



Toelichting op de toepassing van de  
Governance Principles Verzekeraars  
2014

## **INHOUDSOPGAVE**

<b>1. Naleving Code en transparante verantwoording .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Raad van commissarissen .....</b>	<b>3</b>
<b>3. Raad van bestuur .....</b>	<b>4</b>
<b>4. Risicomanagement .....</b>	<b>7</b>
<b>5. Audit .....</b>	<b>8</b>
<b>6. Beloningsbeleid .....</b>	<b>10</b>
<b>7. Naleving wet- en regelgeving .....</b>	<b>13</b>

## 1. Naleving Code en transparante verantwoording

### 1.1 Toepassing Code

De verzekeraar past de principes van de Code in beginsel toe. Het toepassen van de principes is mede afhankelijk van de activiteiten en overige specifieke kenmerken van de verzekeraar en de groep waarvan hij eventueel deel uitmaakt. Verzekeraars waarop de Code van toepassing is, verschillen op veel gebieden. Zo verschillen zij in aard en omvang, opereren zij in verschillende (deel)markten, kunnen zij nationaal of internationaal georiënteerd zijn en kennen zij verschillende corporate governance structuren. Waar deze verschillen dat rechtvaardigen, zal sprake kunnen zijn van een proportionele toepassing van de principes van de Code. Afwijkingen, mits gemotiveerd, kunnen derhalve gerechtvaardigd zijn.

*Avipol past de principes van de Code in beginsel toe. Avipol legt in haar jaarverslag en op haar website uit op welke wijze zij de principes toepast. Waar Avipol de Code niet volledig kan toepassen, legt Avipol gemotiveerd uit wat de reden hiervan is.*

### 1.2 Verantwoording Code

De verzekeraar vermeldt gemotiveerd in zijn (groeps)jaarverslag en op zijn (groeps)website per bepaling uit de Code op welke wijze hij de betreffende bepaling toepast. Indien de verzekeraar niet (volledig) voldoet aan de bepaling legt hij uit waarom. De verantwoordingstekst in het jaarverslag en op de website moeten eenvoudig vindbaar zijn.

*OWM Avipol vermeldt in haar jaarverslag en op haar website op welke wijze zij de principes toepast. Indien Avipol de Code niet volledig kan toepassen, legt Avipol gemotiveerd uit wat de reden hiervan is. Deze verantwoordingstekst is te raadplegen via [www.avipol.nl/verzekering](http://www.avipol.nl/verzekering).*

## 2. Raad van commissarissen

In Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek is de structuurregeling opgenomen. De kern van de structuurregeling is dat een bedrijf verplicht is een Raad van commissarissen (RvC) in te stellen. De RvC heeft onder meer de bevoegdheid bestuurders van de onderneming te benoemen en te ontslaan. Indien een bedrijf niet onder de structuurregeling valt ligt deze bevoegdheid bij de algemene vergadering van aandeelhouders.

Een onderlinge waarborgmaatschappij (OWM) valt onder de structuurregeling wanneer zij gedurende 3 jaar:

- Een eigen vermogen heeft van € 16 miljoen.
- Een (wettelijk verplichte) OR heeft ingesteld.
- Meer dan 100 personen werkzaam heeft in Nederland.

Avipol voldoet door haar omvang aan geen van bovenstaande criteria en valt daarom niet onder de structuurregeling. Vanuit het proportionaliteitsbeginsel heeft Avipol ervoor gekozen om geen RvC in te stellen. Hierdoor is het onderdeel van de Code m.b.t. de Raad van Commissarissen niet van toepassing voor Avipol. De Algemene Ledenvergadering heeft de bevoegdheid om bestuurders te benoemen en te ontslaan. Het jaarverslag, de jaarrekening en wijzigingen in het verzekeringspakket worden door het bestuur ter goedkeuring voorgelegd aan de ALV.

### 3. Raad van bestuur

#### 3.1 Samenstelling en deskundigheid

- 3.1.1 De raad van bestuur is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de raad van bestuur.

