

UITGANGSPUNTEN BESTUURLIJKE INRICHTING CZ (november 2021)

De volgende uitgangspunten zijn van toepassing bij de samenstelling en het functioneren van bestuurlijke colleges van CZ:

1. Vanwege de noodzakelijke afstemming en integratie van bedrijfsprocessen om de zorgverzekering en de aanvullende verzekering uit te oefenen wordt de personele unie gedachte toegepast bij de CZ- rechtspersonen.
2.
 - a. Voor de Raad van Commissarissen en de Ledenraad geldt een profielschets.
 - b. Voor de Raad van Bestuur zal een vooraf specifiek vastgestelde profielschets gelden. Samenstelling van de Raad van Bestuur zal bepaald worden aan de hand van de aanwezige deskundigheden en vaardigheden bij de individuele leden en de deskundigheden en vaardigheden die actuele omgevingsfactoren vergen.
3. De Raad van Commissarissen bestaat uit ten minste drie leden. De Ledenraad bestaat uit tenminste zes (statuten) en maximaal 21 leden. De Ledenraad bepaalt binnen deze bandbreedte en kijkend naar de toepasselijke profielschets het gewenste aantal leden van de Ledenraad.
4. Binnen de rechtspersonen wordt, indien wettelijk toegestaan en passend binnen maatschappelijke opvattingen van governance, het Raad van Commissarissenmodel toegepast; te weten: Raad van Bestuur, Raad van Commissarissen en Ledenraad om scheiding van bestuur en toezicht te waarborgen.
5.
 - a. Er is een reglement voor de Raad van Commissarissen, de Audit/Risk-commissie en de Benoemings-/Remuneratiecommissie.
 - b. Ten behoeve van de vorming van de Ledenraad geldt een kiesreglement.
6. De taken en bevoegdheden van de diverse bestuurscolleges zijn conform wettelijke bepalingen. Dit houdt onder meer in dat:
 - de Raad van Commissarissen adequaat toezicht uitoefent op de strategie, leiding en organisatie, op het vermogensbeheer, of de bestuurlijke plichten adequaat worden nageleefd en of de Raad van Bestuur zich voldoende inspant om invulling te geven aan de maatschappelijke verantwoordelijkheid als goed verzekeraar en het klantbelang. De Raad van Commissarissen geeft gevraagd en ongevraagd advies.
 - de Raad van Bestuur is belast met het besturen van de onderneming, hetgeen onder meer inhoudt dat de Raad van Bestuur verantwoordelijk is voor de realisatie van de doelstellingen van de onderneming, de strategie en het de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling.
 - de Ledenraad naast zijn wettelijke taken en bevoegdheden tevens een klankbordfunctie heeft.
7. Elke vorm en schijn van belangenverstrengeling tussen onderneming en lid Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen wordt vermeden. Daartoe geldt in ieder geval dat de leden van de Raad van Bestuur geen activiteiten ontplooiën in concurrentie met de eigen onderneming, dat de leden van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen geen (belangrijke) schenkingen accepteren (zie integriteitsbeleid CZ) van (wege) de onderneming voor zichzelf, voor zijn partner of aanverwant tot in de tweede graad en dat een lid Raad van Bestuur of Raad van Commissarissen een (potentieel) tegenstrijdig belang meldt aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en de overige leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur. Een activiteit die onder dit uitgangspunt zou kunnen vallen vindt vervolgens alleen doorgang na verkregen toestemming van de Raad van

Commissarissen. Leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen nemen in die hoedanigheid geen deel aan beraadslagingen en/of besluitvorming indien sprake is van (schijn van van) belangenverstrengeling.

