsonderneming uit te oefenen en ASR Nederland Beleggingsbeheer N.V. heeft een vergunning als beheerder van beleggingsinstellingen. Ditzo B.V. is een financiële dienstverlener.

Dit governance statement is van toepassing op alle genoemde vennootschappen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn ASR Nederland N.V. en haar dochterondernemingen inbegrepen. Dochterondernemingen zijn die ondernemingen waarin ASR Nederland N.V., direct of indirect, het financiële en operationele beleid kan sturen.

2.2 Structuurregime

Op 3 oktober 2008 werd ASR Nederland afgesplitst van de Fortis Groep. Sindsdien bezit de Staat der Nederlanden alle aandelen in ASR Nederland N.V. Dit is een tijdelijke situatie.

ASR Nederland N.V. is een structuurvennootschap. Omdat de Staat der Nederlanden de enige aandeelhouder is van ASR Nederland N.V. zijn de structuurbepalingen gedeeltelijk van toepassing ('verzwakt regime', artikel 2:155a BW). Dit betekent dat de bevoegdheid tot benoeming van leden van de Raad van Bestuur aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AVA) wordt gelaten. Indien het 'volledig regime' van toepassing is dan komt deze bevoegdheid toe aan de Raad van Commissarissen.

Naast de regels en voorschriften die op ASR Nederland N.V. van toepassing zijn op grond van Nederlands recht of de statuten, zijn de reglementen van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen van kracht. Hierin zijn de taken en gedragsregels van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen vastgelegd.

Aanvullend zijn met de huidige aandeelhouder werkafspraken gemaakt over onder andere informatieverstrekking en besluitvorming en de praktische invulling daarvan.

3. Bedrijfsmodel van ASR Nederland

ASR Nederland is in omvang de derde verzekeraar van Nederland¹. Met de merken ASR Verzekeringen, ASR Pensioenen, Ardanta, De Amersfoortse, Europeesche Verzekeringen en Ditzo biedt ASR Nederland een breed assortiment van financiële producten:

- schade-, levens- en inkomensverzekeringen;
- collectieve en individuele pensioenen;
- zorgverzekeringen;
- reis en recreatie- en uitvaartverzekeringen;
- bancaire diensten.

Daarnaast is ASR Nederland als belegger onder meer actief in vastgoed met ASR Vastgoed Vermogensbeheer en ASR Vastgoed Ontwikkeling.

ASR Nederland distribueert haar producten op verschillende manieren: via het intermediair, fee-consultants, banken en direct.

De organisatie is als volgt ingericht:

- scheiding van productlijnen en distributieorganisaties;
- één organisatie per productlijn;
- ondersteunende diensten centraal ingericht dan wel aangestuurd;
- binnen de productlijn Bancair is ASR Bank een zelfstandige onderneming met een eigen (bank-)vergunning, Raad van Bestuur, Raad van Commissarissen en Raad van Advies;
- Europeesche Verzekeringen heeft binnen ASR een zelfstandig organisatiemodel, waarin alle activiteiten rond reis- en recreatieverzekeringactiviteiten zijn gebundeld.

Productlijn

Marketing / Distributie

<ul style="list-style-type: none"> • Leven • Pensioenen • Schade • Arbeidsongeschiktheid • Ziektekosten • Bancair • Uitvaart 	 <ul style="list-style-type: none"> • Generalistisch verzekeraar met compleet assortiment verzekeringen en bancaire producten • Doelgroep: Consumenten en MKB • Distributie: Intermediair, banken
	 <ul style="list-style-type: none"> • Specialist in pensioenverzekeringen • Doelgroep: MKB en Groot Zakelijk • Distributie: Pensioenconsultants, intermediair, banken
	 <ul style="list-style-type: none"> • Specialist in zorg- en inkomensverzekeringen • Marktleider in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen • Doelgroep: Ondernemers, MKB • Distributie: Intermediair, banken
	 <ul style="list-style-type: none"> • Internetverzekeraar • Doelgroep: Consumenten • Distributie: Internet
	 <ul style="list-style-type: none"> • Specialist in uitvaartverzekeringen • Doelgroep: Consumenten • Distributie: Intermediair, banken, direct
	 <ul style="list-style-type: none"> • Specialist en marktleider in reis- en recreatieverzekeringen • Doelgroep: Consumenten • Distributie: Intermediair, banken, direct • Zelfstandig organisatiemodel
	 <ul style="list-style-type: none"> • Vastgoed Vermogensbeheer • Vastgoed Ontwikkeling • Grootste private grondeigenaar in Nederland

¹ Gemeten naar totale omvang Nederlandse verzekeringsmarkt exclusief ziektekosten.

ASR Verzekeringen

ASR Verzekeringen biedt consumenten en bedrijven een breed assortiment van verzekeringen en bancaire producten. ASR Verzekeringen werkt daarbij samen met onafhankelijke adviseurs en banken.

ASR Pensioenen

De dienstverlening van ASR Pensioenen is gericht op pensioenen voor bedrijven in de MKB- en grootzakelijke markt en op ondernemingspensioenfondsen. ASR Pensioenen werkt daarbij samen met onafhankelijke adviseurs, banken en pensioenconsultants.

De Amersfoortse

De Amersfoortse is marktleider in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en biedt zelfstandige ondernemers en werkgevers zorg- en inkomensverzekeringen. De Amersfoortse werkt daarbij samen met onafhankelijke adviseurs en banken.

Ardanta

Ardanta biedt consumenten uitvaartverzekeringen aan via onafhankelijke adviseurs, banken en directe distributie. Ardanta werkt in haar dienstverlening samen met uitvaartverzorgers. Ardanta is ook actief op de Duitse markt.

Ditzo

Ditzo biedt consumenten verzekeringen via internet.

Europeesche Verzekeringen

Europeesche Verzekeringen is marktleider in reis- en recreatieverzekeringen en biedt consumenten gespecialiseerde dienstverlening via onafhankelijke adviseurs, banken en directe distributie.