*Avipol past dit principe toe. Het bestuur bestaat m.i.v. november 2014 uit zeven leden, waarvan vier bestuursleden afkomstig zijn uit de leden van Avipol en drie externe bestuursleden. Het bestuur is zodanig samengesteld dat een goede taakvervulling gewaarborgd is. De deskundigheden van de bestuursleden zijn complementair en goed verdeeld en staan beschreven in de geschiktheidsmatrix die in de bestuursvergadering van 3 september 2014 is goedgekeurd. Bij werving van nieuwe leden wordt nadrukkelijk aandacht besteed aan de diversiteit van het bestuur.*

- 3.1.2 Ieder lid van de raad van bestuur beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het verzekeringswezen in het bijzonder. Ieder lid beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de verzekeraar en van de belangen van alle betrokken partijen. Voorts beschikt ieder lid van de raad van bestuur over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de verzekeraar te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.

*Avipol past dit principe in beginsel toe. Avipol verzekert zeer specifieke risico's. De belangrijkste risico's voor Avipol liggen op het terrein van (pluimvee)ziekten en bedrijfshygiëne. De kennis op dit terrein wordt geborgd vanuit de vier bestuursleden die vanuit de leden zijn gekozen. Gezamenlijk met de drie externe bestuursleden is de kennis geborgd van de maatschappelijke functies van Avipol, van de belangen van de betrokken partijen en van de specifieke risico's die Avipol verzekert. Bestuurlijke ervaring is in het bestuur van Avipol in ruime mate aanwezig. Via de bestuursleden die niet afkomstig zijn uit de leden heeft Avipol kennis over de financiële sector en het verzekeringswezen en over interne audit binnen het bestuur geborgd.*

- 3.1.3 De voorzitter van de raad van bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de raad van bestuur, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de raad van bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de verzekeraar en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit.

*Avipol past dit principe toe. De leden van het bestuur volgen (FOV)trainingen en opleidingen en nemen deel aan (FOV) bijeenkomsten die aansluiten bij en van toegevoegde waarde zijn voor het functioneren. Met ingang van 2015 zal Avipol gebruik maken van een structureel programma van permanente educatie voor de leden van het bestuur.*

- 3.1.4 Ieder lid van de raad van bestuur neemt deel aan het programma als bedoeld in 3.1.3 en voldoet aan de eisen van permanente educatie. Eén en ander is voorwaarde voor het kunnen functioneren als lid van de raad van bestuur. De raad

van commissarissen vergewist zich ervan of de leden van de raad van bestuur voldoende deskundig zijn.

*Avipol past dit principe toe. Met ingang van 2015 maakt Avipol gebruik van een structureel programma van permanente educatie voor de leden van het bestuur. Alle leden van het bestuur nemen deel aan het programma van permanente educatie. Behaalde certificaten of bewijzen van deelnamen worden bewaard op het secretariaat van Avipol.*

- 3.1.5 De verzekeraar vermeldt jaarlijks in zijn jaarverslag hoe invulling is gegeven aan de principes 3.1.3 en 3.1.4.

*Avipol past dit principe toe. Avipol heeft in haar jaarverslag opgenomen hoe invulling is gegeven aan de permanente educatie.*

- 3.1.6 De raad van bestuur draagt, met inachtneming van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van de verzekeraar en te nemen risico's.

*Avipol past dit principe toe. Het doel van Avipol is om haar leden de mogelijkheid te bieden van verzekering tegen schade veroorzaakt door pluimveeziekten. Avipol hecht grote waarde aan het kostenefficiënt invullen van de wensen en behoeften van haar leden, nu en in de toekomst. Avipol kent geen winstdoelstelling. Het commerciële belang van Avipol is het bewaken van haar continuïteit zodat zij de behoeften van haar leden blijvend kan invullen. Avipol borgt dit via het voeren van een duurzame bedrijfsvoering en het blijven aanbieden van een gewaardeerd product. Het bestuur stelt de risicobereidheid van Avipol vast en maakt de afweging tussen de commerciële belangen van Avipol en te nemen risico's.*

- 3.1.7 Binnen de raad van bestuur wordt aan één van de leden van de raad van bestuur de taak opgedragen besluitvorming binnen de raad van bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden. Het betrokken lid van de raad van bestuur is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de verzekeraar van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de raad van commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de eigen instelling.