8. De onderneming streeft ernaar de maximale vergoeding bij onvrijwillig ontslag van een lid Raad van Bestuur niet hoger te laten zijn dan volgens wet- en regelgeving wordt bepaald.
9. Door specifieke leer- en toetsmomenten die programmatisch aangeboden zullen worden, vergroten de leden van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen hun inzicht in complexe(re) bestuurlijke zaken. (vb. jaarrekening, budgetproblematiek, zorgzaken, stelselzaken, e.d.)
10. De vraag of de Raad van Commissarissen respectievelijk Ledenraad goed functioneren wordt door het betreffende college jaarlijks zelf beoordeeld. De Raad van Commissarissen evalueert ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van het bestuur zijn eigen functioneren, het functioneren van de afzonderlijke commissies van de raad en dat van de individuele commissarissen, en bespreekt de conclusies die aan de evaluatie worden verbonden. Hierbij wordt aandacht besteed aan:
 - i. Inhoudelijke aspecten, de onderlinge interactie en de interactie met het bestuur.
 - ii. Zaken die zich in de praktijk hebben voorgedaan waaruit lessen kunnen worden getrokken.
 - iii. Het gewenste profiel, de samenstelling, competenties en deskundigheid van de Raad van Commissarissen.
11. De Raad van Commissarissen bespreekt jaarlijks het functioneren van de Raad van Bestuur.
12. Kandidaten voor de Raad van Commissarissen en de Ledenraad worden door het betreffende college zelf aangezocht met inachtneming van geactualiseerde profielschetsen die voor deze colleges gelden. Deze profielschetsen zijn afgestemd op de taken van het bestuurlijk college als geheel en het daarbinnen voldoende aanwezig zijn van gewenste kwaliteiten bij de individuele leden.
13.
 - a. De Benoemingscommissie van de Raad van Commissarissen bereidt een voordracht voor benoeming van een lid Raad van Bestuur dan wel lid Raad van Commissarissen voor.
 - b. De Ledenraad draagt kandidaten voor verkiezing in de Ledenraad voor en richt daartoe uit haar midden een Kiescommissie in.
 - c. Individuele leden van de Raad van Bestuur, Raad van Commissarissen respectievelijk de Ledenraad zijn bevoegd potentiële kandidaten voor bestuurlijke gremia onder de aandacht te brengen bij de Benoemingscommissie van de Raad van Commissarissen en de (Kiescommissie van de) Ledenraad.
14.
 - a. De voorzitter van de Raad van Commissarissen nodigt kandidaten voor een benoeming in de Raad van Bestuur en (her)benoeming in de Raad van Commissarissen uit. Een benoeming in de Raad van Commissarissen vindt plaats voor een termijn van 4 jaar met de mogelijkheid van in beginsel één maal een herbenoeming na die termijn, met in achtneming van het hierna bepaalde in artikel 9 van het Reglement Raad van Commissarissen van CZ ('Rooster van aftreden').
 - b. De leden van de Ledenraad worden voor een termijn van 4 jaar gekozen. De (Kiescommissie van de) Ledenraad nodigt kandidaten voor een (her)verkiezing uit. Leden van de Ledenraad kunnen één maal als kandidaat voor herverkiezing worden voorgedragen.
15. Mede op basis van een evaluatiegesprek en gehoord de ondernemingsraad worden leden van de Raad van Commissarissen voor eventuele herbenoeming voorgedragen. Herbenoeming vindt slechts plaats na zorgvuldige overweging.

16. Benoeming van leden Raad van Bestuur vindt plaats door de Raad van Commissarissen en (her)benoeming van leden Raad van Commissarissen vindt plaats door de Ledenraad op voordracht van de Raad van Commissarissen. De leden van de Ledenraad worden gekozen volgens het Kiesreglement.
17. Bestuurlijke colleges zijn evenwichtig samengesteld op basis van voor CZ gewenste variatie, deskundigheid en achtergrond en met inachtneming van toepasselijke regelgeving.

CZ PROFIELSCHETS VOOR RAAD VAN COMMISSARISSEN

De samenstelling van de Raad van Commissarissen is zodanig dat het college Raad van Commissarissen als collectief door de kennis, deskundigheden en vaardigheden van de individuele leden beschikt over de passende kwaliteiten.

Deze kwaliteiten betreffen onder meer:

Algemene expertise

- betrouwbaarheid en geschiktheid staat buiten twijfel;
- in staat om onafhankelijk op te treden;
- in staat om kritisch te opereren binnen de Raad van Commissarissen en naar de Raad van Bestuur;
- beschikken over een proactieve houding;
- in staat om een evenwichtige belangenafweging te maken;
- ruime ervaring met bestuurlijke (eind)verantwoordelijkheid;
- signalerend vermogen ten aanzien van maatschappelijke, economische en politieke ontwikkelingen en relevantie daarvan;
- bekendheid met algemene en specifieke aspecten in de gezondheidszorg en private en publieke belangen;
- ervaring in toezichhoudende rol;
- voldoende tijd en inspanning in lidmaatschap kunnen en willen investeren.

Specifieke expertise:

- beschikken over strategisch inzicht en een brede oriëntatie;
- beschikken over financiële en economische deskundigheid;
- ervaring met bedrijfsvoering grote ondernemingen c.q. organisatorische ervaring;
- beschikken over sociale vaardigheden en een sterk moreel kompas.

Expertise en rol voorzitter

- Beschikt over brede maatschappelijke en bestuurlijke kwaliteiten;
- Bindende persoonlijkheid die het collectief binnen de Raad van Commissarissen kan bevorderen en daarmee het optimale functioneren van individuele leden;
- Is onderhandelings- en besluitvaardig.
- De voorzitter Raad van Commissarissen zit de vergaderingen van de Ledenraad voor.

In het collectief van de Raad van Commissarissen moeten die kwaliteiten geborgd zijn die de Raad van Commissarissen in staat stelt haar toezichhoudende taken op het gebied van tenminste de hierna genoemde onderwerpen op zorgvuldige en efficiënte wijze uit te voeren:

- bestuur, organisatie en communicatie:
 - (o.a. het aansturen van processen, taakgebieden en medewerkers, het naleven en handhaven van algemeen aanvaarde sociale, ethische en professionele normen)
- producten, diensten en markten waarop CZ actief is;

- (inclusief relevante wet- en regelgeving)
- beheerste en integere bedrijfsvoering
(o.a. de administratieve organisatie en interne controle, informatietechnologie, de waarborging van deskundigheid en vakbekwaamheid binnen de onderneming, de zorgvuldige behandeling van stakeholders, het risicomanagement, compliance en de uitbesteding van werkzaamheden)
 - evenwichtige en consistente besluitvorming.
(weging van alle relevante belangen van stakeholders)

De Raad van Commissarissen hanteert de geschiktheidsmatrix om vast te stellen of adequate borging van deze kwaliteiten in de Raad van Commissarissen aanwezig is.