ASR Vastgoed

De twee vastgoedbedrijven van ASR Nederland zijn ASR Vastgoed Vermogensbeheer en ASR Vastgoed Ontwikkeling. De activiteiten zijn gericht op vastgoed in Nederland en omvatten een belegging- en ontwikkelportefeuille.

ASR Vastgoed Vermogensbeheer belegt en beheert het vermogen voor ASR Nederland en externe klanten. Zij richt zich op aankoop, exploitatie en verkoop van de direct onroerend- goedportefeuilles (woningen, winkels, kantoren en grond) in Nederland. ASR Vastgoed Ontwikkeling richt zich naast de ontwikkeling van woningen en winkels ook op gebiedsontwikkeling.

4. Aandelen

4.1 Aandelen

Het kapitaal van ASR Nederland N.V. bestaat uit gewone aandelen. De Staat der Nederlanden bezit alle geplaatste en volgestorte aandelen.

Daarnaast heeft ASR Nederland N.V. obligaties genoteerd aan NYSE Euronext te Amsterdam. Deze notering bestaat sinds juni 2009 toen ASR Trust Capital Securities de toenmalige financiering heeft herstructureerd. Deze herstructurering heeft geleid tot de uitgifte van een aantal hybride Tier 1- instrumenten die worden geclassificeerd als eigen vermogen instrumenten.

4.2 Aandeelhouder

De Staat der Nederlanden wordt in zijn hoedanigheid van aandeelhouder van ASR Nederland N.V. vertegenwoordigd door het Ministerie van Financiën. De aandeelhoudersrol wordt vervuld met in achtneming van het deelnemingenbeleid van het Ministerie van Financiën.

4.3 Algemene Vergadering van Aandeelhouders

De jaarlijkse Algemene Vergadering van Aandeelhouders wordt binnen zes maanden na afloop van het boekjaar gehouden. Buitengewone Algemene Vergaderingen van Aandeelhouders kunnen zo vaak bijeen worden geroepen als de Raad van Bestuur of de Raad van Commissarissen nodig vinden.

De vergaderingen van aandeelhouders worden gehouden in Den Haag of Utrecht. De oproeping moet in overeenstemming zijn met de wet en de statuten van ASR Nederland N.V.

De onderwerpen die worden voorgelegd aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders zijn onder andere:

- de behandeling van het jaarverslag (wanneer dat is opgemaakt);
- de goedkeuring van de jaarrekening en de bepaling van de winstbestemming;
- de vaststelling van het beleid ten aanzien van de bezoldiging van de Raad van Bestuur.

Voor een aantal voorgenomen besluiten geldt dat de Ondernemingsraad - op basis van wettelijke bepalingen - spreekrecht heeft tijdens de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

4.4 Dividendbeleid

ASR Nederland N.V. streeft naar een stabiel dividendbeleid en heeft de intentie om aan haar gewone aandeelhouder(s) jaarlijks dividend uit te keren indien ASR Nederland N.V. voldoet aan de door haar opgestelde kapitaaleisen. Het dividend is gebaseerd op een afdrachtpercentage van 40% - 45% van de netto winst over enig jaar. Het betreft de netto winst na distributie aan preferente aandelen en hybride instrumenten. Jaarlijks bij de presentatie van de jaarresultaten zal de Raad van Bestuur van ASR Nederland N.V. zorg dragen voor een voorstel tot dividend.

5. Raad van Commissarissen van ASR Nederland N.V.

5.1 Rol van de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen ASR Nederland. De Raad van Commissarissen vervult haar taken als college en onder gezamenlijke verantwoordelijkheid. Daarnaast staat de Raad van Commissarissen de Raad van Bestuur met raad ter zijde.

De commissarissen richten zich bij de uitvoering van hun taken op het belang van ASR Nederland N.V. en de verbonden ondernemingen en wegen daarbij de belangen van alle relevante stakeholders. De commissarissen betrekken daarbij ook de maatschappelijke aspecten van ondernemen.

Tenminste éénmaal per jaar evalueert de Raad van Commissarissen zijn eigen functioneren en dat van de individuele commissarissen. Ook het functioneren van de Raad van Bestuur en dat van zijn individuele leden wordt minstens éénmaal per jaar besproken. Leden van de Raad van Commissarissen treden tussentijds af bij onvoldoende functioneren, structurele onverenigbaarheid van belangen of wanneer dit om andere redenen geboden is.

De Raad van Commissarissen kan alle informatie opvragen die hij nodig acht om zijn rol te vervullen. Ook kan de raad adviezen inwinnen van externe deskundigen.

Jaarlijks stelt de Raad van Commissarissen een verslag op over het functioneren en de werkzaamheden van de Raad van Commissarissen. Dit verslag, dat onderdeel is van het jaarverslag geeft een overzicht van de onderwerpen die gedurende het betreffende jaar in de vergaderingen van de Raad van Commissarissen besproken zijn.

5.2 Omvang en samenstelling van de Raad van Commissarissen

Een commissaris wordt voorgedragen door de Raad van Commissarissen en benoemd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Voor één derde van het aantal leden van de Raad van Commissarissen geldt dat de voordracht een door de OR aanbevolen persoon betreft. Commissarissen worden benoemd voor een periode van vier jaar en kunnen maximaal tweemaal voor dezelfde zittingsduur worden herbenoemd.

De Raad van Commissarissen van ASR Nederland N.V. bestaat uit vier personen:

- voorzitter van de Raad van Commissarissen, lid van de Selectie-, Benoemings- en Remuneratie Commissie;
- een commissaris die lid is van de Auditcommissie;
- een commissaris die voorzitter is van de Auditcommissie;
- een commissaris die voorzitter van de Selectie-, Benoemings- en Remuneratie Commissie is.

ASR Nederland N.V. streeft naar een evenwichtig en divers samengestelde Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen heeft een profielschets opgesteld, rekening houdend met de aard van ASR Nederland, de werkzaamheden van de Raad van Commissarissen en de gewenste deskundigheid, ervaring en onafhankelijkheid van de leden.