*Avipol past dit principe toe. Er is één bestuurslid aangewezen met directe verantwoordelijkheid voor de coördinatie en voorbereiding van besluitvorming op het punt van risicomangement. Het bestuur is als collectief verantwoordelijk voor het gevoerde risicobeheer. Iedere bestuursvergadering wordt de ontwikkeling in het polisbestand, premie-inkomen en schademeldingen geanalyseerd en voorgelegd aan het bestuur. Tweemaal per jaar wordt de ontwikkeling van de markt en de positie van Avipol daarin geanalyseerd en voorgelegd aan het bestuur. Eenmaal per jaar worden de risicobereidheid en een risico-inventarisatie opgesteld en worden de herverzekeringsovereenkomst, het maximaal te dragen schadebedrag, de bedrijfsvoering en het procedureboek voorgelegd aan het bestuur. Bij elke voorstel tot aanpassing van het product wordt het risico hiervan beoordeeld.*

- 3.1.8 Het lid van de raad van bestuur bij wie de taak is belegd de besluitvorming binnen de raad van bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden, kan zijn functie

combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.

*Avipol past dit principe toe. Het bestuurslid met de risicomanagementfunctie combineert dit niet met directe verantwoordelijkheid voor commerciële taken of met de compliancefunctie of interne auditfunctie.*

### **3.2 Taak en werkwijze**

- 3.2.1 De raad van bestuur van de verzekeraar draagt bij zijn handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de verzekeraar betrokken partijen zoals zijn klanten, aandeelhouders en medewerkers. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de verzekeraar, de maatschappelijke omgeving waarin de verzekeraar functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de verzekeraar van toepassing zijn.

*Avipol past dit principe toe. Avipol heeft geen aandeelhouders en heeft geen eigen medewerkers in dienst. Bij Avipol is alleen sprake van leden/klanten. Avipol is een onderlinge waarborgmaatschappij en is trots op haar oorsprong, structuur en werkwijze. Avipol hecht grote waarde aan het kostenefficiënt invullen van de wensen en behoeften van haar leden, nu en in de toekomst. Dit wordt gewaarborgd door de onderlinge structuur, waarbij geen sprake is van een winstoogmerk. Doordat de leden van Avipol zijn vertegenwoordigd in het bestuur worden de belangen en de zorgplicht jegens de leden verankerd in de cultuur van Avipol. Het belang van de verzekeringnemers staat voorop.*

- 3.2.2 Het centraal stellen van de klant is een noodzakelijke voorwaarde voor de continuïteit van de verzekeraar. Onverminderd principe 3.2.1 draagt de raad van bestuur er zorg voor dat de verzekeraar zijn klanten te allen tijde zorgvuldig behandelt. De raad van bestuur draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens de klant wordt verankerd in de cultuur van de verzekeraar.

*Avipol past dit principe toe. Avipol is een onderlinge waarborgmaatschappij en is trots op haar oorsprong, structuur en werkwijze. Avipol hecht grote waarde aan het kostenefficiënt invullen van de wensen en behoeften van haar leden, nu en in de toekomst. Dit wordt gewaarborgd door de onderlinge structuur. Doordat de leden van Avipol zijn vertegenwoordigd in het bestuur worden de belangen en de zorgplicht jegens de leden verankerd in de cultuur van Avipol. Het belang van de verzekeringnemers staat voorop. Dit komt tot uiting in een transparante en duidelijke informatievervalsing over het product dat door Avipol wordt aangeboden.*

- 3.2.3 De leden van de raad van bestuur oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen. Ieder lid van de raad van bestuur tekent een moreel-ethische verklaring. In de toelichting op deze Code is een modelverklaring opgenomen. Dit model kan iedere verzekeraar naar eigen inzicht aanvullen.

*Avipol past dit principe toe. Alle leden van het bestuur hebben de eed of belofte voor dagelijkse beleidsbepalers in de financiële sector afgelegd, conform de Regeling eed of belofte financiële sector.*

- 3.2.4 De raad van bestuur draagt er zorg voor dat de in principe 3.2.3 bedoelde verklaring wordt vertaald in principes die gelden als leidraad voor het handelen van alle medewerkers van de verzekeraar. Iedere nieuwe medewerker van de verzekeraar wordt bij indiensttreding uitdrukkelijk gewezen op de inhoud van deze principes door middel van een verwijzing naar deze principes in het arbeidscontract en wordt geacht deze principes na te leven.