CZ PROFIELSCHETS VOOR LEDENRAAD

De samenstelling van de Ledenraad is zodanig dat het college Ledenraad als collectief door de kennis, deskundigheden en vaardigheden van de individuele leden beschikt over de kwaliteiten die de Ledenraad in staat stelt zijn rol en bevoegdheden op adequate en zorgvuldige wijze uit te voeren.

Deze kwaliteiten betreffen onder meer:

Algemene expertise

- bekendheid of aantoonbare affiniteit met gezondheidszorg(verzekering);
- inzicht en ervaring in algemene financiële en economische vraagstukken en bedrijfsvoering;
- maatschappelijke en bestuurlijke ervaring in verschillende sectoren;
- bekendheid/ervaring in de rol van klankbord;
- signalerend vermogen t.a.v. maatschappelijke ontwikkelingen en trends en relevantie daarvan te duiden (antennefunctie c.q. omgevingsbewustzijn);
- gevoel voor bestuurlijke verhoudingen;
- voldoende tijd en inspanning in lidmaatschap kunnen en willen investeren;
- beschikken over een brede oriëntatie;
- beschikken over een moreel kompas;
- algemene belangen kunnen scheiden van individuele belangen;
- onafhankelijk kunnen optreden;
- goed kunnen samenwerken;
- beschikken over een (positief) kritische pro-actieve grondhouding;
- zorgvuldige omgang met vertrouwelijke informatie;

Omvang

- De Ledenraad bepaalt het aantal leden van de Ledenraad.
- Dit aantal is vastgesteld op maximaal 21 leden.
- De Ledenraad zal tenminste uit 16 leden bestaan.
- De Raad van Commissarissen kan ten aanzien van het aantal leden van de Ledenraad een voorstel doen.
- Het streven is er bij de samenstelling van de Ledenraad op gericht tevens een evenwichtige vertegenwoordiging te realiseren.

Basisvoorwaarden

- De leden van de Ledenraad zijn verzekerd bij CZ.
- De leden van de ledenraad zijn 18 jaar of ouder.

Evaluatie

- Jaarlijks evalueert de Ledenraad het eigen functioneren, het functioneren van Commissies en de

- samenwerking met de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur.
- Tot deze evaluatie behoort tevens het beoordelen van het individuele functioneren van de leden van de Ledenraad.
 - Deze evaluatie wordt door de Kiescommissie uitgevoerd onder verantwoordelijkheid van de Ledenraad.

REGLEMENT VOOR DE RAAD VAN COMMISSARISSEN VAN CZ

Frequentie van vergaderingen

1. De Raad van Commissarissen vergadert volgens een tevoren vastgesteld schema tenminste 4 maal per jaar.
Bij frequente afwezigheid van een lid van de Raad van Commissarissen spreken de overige leden van de Raad van Commissarissen het betrokken lid daarop aan.
2. Op het vastgestelde schema worden aanvullende vergaderingen bijeengeroepen als de voorzitter of ten minste twee leden van de Raad van Commissarissen dit nodig achten.

Plaats van vergadering

2. De Raad van Commissarissen vergadert op kantoren van CZ of op een door de voorzitter bij de oproeping aangegeven een andere plaats.

Vaststelling van de agenda en orde van de vergadering

3. De Raad van Commissarissen stelt de agenda van de vergadering vast en de voorzitter bepaalt de orde van de vergadering. Op verzoek van de Raad van Bestuur kunnen punten op de agenda worden geplaatst.

Aanwezigheid van Raad van Bestuur en derden bij vergaderingen

4. 1. De vergaderingen van de Raad van Commissarissen worden bijgewoond door de leden van de Raad van Bestuur tenzij de Raad van Commissarissen anders besluit.
2. De leden van de Raad van Bestuur zijn niet aanwezig in (de jaarlijkse) vergaderingen waarin de Raad van Commissarissen de volgende onderwerpen bespreekt:
 - a. de beoordeling van het functioneren van de Raad van Bestuur, zijn individuele leden en de conclusies die daaraan worden verbonden;
 - b. de beoordeling van het functioneren van de Raad van Commissarissen, zijn individuele leden en de conclusies die daaraan worden verbonden;
 - c. potentiële tegenstrijdige belangen van leden van de Raad van Bestuur.Van deze besprekingen wordt melding gemaakt in het verslag van de Raad van Commissarissen.
3. De Raad van Commissarissen kan derden, onder de voorwaarde dat hetgeen hen tijdens de vergadering bekend wordt geheim wordt gehouden, uitnodigen om een (deel van de) vergadering van de Raad van Commissarissen bij te wonen.

Verslaglegging

5. Van de vergaderingen worden notulen, waaronder tevens de vastlegging van de genomen besluiten, opgemaakt. Notulen worden ter vaststelling geagendeerd in de volgende vergadering.