Bij de samenstelling van de Raad van Commissarissen geldt het uitgangspunt dat elke commissaris in staat moet zijn de hoofdlijnen van het totale beleid te beoordelen en dat de Raad van Commissarissen als geheel door de combinatie van de ervaring, deskundigheid en onafhankelijkheid van de individuele commissarissen voldoet aan de profielschets.

5.3 Voorzitterschap van de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen benoemt uit zijn midden een voorzitter. De voorzitter zorgt ervoor dat de Raad van Commissarissen en zijn commissies goed functioneren en dat de commissarissen op tijd beschikken over de informatie die zij nodig hebben. De voorzitter zorgt voor het goed verlopen van de contacten met de Raad van Bestuur en de ondernemingsraad en is namens de Raad van Commissarissen het voornaamste aanspreekpunt voor de Raad van Bestuur. Samen met de voorzitter van de Raad van Bestuur overlegt hij met de aandeelhouder. Hij zorgt als voorzitter van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders voor een ordelijk en efficiënt verloop van deze vergadering. De voorzitter neemt het initiatief voor de jaarlijkse evaluatie en beoordeling van het functioneren van de leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

5.4 Gedragsregels van de Raad van Commissarissen

In het reglement van de Raad van Commissarissen zijn afspraken vastgelegd over tegenstrijdige belangen en geheimhouding. Deze afspraken voldoen aan de vereisten die daarover zijn opgenomen in de Nederlandse Corporate Governance Code.

Elke commissaris meldt ieder mogelijk tegenstrijdig belang direct aan alle overige commissarissen. De commissaris die bij een onderwerp of transactie een tegenstrijdig belang heeft met ASR Nederland N.V., neemt niet deel aan de discussie en besluitvorming over dat onderwerp of die transactie.

6. Commissies van de Raad van Commissarissen

6.1 Rol van de commissies onder de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen heeft een Auditcommissie en een Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie. De commissies worden door de Raad van Commissarissen uit zijn midden samengesteld. De taak van de commissies is om de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor te bereiden. De (gehele) Raad van Commissarissen blijft verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn voorbereid door een commissie. Iedere commissie heeft een eigen reglement en deze reglementen zijn vermeld op de website van ASR Nederland.

6.2 Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie

Deze commissie is ingesteld door de Raad van Commissarissen en heeft onder andere tot taak de samenstelling van de Raad van Commissarissen en die van de Raad van Bestuur te beoordelen, alsmede voorstellen te doen voor het beloningsbeleid van de Raad van Bestuur. Ook toetst de commissie de voorstellen van de Raad van Bestuur voor de individuele beoordelingen (inclusief benoeming, ontslag en beloning) van countervailing parties. De volgende functionarissen worden tot de countervailing parties gerekend: directeur Risicomanagement, directeur Integriteit & Operationeel Risicomanagement (I&OR), directeur Audit en directeur Personeel & Organisatie.

De Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie bestaat uit twee commissarissen, waarvan één de rol van voorzitter vervult. De Directeur Personeel & Organisatie fungeert als secretaris van de commissie.

6.3 Auditcommissie

De Auditcommissie wordt benoemd door de Raad van Commissarissen om deze te ondersteunen bij de volgende onderwerpen:

- het beoordelen van de integriteit van de jaarrekening van ASR Nederland N.V.;
- de relatie met de externe accountant, waaronder de beoordeling van de kwaliteiten en onafhankelijkheid van de externe accountant en de voordracht tot benoeming van de externe accountant door de Raad van Commissarissen;
- het functioneren van de afdelingen Audit en I&OR (functie Compliance), waaronder het mede vaststellen van het budget, werkplan en charter;
- de naleving van wet- en regelgeving;
- de financiële positie.

De Auditcommissie bestaat uit twee commissarissen, waarvan één de rol van voorzitter vervult. De commissie wordt ondersteund door een secretaris. Aan de vergaderingen van de Auditcommissie nemen in ieder geval de CFO, directeur Audit en externe accountant deel.

7. Raad van Bestuur van ASR Nederland N.V.

7.1 Rol van de Raad van Bestuur ASR Nederland N.V.

De Raad van Bestuur is belast met het besturen van de Vennootschap. Dat houdt onder meer in dat hij verantwoordelijk is voor de realisatie van de ondernemingsdoelstellingen, de strategie met het bijbehorende risicoprofiel en de resultaten van de vennootschap en de dochtermaatschappijen. Ook is de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor het maatschappelijk verantwoord optreden van de organisatie.

Daarnaast zorgt de Raad van Bestuur voor:

- een goed werkend intern risicomanagement- en controlesysteem;
- het financiële verslagleggingproces;
- het naleven en handhaven van de corporate governance structuur van de organisatie;
- het beloningsbeleid en de beloningsverhouding binnen de organisatie;
- het naleven van relevante wet- en regelgeving;
- het onderhouden van contacten met toezichthoudende instellingen.

De Raad van Bestuur richt zich, bij de vervulling van zijn taak, op de belangen van de organisatie en weegt daartoe de belangen van de bij de vennootschap betrokkenen af. De Raad van Bestuur is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn functioneren en zal dit ten minste één maal per jaar aan de orde stellen bij de Raad van Commissarissen.

7.2 Taken, Bevoegdheden en Verantwoordelijkheden

De Raad van Bestuur bestaat uit vier leden, ieder met een eigen aandachtsgebied. De voorzitter van de Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor Strategie, Personeel en Organisatie, Audit, Communicatie en Centrale Staven. De overige drie leden zijn verantwoordelijk voor de aandachtsgebieden Commercieel, Operationeel en Financieel.

Het bestuurslid met het aandachtsgebied Commercieel is verantwoordelijk voor Marketing & Verkoop Intermediair, Bancassurance, Ditzo, Europeesche, Ardanta, Business Support, Vastgoed Ontwikkeling en Vastgoed Vermogensbeheer.

Het bestuurslid met het aandachtsgebied Operationeel is verantwoordelijk voor Pensioenen, AOV/Ziektekosten, Schade, Leven, Bancair, ICT en Informatie en Projectmanagement.