*Avipol past dit principe toe. Avipol heeft geen eigen medewerkers in dienst, maar heeft een samenwerkingsovereenkomst met Achmea. De principes uit de Code zijn opgenomen in het Procedureboek van Avipol waarin de procedures staan beschreven die de leidraad vormen voor het handelen van de medewerkers die werkzaamheden voor Avipol verrichten. Het naleven van het procedureboek bij het uitvoeren van de taken voor Avipol is opgenomen in de samenwerkingsovereenkomst tussen Avipol en Achmea.*

#### 4. Risicomanagement

- 4.1 De raad van bestuur, en binnen de raad van bestuur primair de voorzitter van de raad van bestuur, is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de verzekeraar. De risicobereidheid wordt op voorstel van de raad van bestuur tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de raad van commissarissen voorgelegd.

*Avipol past dit principe toe. Het bestuur is verantwoordelijk voor het gevoerde risicobeleid. Het bestuur stelt de risicobereidheid vast en bespreekt dit met de Algemene Ledenvergadering. Eventuele besluiten die leiden tot een wijziging van de risicobereidheid worden eveneens besproken met de Algemene Ledenvergadering.*

- 4.2 De raad van commissarissen houdt toezicht op het door de raad van bestuur gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de raad van commissarissen het risicoprofiel van de verzekeraar en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de raad van commissarissen geadviseerd door de risicocommissie die hiertoe uit de raad van commissarissen is gevormd.

*Dit principe is niet voor Avipol van toepassing. Avipol heeft geen raad van commissarissen. Het bestuur van Avipol monitort de kapitaalallocatie en het liquiditeitsbeslag. Avipol heeft een goede liquiditeitspositie. Hierdoor is het rente- en liquiditeitsrisico zeer gering. Als schadeverzekeraar heeft Avipol geen renterisico's in haar verplichtingen. De bezittingen van Avipol staan op een spaarrekening en worden niet belegd. Achtergestelde leningen kennen een vaste rente, de rente op de ledenrekening wordt jaarlijks vastgesteld volgens een in de Algemene Ledenvergadering vastgestelde formule op basis van Euribor. Jaarlijks vindt vaststelling van de premie plaats, waardoor Avipol kan anticiperen op verwachte inflatie. Uitkeringen uit hoofde van de verzekering zijn gebaseerd op vaste waarden. Avipol kent geen matching- en valutarisico's.*

- 4.3 De raad van commissarissen beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de verzekeraar. De voor deze beoordeling relevante informatie wordt op zodanige wijze door de raad van bestuur aan de raad van commissarissen verstrekt dat deze

laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen.

*Avipol past dit principe toe, voor zover dit van toepassing is. Avipol heeft geen raad van commissarissen, de bedrijfsactiviteiten worden beoordeeld door het bestuur. Iedere bestuursvergadering wordt de ontwikkeling in het polisbestand, premie-inkomen en schademeldingen geanalyseerd. Twee maal per jaar wordt de ontwikkeling van de markt, en de positie van Avipol daarin, geanalyseerd. Eenmaal per jaar worden de risicobereidheid en een risico-inventarisatie opgesteld en worden de herverzekeringsovereenkomst, het maximaal te dragen schadebedrag, de bedrijfsvoering en het procedureboek geanalyseerd en beoordeeld. Bij elk voorstel tot aanpassing van het product wordt het risico beoordeeld. Het bestuur stelt het risicobeleid van Avipol vast en bespreekt dit met de Algemene Ledenvergadering.*

- 4.4 De raad van bestuur draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat hij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de verzekeraar loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de raad van bestuur.

*Avipol past dit principe toe. Iedere bestuursvergadering wordt de ontwikkeling in het polisbestand, premie-inkomen en schademeldingen geanalyseerd. Twee maal per jaar wordt de ontwikkeling van de markt, en de positie van Avipol daarin, geanalyseerd. Eenmaal per jaar worden de risicobereidheid en een risico-inventarisatie opgesteld en worden de herverzekeringsovereenkomst, het maximaal te dragen schadebedrag, de bedrijfsvoering en het procedureboek geanalyseerd en beoordeeld.*

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

*Avipol past dit principe toe. Avipol heeft slechts één product.*

## **5. Audit**

- 5.1 De raad van bestuur draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs)activiteiten van de verzekeraar samenhangen.