Taakverdeling binnen de Raad van Commissarissen

6. De Raad van Commissarissen wijst uit zijn midden een voorzitter aan. Bij afwezigheid van de voorzitter neemt een ander lid, daartoe aangewezen door de Raad van Commissarissen, diens taken waar.

Commissies van de Raad van Commissarissen

7. 1. De Raad van Commissarissen stelt uit zijn midden een Audit/Risk- en een Benoemings-/Remuneratiecommissie in.

2. De Audit/Riskcommissie houdt, voorafgaande aan de bespreking van de jaarrekening door de Raad van Commissarissen, ten minste éénmaal per jaar een bespreking met de extern accountant in aanwezigheid van de Raad van Bestuur. Daarbij komen in ieder geval aan de orde de reikwijdte, planning en bevindingen van de accountantscontrole en de kwaliteit van de financiële rapportages.

De rapportage van de Audit/Riskcommissie wordt ten behoeve van de opstelling respectievelijk vaststelling van de jaarrekening besproken in de Raad van Commissarissen en de Ledenraad. De taak en werkwijze van de Audit/Riskcommissie wordt vastgelegd in een reglement. Leden van de ARC voeren minimaal één maal per jaar - zonder aanwezigheid van de Raad van Bestuur, een gesprek met de externe accountant.

3. De Benoemings-/Remuneratiecommissie bespreekt periodiek ook de rechtspositionele aangelegenheden van functionarissen rapporterend aan de Raad van Bestuur.

In het verslag van de Raad van Commissarissen worden de hoofdlijnen van het remuneratierapport opgenomen. Het verslag verschijnt jaarlijks in het maatschappelijk verslag. De taak en werkwijze van de commissie worden vastgelegd in een reglement.

Profielschets en nevenfuncties

8. 1. De (Benoemings-/Remuneratiecommissie van de) Raad van Commissarissen stelt voor de selectie van nieuwe leden een profielschets op, waarin de voor CZ gewenste kwaliteiten in achtergrond en deskundigheid van leden van de Raad van Commissarissen tot uitdrukking komt. Daarbij wordt rekening gehouden met de aard en de omvang van de bedrijfsactiviteiten en met private en publieke belangen.

Binnen de Raad van Commissarissen moeten, indien mogelijk, de deskundigen vertegenwoordigd zijn zoals opgenomen in de CZ profielschets voor Raad van Commissarissen, waarbij ruime bestuurlijke ervaring als algemene randvoorwaarde geldt.

Deze profielschets wordt, waar nodig, periodiek geactualiseerd.

2. Voorafgaande aan een benoeming verstrekt het kandidaat-lid aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen een overzicht van de (neven)functies die hij/zij op het moment van zijn/haar benoeming vervult.

Bij de (voorgenomen) benoeming worden indien nodig afspraken gemaakt over het beëindigen van onverenigbare (neven)functies.

3. (Neven)functies die een tegenstrijdig belang in kunnen houden mogen niet worden aanvaard. (Neven) functies die verwantschap inhouden met de activiteiten van de onderneming zijn geoorloofd. Voor (neven)functies die geen verwantschap inhouden met de activiteiten van de onderneming moet voor acceptatie toestemming van de Raad van Commissarissen worden verkregen.

4. Wijzigingen in (neven)functies moeten schriftelijk aan de voorzitter Raad van Commissarissen worden gemeld.

Rooster van aftreden en de opvolging

9. 1. Een commissaris wordt benoemd voor een periode van vier jaar. Leden van de Raad van Commissarissen kunnen in beginsel éénmaal als kandidaat voor herbenoeming voor 4 jaar worden voorgedragen. Benoemingen en herbenoemingen geschieden op de wijze zoals uiteengezet in deze Uitgangspunten. De commissaris kan – indien daarvoor noodzaak wordt gevoeld door de Raad van Commissarissen - nadien wederom worden herbenoemd voor een benoemingstermijn van twee jaar, die daarna nog één keer met maximaal twee jaar kan worden verlengd. De beslissing van (voordracht voor) de extra herbenoeming na een periode van acht jaar betreft een uitzondering en wordt specifiek op dat aspect gemotiveerd – in het kader van het bepaalde in het derde lid van dit artikel - in het verslag van de Raad van Commissarissen. Bij benoeming of herbenoeming wordt steeds de profielschets (mede) in acht genomen.

2. Een commissaris treedt tussentijds af bij onvoldoende functioneren, structurele onverenigbaarheid van belangen of wanneer dit anderszins naar het oordeel van de Raad van

Commissarissen is geboden. Bij tussentijds aftreden van een commissaris brengt de organisatie een persbericht uit waarin de reden voor vertrek wordt genoemd.

3. De Raad van Commissarissen draagt zorg voor opvolging gericht op het in balans houden van de benodigde deskundigheid, waarbij de profielschets van de Raad van Commissarissen in acht wordt genomen. De Raad van Commissarissen stelt een rooster van aftreden vast waarbij zoveel mogelijk wordt voorkomen dat commissarissen (nagenoeg) tegelijk aftreden.