Het RvB-lid met aandachtsgebied Financieel is verantwoordelijk voor Accounting Reporting & Control, Risk Management, Integriteit & Operationeel Risicomanagement en Financiële Markten.

De voorzitter leidt de vergaderingen van de Raad van Bestuur. Hij stelt de agenda van de vergaderingen vast en bereidt deze vergaderingen voor. Dit betekent ook dat hij ervoor zorgt dat er voldoende informatie beschikbaar is voor het nemen van besluiten.

Het is primair de verantwoordelijkheid van de voorzitter dat de Raad van Bestuur opereert als een samenhangend team dat in collegiaal verband besluiten neemt.

7.3 Gedragsregels van de Raad van Bestuur

Ieder lid van de Raad van Bestuur van ASR Nederland N.V. houdt zich aan de principes van integriteit en ethisch verantwoord gedrag, net als het management en andere werknemers van ASR Nederland. Deze principes omvatten onder andere de algemene gedragsregels van ASR Nederland en de ASR-regels over beleggingen.

8. Organisatie rond risicobeheersing

8.1 Algemeen

ASR Nederland heeft risicomanagement ingericht met als doel het actief managen en beheersen van risico's en het sturen op kapitaal, waarde, rendement en risico om daarmee het belang van alle stakeholders te dienen.

Risicomanagement stelt ASR Nederland in staat om haar risico's te onderkennen, meten, beheersen, rapporteren en te bewaken. Voor deze risico's worden aantoonbare en adequate kapitaalbuffers aangehouden. Voor nadere informatie over risicobeheersing, wordt verwezen naar het meest recente jaarverslag van ASR Nederland N.V.; het jaarverslag gaat in op de risicobeheersing van het afgelopen jaar en de prioriteiten van het komende jaar.

8.2 Risicomanagementfunctie

Voor het invullen van de risicomanagementfunctie hanteert ASR Nederland het zogenaamde 'Three Lines of Defence-model', waarbinnen verantwoordelijkheden zijn belegd. Door functiescheiding in te richten tussen het opstellen van beleid, uitvoering van beleid en controle op de naleving van dit beleid wordt een hoge mate van risicobeheersing bereikt.

- first line of defence: het management van de bedrijfsonderdelen is verantwoordelijk voor de risico's en het succesvol managen van de risico's in de business. De first line stelt beleid vast binnen de kaders van het groepsbeleid en geeft hier uitvoering aan;
- second line of defence: de afdeling Risicomanagement en de afdeling Integriteit & Operationeel Risicomanagement vormen samen de second line of defence. Zij zijn verantwoordelijk voor het ondersteunen en reviewen van geïntegreerd en effectief risicomanagement bij de first line. De second line stelt beleidskaders op, ondersteunt de implementatie, brengt advies uit en stelt vast of de first line binnen de kaders werkt. De 'second line of defence' rapporteert aan het management van de verschillende bedrijfsonderdelen en de Raad van Bestuur;
- third line of defence: de interne auditafdeling vormt de third line of defence en is verantwoordelijk voor een onafhankelijke beoordeling van de doeltreffendheid van het risicomanagementsysteem, het systeem van interne beheersing en de toereikendheid van de governance.

8.2.1 Risicomanagementorganisatie

De risicomanagementfunctie is binnen ASR de kern discipline in risico- en rendement vraagstukken. De risicomanagementfunctie behoedt ASR Nederland voor het nemen van te veel risico waar tegenover geen passend rendement staat en stimuleert het nemen van risico binnen de risk appetite.

De afdelingen Risicomanagement en Integriteit & Operationeel Risicomanagement zijn namens de Raad van Bestuur gedelegeerd verantwoordelijk voor het risicomanagementsysteem van ASR Nederland en vormen samen de second line of defence. Beide afdelingen hebben een beleidsmakende en kaderstellende taak bij het managen van risico's binnen ASR Nederland. Daarnaast bewaken zij de naleving.

Naast de beschreven risicomanagement functie op groepsniveau, is de risicomanagement functie ook belegd in de business. De risicomanagement functie in de business onderkent, meet, beheerst, rapporteert en bewaakt alle financiële en niet financiële risico's die betrekking hebben op het organisatieonderdeel.

Afdeling Risicomanagement

Onder Risicomanagement vallen de afdelingen Insurance Risk & Value Management (IR&VM), Asset- & Liability Management (ALM) en Risicostrategie & Beleid (R&B). Deze afdelingen stellen kaders, reviewen de business en monitoren de financiële risico's op groepsniveau.

Afdeling Integriteit & Operationeel Risicomanagement

De afdeling Integriteit & Operationeel Risicomanagement (I&OR) omvat de functiegebieden Compliance, Veiligheidszaken en Operational Risk & Management Control. Deze functiegebieden stellen kaders, reviewen de business en monitoren de niet-financiële risico's op groepsniveau.

Onafhankelijkheid risicomanagementfunctie

Indien de Chief Financial Risk Officer (CFRO) van een productlijn van mening is dat de (directie van de) productlijn onacceptabel grote risico's neemt (die indruisen tegen het risico beleid van ASR en tot significant nadeel kan leiden), heeft de CFRO de mogelijkheid om hierover -buiten de hiërarchische lijn om- te rapporteren naar de directeur Risico

Management en de CFO van ASR. Hiermee borgt ASR Nederland de onafhankelijkheid van de risicomanagementfunctie in de productlijn.

De onafhankelijkheid van de risicomanagementfunctie op centraal niveau is geborgd door een directe lijn -buiten de hiërarchische lijn om- naar de Auditcommissie.

Control Risk Self Assessment

Jaarlijks voeren ASR Nederland en alle bedrijfsonderdelen binnen de groep, als onderdeel van risicomanagement, een Control Risk Self Assessment (CRSA) uit teneinde de voornaamste risico's te bepalen die van invloed kunnen zijn op het behalen van de strategische, financiële en operationele doelstellingen.

8.2.2 Compliance

Compliance is een zelfstandig functiegebied binnen de afdeling I&OR van ASR Nederland. De compliancefunctie draagt bij aan het optimaliseren van de integere bedrijfsvoering van ASR door het effectief managen van compliancerisico's.