*Avipol past dit principe toe. Er wordt systematisch controle op de beheersing van risico's uitgevoerd door de risicomanagerfunctie die bekleed wordt door één van de bestuursleden. Iedere bestuursvergadering wordt de ontwikkeling in het polisbestand, premie-inkomen en schademeldingen geanalyseerd. Twee maal per jaar wordt de ontwikkeling van de markt, en de positie van Avipol daarin, geanalyseerd. Eenmaal per jaar worden de risicobereidheid en een risico-inventarisatie opgesteld en worden de herverzekeringsovereenkomst, het maximaal te dragen schadebedrag, de bedrijfsvoering en het procedureboek geanalyseerd en*



*beoordeeld. Bij elk voorstel tot aanpassing van het product wordt het risico beoordeeld. Het bestuur stelt de risicobereidheid vast en bespreekt dit met de Algemene Ledenvergadering.*

- 5.2 Binnen de verzekeraar is een interne auditfunctie werkzaam die onafhankelijk is gepositioneerd. Het hoofd interne audit rapporteert aan de voorzitter van de raad van bestuur en heeft een rapportage lijn naar de voorzitter van de auditcommissie.

*Avipol past dit principe toe, maar doet hierbij een beroep op het proportionaliteitsbeginsel vanwege de kleine omvang van (het secretariaat van) Avipol. Avipol kent geen auditcommissie. Er is één bestuurslid aangewezen met directe verantwoordelijkheid voor de interne audit. De uitvoering van de interne audit wordt uitbesteed aan de FOV-service Interne Audit. Deze voert in 2014 de eerste audit uitvoeren.*

- 5.3 De interne auditfunctie heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en in werking effectief zijn. Daarbij ziet zij onder meer op de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de verzekeraar. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan de raad van bestuur en de auditcommissie.

*Avipol past dit principe toe. Er is één bestuurslid aangewezen met directe verantwoordelijkheid voor de interne audit. De uitvoering van de interne audit wordt uitbesteed aan de FOV-service Interne Audit. Deze zal in 2014 de eerste audit uitvoeren.*

- 5.4 Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de risico- of auditcommissie van de raad van commissarissen vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats. In het kader van deze informatie-uitwisseling is ook de risicoanalyse en het auditplan van de interne auditfunctie en van de externe accountant onderwerp van overleg.

*Avipol past dit principe nog niet volledig toe. Avipol kent geen risico- of auditcommissie. Vanaf 2015 zal een overleg worden georganiseerd tussen het bestuurslid met de interne auditfunctie, de voorzitter, de secretaris/penningmeester en de externe accountant.*

- 5.5 In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de raad van bestuur en de raad van commissarissen zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de verzekeraar.

*Avipol past dit principe nog niet toe. Avipol onderzoekt of zij dit principe vanaf 2015 kan gaan toepassen.*

- 5.6 De interne auditfunctie neemt het initiatief om met de Nederlandsche Bank en de externe accountant tenminste jaarlijks in een vroegtijdige fase elkaars risicoanalyse en bevindingen en auditplan te bespreken.

*Avipol past dit principe nog niet volledig toe. Avipol is een zeer kleine verzekeraar en zal het initiatief tot een overleg overlaten aan DNB. Nadat de interne audit in 2014 voor de eerste maal is uitgevoerd, zal de interne auditfunctie DNB informeren*

*dat Avipol bereid is tot het bespreken van de risicoanalyse en de bevindingen en het auditplan, maar aangeven dat Avipol hiervoor het initiatief aan DNB over laat.*

## **6. Beloningsbeleid**

### **6.1 Uitgangspunt**

- 6.1.1 De verzekeraar voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid dat in lijn is met zijn strategie en risicobereidheid, doelstellingen en waarden en waarbij rekening wordt gehouden met de lange termijn belangen van de verzekeraar, de relevante internationale context en het maatschappelijk draagvlak. De raad van commissarissen en de raad van bestuur nemen dit uitgangspunt in acht bij het vervullen van hun taken met betrekking tot het beloningsbeleid.