Relatie met de Ondernemingsraad

10. De Raad van Commissarissen bepaalt elk jaar welke delegatie van de Raad van Commissarissen de overlegvergaderingen van de Ondernemingsraad zal bijwonen voor zover de Wet op de Ondernemingsraden aanwezigheid voorschrijft.

Bespreking strategie en beheersings- en controlesystemen

11. De Raad van Commissarissen bespreekt ten minste éénmaal per jaar in aanwezigheid van de Raad van Bestuur de strategie van de onderneming en de risico's verbonden aan de huidige en/of voorgenomen bedrijfsmatige activiteiten van de onderneming. Hieronder valt uitdrukkelijk ook het bespreken van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen.

Secretaris

12. De (voorzitter van de) Raad van Commissarissen wordt ondersteund door de secretaris van de onderneming.

Relatie met de Ledenraad

13. De Raad van Commissarissen en in het bijzonder zijn voorzitter zien er voortdurend op toe, dat de leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur, zowel ten tijde van hun (her)benoeming als in het verloop van hun zittingsperiode het vertrouwen genieten van de Ledenraad.

Functioneren externe accountant

14. De Raad van Commissarissen licht de externe accountant op hoofdlijnen in over de rapportages omtrent zijn functioneren

Procedure melding misstanden

15. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de werking van de meldingsprocedure van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden, op passend en onafhankelijk onderzoek naar signalen van misstanden en onregelmatigheden en, indien een misstand of onregelmatigheid is geconstateerd, een adequate opvolging van eventuele aanbevelingen tot herstelacties. De voorzitter van de Raad van Commissarissen wordt onverwijld (door de Raad van Bestuur) geïnformeerd over signalen van (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden binnen de organisatie en de met haar verbonden onderneming.

Verslag Raad van Commissarissen

16. De Raad van Commissarissen legt conform wettelijke regelgeving verantwoording af over het gevoerde toezicht. Dit gebeurt in het verslag van de Raad van Commissarissen hetgeen onderdeel uitmaakt van het jaarverslag van de onderneming.

REGLEMENT AUDIT/RISK COMMISSIE CZ

1. De belangrijkste taak van de Audit/Risk commissie is ter voorbereiding van de besluitvorming van de Raad van Commissarissen toezicht te houden op de Raad van Bestuur ten aanzien van:
 - a) de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, waaronder het toezicht

op naleving van de relevante wet- en regelgeving inclusief gedragscodes.

b) de financiële informatieverstrekking door de onderneming, waaronder de financiering van de onderneming inclusief het kapitaalbeleid;

c) het adviseren aan de RvC voor het vaststellen van het audit charter en audit plan;

d) de onafhankelijkheid en performance van de interne en externe accountants;

e) de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van in- en externe accountants;

f) het belastingbeleid van de onderneming en op welke wijze de taak ten aanzien van taxplanning indien en voor zover van toepassing, tot uitdrukking komt;

g) de toepassingen van de informatie- en communicatietechnologie.

h) het risicobeleid;

i) compliance.

j. governance

2. De Audit/Risk commissie is bevoegd aanvullende informatie op te vragen bij de Raad van Bestuur, de interne en/of de externe accountants teneinde haar taken te kunnen vervullen.
3. De Audit/Risk commissie is aanspreekpunt voor de externe accountant wanneer deze onregelmatigheden heeft geconstateerd in de inhoud van financiële berichten en daarover heeft gerapporteerd aan de Raad van Bestuur.
4. De Audit/Risk commissie adviseert de Raad van Commissarissen over de benoeming van de externe accountant, waaronder begrepen de verlenging van de termijn van de reeds benoemde externe accountant.
5. De Audit/Risk commissie bestaat uit leden van de Raad van Commissarissen en is zodanig samengesteld dat binnen de commissie kennis op het financiële beleidsgebied aanwezig is.
6. Het voorzitterschap van de Audit/Risk commissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad van Commissarissen.
7. De Audit/Risk commissie heeft de bevoegdheid om, wanneer het dat noodzakelijk acht voor de uitoefening van zijn taken, een onafhankelijke raadsman of andere adviseur aan te wijzen. Alle kosten hiervan komen ten laste van CZ.
8. De Audit/Risk commissie bepaalt of en wanneer de volgende personen bij de vergaderingen van de Audit/Risk/ commissie aanwezig zijn:
 - o leden van de Raad van Bestuur
 - o de financieel directeur
 - o de interne en externe accountant
 - o het stafhoofd van de afdeling Governance, Risk en Compliance
9. De Audit/Risk commissie vergadert zo vaak als nodig wordt geacht, maar ten minste eenmaal per jaar voorafgaand aan de bespreking van de jaarrekening door de Raad van Commissarissen. Er wordt tevens vergaderd op verzoek van de Raad van Commissarissen of de voorzitter van de Raad van Bestuur.
10. De Audit/Risk commissie vergadert minstens eenmaal per jaar met uitsluitend de externe accountant.
11. In de eerstvolgende vergadering van de Raad van Commissarissen na de vergadering van de Audit/Risk commissie wordt de rapportage van de Audit/Risk commissie besproken.
12. De Audit/Risk commissie beoordeelt - voorafgaand aan de werving - het daarbij te hanteren functieprofiel van de directeur IAD. De voorzitter van de Audit/Risk commissie spreekt met de door het bestuur voorgedragen kandidaat directeur IAD, voorafgaand aan de benoeming van de directeur IAD. Ten aanzien van de beoordeling van de directeur IAD vindt periodiek afstemming plaats tussen de voorzitter Audit/Risk commissie en Raad van Bestuur. De voorzitter van de Audit/Risk commissie houdt een exit interview met de directeur IAD bij diens vertrek. Zowel de benoeming als het ontslag van de leidinggevende interne auditor dient, samen met een advies van de auditcommissie, ter goedkeuring voorgelegd te worden aan de Raad van Commissarissen.