De Compliance Officer zorgt voor een Compliance charter, dat door de Raad van Bestuur en de Auditcommissie wordt vastgesteld. Het charter omvat de volgende doelstellingen van Compliance:

- bevorderen van het voldoen aan regels met behulp van advies en beleid, alsmede het creëren van meer bewustwording teneinde een hoog integriteitsniveau te realiseren;
- beheersen van compliancerisico's door invulling te geven aan een adequaat compliance risicomanagement, nader uitgewerkt in risico-inventarisatie, weging & prioritering en het maken van actieplannen en afspraken hierover met het management;
- bewaken (monitoren) van een integere bedrijfsvoering en het bewaken van de reputatie en betrouwbaarheid van ASR (zowel Raad van Commissarissen, Raad van Bestuur, management, medewerkers als haar bedrijfsvoering);
- coördineren van de contacten met toezichthouders teneinde een effectieve relatie met de toezichthouder te hebben en te houden.

Compliance bewaakt de voortgang van de actieplannen en rapporteert over de compliancerisico's, de naleving van regels en de voortgang van acties aan zowel het management en de CFO als aan de Auditcommissie.

Ontwikkelingen op het gebied van regels, de huidige beheersing van hoge risico's en actieplannen vormen de basis voor het jaarlijkse beleidsplan en de monitoringactiviteiten van Compliance. De Compliance Officer legt het beleidsplan van Compliance ter vaststelling voor aan de Raad van Bestuur en de Auditcommissie. Compliance is verantwoordelijk voor de uitvoering van het beleidsplan.

Voor Compliance is het ASR Risico Comité het sleuteloverleg waarin gezamenlijk met overige risicofuncties wordt gesproken over zowel het risicoprofiel van ASR Nederland als de toprisico's. Als het gaat om Compliance, bespreekt het ASR Risico Comité incidenten, relevante onderzoeken, contacten met externe toezichthouders, relevante ontwikkelingen op het gebied van regels, compliance-aspecten van nieuwe producten en nieuwe activiteiten, de periodieke compliance rapportages en andere compliancegerelateerde onderwerpen.

Onafhankelijkheid compliancefunctie

De compliancefunctie is een onafhankelijke, gecentraliseerde functie binnen ASR Nederland. Om de onafhankelijkheid van Compliance binnen ASR te waarborgen heeft de Compliance Officer van ASR, naast de directe rapportageverplichting aan de CFO (als lid van de Raad van Bestuur) ook een formele rapportageverplichting aan de voorzitter van de Auditcommissie van ASR alsmede, indien noodzakelijk, de mogelijkheid om bij deze laatste te escaleren met betrekking tot complianceaangelegenheden.

De CFO beoordeelt het functioneren van de directeur I&OR (zijnde de Compliance Officer) en is ook degene die de directeur I&OR benoemt en ontslaat. Voorstellen voor beoordeling (inclusief beloning), benoeming en ontslag van de directeur I&OR worden getoetst door de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie van de Raad van Commissarissen.

De Raad van Commissarissen waarborgt een onafhankelijke, onpartijdige en autonome positie van de compliancemedewerkers, om hen in staat te stellen hun taken uit te kunnen voeren.

8.2.3 Audit

Audit ASR Nederland, de 'third line of defence', geeft een onafhankelijk oordeel over governance-, risico-, en beheersingsprocessen. Het doel is de Auditcommissie, de Raad van Bestuur en het overig management van ASR Nederland te ondersteunen bij het behalen van de ondernemingsdoelstellingen. Dit betekent dat zij de effectiviteit van governance-, risico- en beheersprocessen evalueert en praktisch uitvoerbare adviezen geeft om deze processen verder te optimaliseren.

Audit ASR Nederland stelt jaarlijks op basis van een risicobeoordeling van alle processen binnen ASR Nederland een Auditplan op. In dit plan staan de voorgenomen audit-opdrachten. Dit plan wordt met het management afgestemd en ter goedkeuring aan de Raad van Bestuur en de Auditcommissie voorgelegd. Zo beoordeelt Audit continu de interne beheersingsmaatregelen. Audit besteedt ook aandacht aan het functioneren van het management self assessment proces.

Audit ASR Nederland rapporteert aan de Raad van Bestuur en aan de Auditcommissie over de voortgang van de uitvoering van het Auditplan. Deze rapportages omvatten onder meer het totaaloordeel over alle interne beheersingsmaatregelen, het risicomanagement en de governance processen. Audit ASR Nederland informeert de Auditcommissie ook over wat er met de gedane aanbevelingen wordt gedaan.

Daarnaast kan het senior management Audit ASR Nederland inschakelen voor adviesopdrachten.

Onafhankelijkheid van de auditfunctie

De directeur Audit rapporteert aan de voorzitter van de Raad van Bestuur en aan de voorzitter van de Auditcommissie. De directeur Audit heeft directe toegang tot de voorzitter Raad van Bestuur en tot de voorzitter van de Auditcommissie.

De voorzitter van de Raad van Bestuur beoordeelt het functioneren van de directeur Audit en is ook degene die de directeur Audit benoemt en ontslaat. Voorstellen voor beoordeling (inclusief beloning), benoeming en ontslag van de directeur Audit worden getoetst door de Selectie-, Benoemings- en Remuneratiecommissie van de Raad van Commissarissen.

De Raad van Commissarissen waarborgt een onafhankelijke, onpartijdige en autonome positie van de medewerkers van de afdeling Audit, om hen in staat te stellen hun taken uit te kunnen voeren.

De Auditcommissie houdt mede toezicht op het functioneren van de afdeling Audit. Dat betekent onder andere dat de Auditcommissie naast de Raad van Bestuur mede het werkplan, budget en charter van de afdeling Audit vaststelt.

Audit is mede verantwoordelijk voor het waarborgen van zijn onpartijdigheid en onafhankelijkheid. Daarom zal Audit niet deelnemen aan operationele activiteiten of taken uitvoeren die voorbehouden zijn aan het operationele management.