*Avipol past dit principe toe. Avipol heeft geen eigen medewerkers in dienst. Conform artikel 16 van de Statuten ontvangen de leden van het bestuur alleen een onkostenvergoeding voor vergader- en reiskosten. De voorzitter ontvangt hiernaast een beperkte vaste maandelijkse vergoeding. Deze is in lijn met de strategie, risicobereidheid, doelstellingen en waarden van Avipol. De vergoeding voor vergaderkosten is afgeleid van de vergoeding die wordt gehanteerd door de Nederlandse Organisatie voor Pluimveehouders (NOP) een belangenbehartigingsorganisatie voor pluimveehouders. De vergoeding voor reiskosten is afgeleid van de Verordening Vergoedingen leden bestuur, dagelijks bestuur en commissies PPE 2003. Beide documenten worden vastgesteld door externe organisaties (resp. NOP en PPE). Hiermee voorziet Avipol in een vergoeding die conform is aan vergoedingen die gebruikelijk zijn voor bestuurders van vergelijkbare organisaties in de pluimveehouderijsector.*

### **6.2 Governance**

- 6.2.1 De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de raad van bestuur. Daarnaast geeft de raad van commissarissen goedkeuring aan het beloningsbeleid voor het senior management en ziet hij toe op de uitvoering daarvan door de raad van bestuur. Tevens keurt de raad van commissarissen de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers van de verzekeraar goed. Het beloningsbeleid van de verzekeraar omvat mede het beleid met betrekking tot het toekennen van retentie-, exit- en welkomstpakketten.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen Raad van Commissarissen. Conform artikel 16 van de Statuten ontvangen bestuursleden van Avipol een onkostenvergoeding voor vergader- en reiskosten. De hoogte van deze onkostenvergoeding wordt vastgesteld door het bestuur. De hoogte van de vergoedingen voor reiskosten is gebaseerd op artikel 1a van de Vergoedingsregeling NOP (2007). De hoogte van de vergoedingen voor reiskosten is gebaseerd op artikel 2 lid 1c van de Verordening vergoedingen leden bestuur, dagelijks bestuur en commissie PPE 2003. Beide genoemde documenten worden vastgesteld door externe organisaties (NOP en PPE).*

*Avipol kent geen eigen medewerkers en heeft hiervoor geen beloningsbeleid. Avipol kent geen retentie-, exit- of welkomstpakketten toe.*

- 6.2.2 De raad van commissarissen bespreekt jaarlijks de hoogste variabele inkomens. De raad van commissarissen ziet erop toe dat de raad van bestuur ervoor zorg draagt

dat de variabele beloningen binnen de verzekeraar passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de verzekeraar en in het bijzonder of deze voldoen aan de in deze paragraaf genoemde principes. Tevens bespreekt de raad van commissarissen materiële retentie-, exit en welkomstpakketten en ziet erop toe dat deze passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de verzekeraar en niet excessief zijn.

*Dit principe is niet van toepassing op Avipol. Naast de genoemde reiskosten en vergadervergoeding, kent Avipol geen variabele beloningen en geen materiele retentie-, exit- of welkomstpakketten.*

### **6.3 Bestuurdersbeloning**

- 6.3.1 Het totale inkomen van een lid van de raad van bestuur staat in een redelijke verhouding tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen de verzekeraar waarbij het totale inkomen ten tijde van de vaststelling iets beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector ligt, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.

*Dit principe is niet van toepassing op Avipol. Avipol kent alleen een onkostenvergoeding voor bestuurders. Door de Vergoedingsregeling NOP en de Verordening Vergoedingen leden bestuur, dagelijks bestuur en commissie PPE 2003 te volgen, zorgt Avipol ervoor dat de vergoedingen die zij verstrekt in lijn liggen met de gehanteerde vergoedingen in de pluimveesectoren.*

- 6.3.2 De vergoeding bij ontslag van een lid van de raad van bestuur bedraagt maximaal eenmaal het jaarsalaris (het "vaste" deel van de bezoldiging). Indien het maximum van eenmaal het jaarsalaris voor een lid van de raad van bestuur die in zijn eerste benoemingstermijn wordt ontslagen kennelijk onredelijk is, komt dit lid van de raad van bestuur in dat geval in aanmerking voor een ontslagvergoeding van maximaal tweemaal het jaarsalaris.