REGLEMENT REMUNERATIE/BENOEMINGSCOMMISSIE CZ

1. De belangrijkste taak van de Remuneratie/Benoemingscommissie is ter voorbereiding van de besluitvorming van de Raad van Commissarissen:
 - a) over de bezoldiging van de Raad van Commissarissen voorstellen te doen;
 - b) over de bezoldiging van individuele bestuurders voorstellen te doen;
 - c) adviseren over het beheerst beloningsbeleid;
 - d) toezicht op het beleid van het bestuur inzake selectiecriteria en benoemingsprocedures voor directie/staf;
 - e) selectiecriteria, (specifieke) profielsschetsen en benoemingsprocedures op te stellen voor leden van de Raad van Commissarissen en Raad van Bestuur alsmede daarvoor scenario's op te stellen ten behoeve van opvolging respectievelijk borging van continuïteit;
 - f) het doen van voorstellen voor benoemingen (Raad van Bestuur) en (her) benoemingen (Raad van Commissarissen);
 - g) adviseren over het functioneren van de leden van de Raad van Bestuur
 - h) het opmaken van een remuneratierapport.
2. De Remuneratie/Benoemingscommissie bestaat uit leden van de Raad van Commissarissen en wordt niet voorgezeten door de voorzitter van de Raad van Commissarissen.
3. De Remuneratie/Benoemingscommissie heeft de bevoegdheid om, wanneer zij dat noodzakelijk acht voor de uitoefening van haar taken, een onafhankelijke raadsman of andere adviseur aan te wijzen. Alle kosten hiervan komen ten laste van CZ.
4. De Remuneratie/Benoemingscommissie vergadert zo vaak als nodig wordt geacht.
5. In de eerstvolgende vergadering van de Raad van Commissarissen na de vergadering van de Remuneratie/Benoemingscommissie wordt de rapportage van de Remuneratie/Benoemingscommissie besproken.

SPECIFIEKE AANDACHTSGEBIEDEN VAN DE VOORZITTER VAN DE RAAD VAN COMMISSARISSEN

Specifiek tot het aandachtsgebied van de voorzitter van de Raad van Commissarissen behoort:

- de periodieke beoordeling van de omvang van de Raad van Commissarissen
- de periodieke beoordeling van het functioneren van de leden van de Raad van Commissarissen.
- het namens de RvC zijn van aanspreekpunt voor het functioneren van commissarissen en bestuurders.

KIESREGLEMENT VAN DE LEDENRAAD CZ

Artikel 1

Dit is een kiesreglement als bedoeld in de statuten van de onderneming

Artikel 2

- 2.1 Wanneer een verkiezing voor afgevaardigden van de Ledenraad wordt gehouden stelt de Ledenraad, op advies van de uit haar geledingen samengestelde kiescommissie en na de Raad van Commissarissen te hebben gehoord, voor de te houden verkiezing een lijst van kandidaten vast. Indien onvoldoende voor (her)benoeming geschikte kandidaten beschikbaar zijn zal een oproep voor kandidaatstelling geplaatst worden via een voor alle Leden van CZ toegankelijke publicatie/CZ.nl

- 2.2 Bij het opstellen van de lijst van kandidaten zal uitgegaan worden van een evenwichtige verdeling naar leeftijd, geslacht, woonplaats en (algemene en specifieke) deskundigheden.
- 2.3 Leden van de Ledenraad kunnen slechts één maal als kandidaat voor herverkiezing worden voorgedragen.
- 2.4 De kiescommissie zal minimaal uit twee en maximaal vijf leden van de Ledenraad bestaan. Eén lid van de Raad van Commissarissen zal als adviseur voor de vergaderingen van de kiescommissie uitgenodigd worden.