Borging van de kwaliteit van Audit

Audit hanteert de internationale IIA (Instituut van Internal Auditors) standaarden voor de professionele beroepsuitoefening van internal auditing. Jaarlijks voert Audit een self assessment en een interne kwaliteitstoets uit. Audit rapporteert hierover aan de voorzitter Raad van Bestuur en aan de Auditcommissie. Conform de IIA standaarden vindt elke vier jaar een externe kwaliteitstoets plaats. De Auditcommissie verstrekt de opdracht hiervoor. De uitkomsten worden aan de voorzitter Raad van Bestuur en aan de Auditcommissie gerapporteerd.

Samenwerking met externe accountant en toezichthouders

Voor het uitvoeren van de wettelijke controle van de jaarrekening steunt de externe accountant mede op de werkzaamheden en de rapportages van Audit ASR Nederland. Daarnaast vinden periodiek besprekingen plaats tussen externe accountants en Audit.

Evenals de externe accountants steunen toezichthouders op de werkzaamheden van Audit. Periodiek vindt overleg plaats tussen de toezichthouders en de directeur Audit. Over de uitkomst rapporteert hij aan de voorzitter Raad van Bestuur.

8.3 Risico Comité structuur

De Risico Comités zijn een middel voor ASR Nederland om te sturen op risico's en waarde aan de hand van risk appetite en waardedoelstellingen. De structuur ervan is in lijn met de risico-organisatie. Dat betekent dat de comités op groepsniveau een integraal risicoprofiel bewaken en daarnaast onderscheid maken tussen financiële en niet-financiële risico's. Ook op productlijn niveau vindt integrale bewaking van het risicoprofiel plaats. Dit gebeurt in het Business Risico Comité.

8.3.1 ASR Risico Comité

Het ASR Risico Comité (ASR RC) informeert de voltallige Raad van Bestuur van ASR Nederland over het integrale risicoprofiel van de organisatie. Jaarlijks besluit het comité over de risk appetite en bijbehorende limieten. Het gaat om de vaststelling van de totale risk appetite voor heel ASR Nederland en de onderverdeling van risk appetite naar financiële en niet-financiële risico's. In het geval van een sterk veranderend risicoprofiel (bijvoorbeeld door een overname) past het ASR RC de risk appetite tussentijds aan.

Het ASR RC beoordeelt de solvabiliteit en het algehele risicoprofiel aan de hand van rapportages en analyses vanuit het Financieel Risico Comité (FRC) en het Niet-financieel Risico Comité (NFRC). Het FRC zorgt voor een totaal risicoprofiel dat de financiële risico's (markt, krediet en verzekeringstechniek) en de mogelijke effecten ervan op de solvabiliteit in kaart brengt. Het NFRC geeft inzicht in het totale risicoprofiel voor niet-financiële risico's (strategisch en operationeel). Daarnaast monitort het ASR RC de top risico's van ASR Nederland. Deze blijken uit de Control Risk Self Assessment (CRSA).

De voltallige Raad van Bestuur heeft zitting in het ASR RC. De overige deelnemers zijn: directeur Risico Management, directeur Integriteit & Operationeel Risicomanagement, directeur Financiële Markten en de directeur Audit ASR Nederland.

8.3.2 Financieel Risico Comité

Het Financieel Risico Comité (FRC) heeft van de Raad van Bestuur de verantwoordelijkheid gekregen om beleid te ontwikkelen voor risicolimieten voor financiële risico's (markt, tegenpartij en verzekeringstechnisch risico) en solvabiliteit. Het FRC stelt deze limieten vast en bewaakt of het feitelijke risicoprofiel zich bevindt binnen de gestelde limieten.

Bevindt het feitelijke risicoprofiel zich buiten de gestelde grenzen, dan neemt het FRC acties om het risicoprofiel weer binnen die grenzen te krijgen. Wanneer het FRC een afwijking van de limieten toestaat, onderbouwt en documenteert het comité deze beslissing. De totale rapportage en documentatie over genomen maatregelen wordt vervolgens aangeboden aan het ASR RC. Dit kan ook een voorstel bevatten om de risk appetite te verruimen.

Voorzitter van het FRC is de CFO van ASR Nederland. Daarnaast zijn de productlijnen in het FRC vertegenwoordigd door de COO van ASR Nederland. Verder nemen deel aan het FRC: directeur Risico Management, directeur Financiële Markten en directeur Accounting, Reporting & Control.

8.3.3 Kapitaal, Liquiditeit en Funding Comité

Het Kapitaal, Liquiditeit en Funding Comité (KLFC) heeft van het FRC de verantwoordelijkheid gekregen om beleid te ontwikkelen voor kapitaal, liquiditeit, funding, rating en treasury-activiteiten voor ASR Nederland N.V. en onderliggende entiteiten inclusief bijbehorende limieten. Op basis van door het FRC goedgekeurd beleid bewaakt het KLFC de ontwikkeling van de posities ten opzichte van het in het beleid vastgelegde limieten.

Het KLFC doet voorstellen voor kapitaalacties binnen het beleidskader en doet voorstellen of is besluitvormend binnen het goedgekeurd beleid voor liquiditeitsacties, fundingacties, rating en treasury-acties. Wanneer het KLFC een afwijking van limieten toestaat, onderbouwt en documenteert het comité deze beslissing. Het KLFC rapporteert generiek alsmede voor rapportage en documentatie over genomen maatregelen en geformuleerde voorstellen in het bijzonder aan het FRC.

Voorzitter van het KLFC is de directeur Financiële Markten. Verder nemen deel aan het KLFC: directeur Risico Management, directeur Accounting, Reporting & Control, hoofd Vastrentend & Treasury, hoofd Investor Relations & Rating.

8.3.4 Niet-financieel Risico Comité

Het Niet-financieel Risico Comité (NFRC) is namens de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor besluitvorming over beleid rondom risicolimieten voor niet-financiële risico's (het strategisch risico en operationeel risico). Het comité stelt deze limieten vast en bewaakt of het risicoprofiel afwijkt van de gestelde limieten. Dit doet het comité aan de hand van de relevante periodieke rapportages van de Risico Comité's van de Business Lines van ASR.