*Dit principe is niet van toepassing op Avipol. Avipol kent geen ontslagvergoeding toe aan bestuursleden. Bestuursleden ontvangen alleen een onkostenvergoeding voor vergader- en reiskosten voor bijgewoonde vergaderingen. Ontslagen bestuursleden wonen geen (bestuur)vergaderingen meer bij namens Avipol en ontvangen derhalve geen vergoedingen van Avipol.*

- 6.3.3 Bij de toekenning van de variabele beloning aan een lid van de raad van bestuur wordt rekening gehouden met de lange termijn component. De toekenning is mede afhankelijk van winstgevendheid en/of continuïteit. De variabele beloning wordt voor een materieel deel voorwaardelijk toegekend en op zijn vroegst drie jaar later uitgekeerd.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen variabele beloningscomponenten.*

- 6.3.4 Aandelen die zonder financiële tegenprestaties aan een lid van de raad van bestuur worden toegekend, worden aangehouden voor telkens een periode van ten minste vijf jaar of tot ten minste het einde van het dienstverband indien deze periode korter is. Indien opties worden toegekend worden deze in ieder geval de eerste drie jaar na toekenning niet uitgeoefend.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen aandelen en kent geen variabele beloningscomponenten.*

## 6.4 Variabele beloning

- 6.4.1 Het toekennen van een variabele beloning is mede gerelateerd aan de lange termijn doelstellingen van de verzekeraar.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen provisie of variabele beloningscomponenten.*

- 6.4.2 Iedere verzekeraar stelt een bij de verzekeraar passend maximum vast voor de verhouding tussen de variabele beloning en het vaste salaris. Voor een lid van de raad van bestuur bedraagt de variabele beloning per jaar maximaal 100% van het vaste inkomen.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen provisie of variabele beloningscomponenten. De variabele beloning per jaar behelst 0% van het vaste inkomen.*

- 6.4.3 Een variabele beloning wordt gebaseerd op de prestaties van het individu, zijn bedrijfsonderdeel en die van de verzekeraar als geheel op basis van vooraf vastgestelde en beoordeelbare prestatiecriteria. Naast financiële prestatiecriteria vormen ook niet-financiële prestatiecriteria een belangrijk onderdeel van de individuele beoordeling. In het beloningsbeleid van de verzekeraar worden de prestatiecriteria zoveel mogelijk geobjectiveerd.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen provisie of variabele beloningscomponenten.*

- 6.4.4 Bij het beoordelen van prestaties op basis van de vastgestelde prestatiecriteria worden financiële prestaties gecorrigeerd voor (geschatte) risico's en kosten van kapitaal.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen provisie of variabele beloningscomponenten.*

- 6.4.5 In buitengewone omstandigheden, bijvoorbeeld indien toepassing van de vastgestelde prestatiecriteria tot een verkrijging van ongewenste variabele beloning van een lid van de raad van bestuur zou leiden, heeft de raad van commissarissen de discretionaire bevoegdheid de variabele beloning aan te passen wanneer deze naar zijn oordeel leidt tot onbillijke of onbedoelde uitkomsten.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen provisie of variabele beloningscomponenten.*

- 6.4.6 De raad van commissarissen heeft de bevoegdheid de variabele beloning die is toegekend aan het lid van de raad van bestuur op basis van onjuiste (financiële) gegevens terug te vorderen van het desbetreffende lid van de raad van bestuur.

*Dit principe is voor Avipol niet van toepassing. Avipol kent geen provisie of variabele beloningscomponenten.*

## 7. Naleving wet- en regelgeving

De verzekeraar beschikt over een proces dat borgt dat nieuwe wet- en regelgeving tijdig wordt gesignaleerd en geïmplementeerd. Dit proces evalueert de verzekeraar jaarlijks. Betrokken bij dit proces zijn in ieder geval de volgende functies: het bestuur, de interne toezichthouder, risicomanagement, compliance, interne audit en de actuariële functie.

*Avipol past dit principe nog niet volledig toe. Avipol kent geen interne toezichthouder in de vorm van een Raad van Commissarissen en geen actuariële functie. Avipol is bezig om het 'Three lines of defence'-model in te bedden in haar organisatie. Naar verwachting is dit in 2015 voltooid. Het bestuur en de ambtelijk secretaris informeren zich over nieuwe wet- en regelgeving d.m.v. door de FOV verstrekte informatie en het inwinnen van advies. Het bestuur is verantwoordelijk voor een tijdige implementatie van maatregelen die hieruit voortvloeien.*