Bevindt het feitelijke risicoprofiel zich buiten de gestelde grenzen, dan neemt het NFRC acties om het risicoprofiel weer binnen die grenzen te krijgen. Wanneer het NFRC een afwijking van de limieten toestaat, onderbouwt en documenteert het comité deze beslissing. De totale rapportage en documentatie over genomen maatregelen wordt vervolgens aangeboden aan het ASR RC. Dit kan ook een voorstel bevatten om de risk appetite te verruimen.

Voorzitter van het NFRC is de COO. Daarnaast nemen deel: directeur Integriteit & Operationeel Risicomanagement, directeur ICT, directeur Audit, directeur Juridische Zaken, directeur Risico Management en een directeur (voorzitter MT) van een productlijn.

8.3.5. Business Risico Comité

Het Business Risico Comité (BRC) stelt de risicolimieten vast voor een productlijn. Minimaal elk kwartaal wordt het risicoprofiel van de productlijn in kaart gebracht, gemeten en gerapporteerd. Vervolgens wordt het risicoprofiel afgezet tegen de risicolimieten. Wanneer limieten zijn overschreden, wordt het risicoprofiel teruggebracht.

Het BRC rapporteert aan de regievoerder van het FRC en NFRC. Dit gebeurt aan de hand van de Integrale Risico Rapportage.

De voorzitter van het MT van een productlijn is eveneens voorzitter van het BRC. In het BRC zitten verder betrokkenen uit de productlijnen en afgevaardigden van andere bedrijfsonderdelen.

8.3.6. Centraal Beleggingscomité

Het Centraal Beleggingscomité (CBC) heeft van de Raad van Bestuur de verantwoordelijkheid gekregen toe te zien op de uitvoering van het beleggingsbeleid van ASR Nederland. De taakgebieden van het CBC zijn het toetsen van de uitvoering van het beleggingsbeleid aan het door het FRC gestelde beleggingsmandaat, het ex-ante accorderen van beleggingen die binnen het door het FRC gestelde beleggingsmandaat aan het CBC vallen, maar buiten de beleggingsmandaten van de aan het CBC rapporterende beleggingscomités, en het signaleren van gewenste aanpassingen aan het door het FRC gestelde risicokader. Het CBC doet dit onder meer door ex-post de transacties te beoordelen die binnen de limietenkaders van onderliggende beleggingscomités vallen.

Het CBC stuurt haar rapportage aan de CFO van ASR Nederland N.V. als vertegenwoordiger van de RvB ASR Nederland N.V.. Een bijzondere bepaling daarbij is dat de directeur Risico Management kan beslissen dat besluiten van het CBC alsnog worden voorgelegd aan de Raad van Bestuur.

Deelnemers aan het CBC zijn twee leden van de Raad van Bestuur ASR Nederland N.V. (niet zijnde de CFO, als verantwoordelijk lid van de RvB voor Financiële Markten), waarvan één als voorzitter, directeur Risico Management, directeur Financiële Markten en directeur Concern Control.

9. Ondernemingsraad

De Ondernemingsraad (OR) van ASR Nederland vertegenwoordigt de medewerkerbelangen en overlegt met de voorzitter van de Raad van Bestuur over zaken die de onderneming aangaan. Dat gebeurt vanuit een focus op het gezamenlijke bedrijfsbelang. De OR vertegenwoordigt de medewerkerbelangen van alle collega's van ASR Nederland en weegt zowel het belang van de onderneming als van de medewerkers.

De structuur, werkwijze en positie van de leden van de medezeggenschap bij ASR Nederland is schriftelijk vastgelegd en voor alle medewerkers in te zien.

De OR en zijn onderdeelcommissies hebben een adviserende stem onder andere als het gaat om belangrijke bedrijfseconomische en bedrijfsorganisatorische aangelegenheden, zoals organisatiewijzigingen (samenvoegen of splitsen van afdelingen of bedrijfsonderdelen), overnames en integraties. Ten aanzien van zaken op het terrein van sociaal beleid (zoals bijvoorbeeld beoordelingen, pensioenen en arbeidsomstandigheden), heeft de OR in veel gevallen instemmingsrecht. Dat geldt voor beleid op het gebied van beoordelingen, arbeidsomstandigheden, pensioenen, aanstelling en dergelijke. Verder kan de OR gebruik maken van zijn wettelijke spreekrecht. Dit geeft de raad de mogelijkheid om voor en tijdens de Algemene Vergadering van Aandeelhouders over bepaalde belangrijke voorgenomen bestuursbesluiten zijn standpunt kenbaar te maken.

Frequentie vergaderingen en samenstelling

De OR wordt via verkiezingen samengesteld voor een periode van 3 jaar. De raad komt 12 maal per jaar in vergadering bijeen en overlegt 6 maal per jaar officieel met de bestuurder. Twee maal per jaar wordt de stand van zaken in de onderneming besproken in het bijzijn van twee leden van de Raad van Commissarissen. De onderwerpen die dan in ieder geval aan bod komen zijn: hoe staat de onderneming er financieel voor en wat zijn de strategische plannen van de onderneming.

10. Relatie met de toezichthouders

10.1 Algemeen

ASR Nederland is een financiële onderneming in Nederland. Daarom staan ASR Nederland N.V. en haar dochtermaatschappijen onder toezicht van verschillende toezichthoudende organen en autoriteiten. De toezichthouders voor de financiële markten en financiële instellingen zijn De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Het financieel toezicht valt uiteen in prudentieel toezicht door DNB en gedragstoezicht door de AFM. De wettelijke basis hiervoor is vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Compliance ASR Nederland vertegenwoordigt ASR Nederland N.V. en haar dochtermaatschappijen in het contact met toezichthouders en onderhoudt en coördineert de contacten.

10.2 Prudentieel toezicht

ASR Nederland is als financiële onderneming onderworpen aan het zogeheten prudentieel toezicht uitgeoefend door DNB. Prudentieel toezicht richt zich in eerste instantie op de soliditeit en stabiliteit van financiële ondernemingen en draagt bij aan de stabiliteit van de financiële sector. DNB is in Nederland belast met het toezicht hierop en maakt zich sterk voor een betrouwbaar financieel stelsel waarin instellingen hun financiële verplichtingen nakomen.

10.3 Gedragstoezicht

De AFM houdt in Nederland toezicht op het gedrag van financiële ondernemingen en bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Dit toezicht heeft onder meer betrekking op de kwaliteit van de producten en diensten en informatieverstrekking hierover aan consumenten. Centraal staat dat consumenten moeten kunnen vertrouwen op een zorgvuldige financiële dienstverlening. ASR Nederland is als financiële onderneming onderworpen aan dit gedragstoezicht. Verder ziet de AFM toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten.

11. Gedragsregels

ASR Nederland heeft gedragsregels opgesteld die van toepassing zijn op al haar medewerkers. Deze gedragsregels worden bij indiensttreding verstrekt aan iedere medewerker. In de gedragsregels zijn onder meer voorschriften opgenomen over het scheiden van privé- en zakelijke belangen. Deze voorschriften zijn nader uitgewerkt in het Nevenactiviteitenbeleid, de Regeling Privé Beleggingstransacties voor Insiders ASR Nederland, het Incentivebeleid en de Klokkenuiderregeling.

ASR Nederland ziet toe op de naleving van de gedragsregels. Het niet of onvoldoende naleven van de gedragsregels wordt door ASR Nederland beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat ASR Nederland in haar medewerkers stelt en kan aanleiding geven tot het opleggen van disciplinaire maatregelen.

12. Relatie met de externe accountant en certificierend actuaris

12.1 Externe accountant

KPMG Accountants N.V. Nederland is de externe accountant van ASR Nederland. De externe accountant wordt geselecteerd en benoemd door de Raad van Commissarissen op advies van de Auditcommissie en de Raad van Bestuur. De accountant is verantwoordelijk voor de controle van de financiële verslaglegging van ASR Nederland N.V. en haar dochtermaatschappijen. Daarbij gaat het om de jaarrekening van ASR Nederland N.V. en al haar dochtermaatschappijen en de tussentijdse berichtgeving.

De externe accountant rapporteert rechtstreeks aan de Raad van Bestuur. De externe accountant is aanwezig bij elke vergadering van de Auditcommissie. Daarnaast neemt hij eenmaal per jaar, wanneer de jaarcijfers worden besproken en goedgekeurd, deel aan de vergadering van de Raad van Commissarissen. De externe accountant is eveneens aanwezig bij de Algemene Vergadering van Aandeelhouders waar de jaarcijfers worden besproken.

De externe accountant kan ook buiten de formele vergaderingen van de Raad van Commissarissen of de Auditcommissie om, rechtstreeks contact opnemen met de voorzitter van de Raad van Bestuur of de voorzitter van de Auditcommissie.

Ieder half jaar stelt de externe accountant als onderdeel van het halfjaaroverzicht een rapport op met een reeks constatering en aanbevelingen die hij onder de aandacht wil brengen van de Auditcommissie. Het rapport wordt besproken in de Raad van Bestuur en Auditcommissie en ter informatie doorgestuurd naar de Raad van Commissarissen.

De Auditcommissie houdt namens de Raad van Commissarissen toezicht op het functioneren, de kwaliteit en de onafhankelijkheid van de externe accountant. Het functioneren van de externe accountant wordt minstens één keer per jaar geëvalueerd en ter discussie gesteld. De Auditcommissie brengt samen met de Raad van Bestuur verslag uit aan de Raad van Commissarissen over de evaluatie van de externe accountant. Daarbij wordt de Raad van Commissarissen geadviseerd over het al dan niet continueren van de controleopdracht voor een of meerdere volgende boekjaren.

De externe accountant moet onafhankelijk zijn, zich aan wet- en regelgeving houden en de International Audit Standards naleven. Verder stelt de Auditcommissie grenzen aan het uitvoeren van niet-audit gerelateerde opdrachten door de externe accountant.

12.2 Externe certificierend actuaris

Ernst & Young Actuarissen B.V. is de extern (certificierend) actuaris van ASR Nederland. De certificierend actuaris wordt jaarlijks benoemd door de Raad van Bestuur van ASR Nederland N.V.

In de Wet op het financieel toezicht (Wft) is opgenomen dat de Wft verzekeringstaat Actuarieel Verslag is voorzien van een verklaring van de actuaris dat hij zich ervan heeft overtuigd dat de in het Actuarieel Verslag genoemde voorzieningen adequaat zijn vastgesteld (conform artikel 3:73 Wft).

Jaarlijks rapporteert de certificierend actuaris aan de Raad van Bestuur. Ook aan de Raad van Commissarissen en DNB wordt het Actuarieel Rapport ter kennis gebracht (conform artikel 136 van het Besluit Prudentiële Regels, Wft).

De certificierend actuaris neemt in het Actuarieel Rapport zijn beschouwingen over de financiële positie van ASR Nederland op. Daarin beschrijft hij welke aspecten van de financiële positie zijn beoordeeld en op welke informatie hij zijn beschouwingen heeft gebaseerd. De certificierend actuaris geeft geen oordeel over de (kwaliteit van de) solvabiliteitspositie; volgens de wet- en regelgeving bestaat hiertoe geen verplichting.

De certificierend actuaris is gebonden aan de door het Actuarieel Genootschap opgestelde onafhankelijkheidsregels.

De directeur Risico Management is het aanspreekpunt voor en beheert de relatie met de certificierend actuaris. Om de certificierend actuaris zo goed mogelijk aan te sluiten bij het bedrijf, vindt er elk kwartaal een reviewmeeting plaats om samen met vertegenwoordigers van ASR Nederland en KPMG de adequaatheid van de voorzieningen en de financiële positie van ASR te bespreken.

ASR Nederland
Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asrnederland.nl