Artikel 3

- 3.1 De krachtens artikel 2.1 vastgestelde kandidatenlijst zal door middel van een algemene bekendmaking gepubliceerd worden in tenminste één landelijk dagblad/CZ.nl. De keuze van (de) dagblad(en) en de tekst van de algemene bekendmaking word(t)(en) door de Ledenraad in afstemming met de Raad van Bestuur vastgesteld.
- 3.2 In de algemene bekendmaking worden de leden uitgenodigd aan de verkiezing deel te nemen en wordt melding gemaakt van de verkiezingstermijn.
- 3.3 De leden die aan deze uitnodiging gehoor geven worden in kennis gesteld van de mogelijkheid tegenkandidaten te stellen en de voorwaarden waaraan een tegenkandidatuur moet voldoen

Artikel 4

- 4.1 Zijn er bij het verstrijken van de in artikel 3.2 genoemde termijn geen geldige en verkiesbare tegenkandidaten gesteld, dan zijn de op basis van artikel 2 lid 1 vastgestelde kandidaten tot afgevaardigde van de Ledenraad gekozen.
- 4.2 Wanneer er sprake is van één of meerdere tegenkandidaten dan zal stemming plaatsvinden. Dit zal door middel van een algemene bekendmaking kenbaar worden gemaakt. Deze bekendmaking zal overeenkomstig artikel 3 lid 1 worden geplaatst en bevat de verdere verkiezingsvoorwaarden.

Artikel 5

Om de kiesgerechtigdheid te kunnen vaststellen, dient degene die zijn stem uitbrengt daarbij zijn naam, adres en polisnummer te vermelden, op straffe van ongeldigheid van stem.

Artikel 6

- 6.1 Aan de hand van de ontvangen stembrieven wordt de uitslag van de stemming bepaald.
- 6.2 Degene, dat wil zeggen kandidaat of daartegen gestelde tegenkandidaat of tegenkandidaten, op wie de meeste geldige stemmen zijn uitgebracht, is gekozen als afgevaardigde voor de in de statuten vermelde termijn. Indien een gelijk aantal stemmen wordt uitgebracht beslist het lot.

Artikel 7

De Ledenraad zal, nadat de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur van de verkiezingsuitslag in kennis zijn gesteld, deze verkiezingsuitslag aan kandidaten en tegenkandidaten bekend maken.

Artikel 8

Uitsluitend de Ledenraad is bevoegd te beslissen in gevallen waarin dit reglement niet voorziet en over de uitleg van de bepalingen in dit reglement.

REGLEMENT RAAD VAN BESTUUR

Status en scope van de bepalingen

- 1. Dit reglement dient ter aanvulling op de regels en voorschriften die op de Raad van Bestuur van toepassing zijn op grond van Nederlands recht en/of de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij CZ groep U.A. (OWM CZ groep) en/of de met haar verbonden ondernemingen.

De statuten van de OWM CZ groep en/of de met haar verbonden ondernemingen prevaleren boven dit reglement.

2. Ongeldige bepalingen in dit reglement tasten de geldigheid van de overige bepalingen ervan niet aan. Met inachtneming van de strekking en inhoud van de ongeldige bepalingen vervangt de Raad van Bestuur, met goedkeuring van de Raad van Commissarissen, de ongeldige bepalingen voor geldige bepalingen.
3. Dit reglement is opgesteld met inachtneming van de vigerende Corporate Governance Code en specifieke regelgeving die van toepassing is op (zorg)verzekeraars.
4. Voor de toepassing van dit reglement wordt onder een met de OWM CZ groep "verbonden onderneming" verstaan: rechtspersonen en vennootschappen die met de OWM CZ groep in een economische eenheid, organisatorisch met elkaar zijn verbonden als bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek.
5. Dit reglement is van toepassing op:
 - i. de Raad van Bestuur van de OWM CZ groep;
 - ii. de Raden van Bestuur van de verbonden onderneming, voor zover de verbonden ondernemingen een afzonderlijke Raad van Bestuur kennen, waarbij geldt dat betreffende raad identiek is samengesteld als de Raad van Bestuur van de OWM CZ groep dan wel uitsluitend bestaat uit personen die tevens zitting hebben in de Raad van Bestuur van de OWM CZ groep. Onder ii is in elk geval begrepen de Wlz-uitvoerder/CZ Zorgkantoor.
6. Waar in dit reglement gesproken wordt over OWM CZ groep wordt tevens bedoeld de Wlz-uitvoerder.
7. Besluiten over de interpretatie van dit reglement of omtrent onderwerpen waarin dit reglement (en de wet of statuten) niet voorziet en de Raad van Bestuur niet tot overeenstemming komt, worden genomen door de Raad van Commissarissen.

Taak en verantwoordelijkheid Raad van Bestuur

8. De verantwoordelijkheid voor het besturen van de OWM CZ groep berust bij de Raad van Bestuur als collectief (collegiaal bestuur).
9. De Raad van Bestuur is belast met het besturen van de OWM CZ groep, wat onder meer betekent dat de Raad van Bestuur verantwoordelijk is voor:
 - » het opstellen en realiseren van de doelstellingen geformuleerd voor de lange termijn waarde creatie van de OWM CZ groep;
 - » de strategie met het daarbij behorende risicoprofiel;
 - » het beleid (daaronder begrepen het commerciële, het financiële, het sociale en het personeelsbeleid);
 - » de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling;
 - » de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen.
10. De Raad van Bestuur betreft de Raad van Commissarissen tijdig bij het formuleren van de strategie ter realisatie van de lange termijn waarde creatie en de waarden die bijdragen aan een cultuur die daarop gericht is. De Raad van Bestuur legt hierover verantwoording af aan de Raad van Commissarissen en (daar waar van toepassing) aan de Ledenraad.
11. De Raad van Bestuur zorgt voor de inbedding en het onderhouden van de waarden van de onderneming. Daarbij wordt onder meer aandacht besteed aan:
 - i. de strategie en het bedrijfsmodel;
 - ii. de omgeving waarin de onderneming opereert;
 - iii. de bestaande en gewenste cultuur binnen de onderneming.De Raad van Bestuur stimuleert gedrag dat aansluit bij de waarden en draagt deze waarden uit door het tonen van voorbeeldgedrag.
12. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de naleving van alle relevante wet en regelgeving, het beheersen van de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten en voor de financiering van de OWM CZ groep. De Raad van Bestuur rapporteert hierover aan en bespreekt de interne risicobeheersings- en controlesystemen met de Raad van Commissarissen en zet daartoe een goede en tijdige informatievoorziening op. Daarbij is het nemen van besluiten die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie, de solvabiliteitsratio's of het liquiditeitsbeslag een verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur.
13. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het borgen van een adequate governancestructuur van OWM CZ groep en het periodiek evalueren van de adequate werking en effectiviteit ervan.

14. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het effectief functioneren van de Sleutelfuncties (interne audit, risicomanagement, compliance en actuariële functie) als onderdeel van een adequaat risicomanagementsysteem. De uitkomst van de evaluatie wordt door de Raad van Bestuur gedeeld met de Raad van Commissarissen.
15. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen en vaststellen van de kaders van het premiebeleid, waaronder het kapitaalbeleid, dat tenminste jaarlijks op voorstel van de Raad van Bestuur aan de Raad van Commissarissen wordt voorgelegd.
16. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het vaststellen van de risicobereidheid van CZ alsmede welke maatregelen tegenover de risico's worden gezet. De risicobereidheid wordt op voorstel van de Raad van Bestuur tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd.
17. De Raad van Bestuur is ervoor verantwoordelijk dat aan de vereisten van de specifiek voor de zorgsector geldende regelgeving, zoals uitgevaardigd door of vanwege voor CZ relevante toezichthouders zoals De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten en/of de Nederlandse Zorgautoriteit, tijdig wordt voldaan.
18. Bij de uitvoering van zijn taken dient de Raad van Bestuur te handelen in overeenstemming met de diverse belangen van de OWM CZ groep en de met haar verbonden onderneming en weegt daartoe de in aanmerking komende relevante belangen van de stakeholders van de OWM CZ groep. De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat stakeholders te allen tijde zorgvuldig worden behandeld en dat de zorgplicht (Zvw/Wlz) jegens de verzekerden verankerd is in de cultuur van de OWM CZ groep.
19. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor dat de bedrijfsvoering van de rechtspersoon binnen CZ groep die als uitvoerder van de Wlz optreedt op een inzichtelijke wijze is vastgelegd en is afgestemd op de specifieke taken en verantwoordelijkheden van de Wlz-uitvoerder. Hieronder valt de inrichting van de administratieve organisatie, het beschikken over adequate rapportagelijnen en een adequaat systeem van informatievoorziening, risicomanagement, communicatie en het ervoor zorgdragen dat medebeleidsbepalers ook geschikt zijn voor hun specifiek op de Wlz-uitvoerder gerichte functie.
20. De leden van de Raad van Bestuur nemen naar buiten toe overeenstemmende standpunten in met betrekking tot belangrijke zaken, principekwesties en zaken van algemeen belang, met inachtneming van de verantwoordelijkheid van de individuele leden van de Raad van Bestuur.
21. De leden van de Raad van Bestuur verdelen in onderling overleg de werkzaamheden en portefeuilles. Deze werkverdeling behoeft de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
22. Ieder lid van de Raad van Bestuur is voor de vervulling van diens taken gehouden regelmatig te rapporteren aan de overige leden van de Raad van Bestuur, op een zodanige wijze dat een behoorlijk inzicht wordt verkregen in de uitvoering van diens taken, mede gezien de collectieve verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur. Ieder lid van de Raad van Bestuur informeert de andere leden van de Raad van Bestuur duidelijk en tijdig omtrent de wijze waarop het van de gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt. Ieder lid van de Raad van Bestuur dient overleg te plegen met de overige leden van de Raad van Bestuur indien de invulling van diens taak mede betrekking heeft op de invulling van de taak van de overige leden van de Raad van Bestuur, dan wel het belang van het onderwerp overleg met de andere leden van de Raad van Bestuur vereist.
23. Belangrijke besluiten over aangelegenheden, die tot de portefeuille van één van de leden van de Raad van Bestuur behoren, worden alleen genomen als het betreffende lid van de Raad van Bestuur in de vergadering aanwezig is, tenzij de voorzitter oordeelt, dat het aanhouden van een besluit de belangen van (de verzekerden van) OWM CZ groep zou schaden. Wanneer een besluit als hiervoor bedoeld wordt genomen bij afwezigheid van het betreffende lid van de Raad van Bestuur, wordt, indien het betreffende lid van de Raad van Bestuur niet met het genomen besluit kan instemmen, hierover de voorzitter van de Raad van Commissarissen geïnformeerd.
24. De Raad van Bestuur kan besluitvorming delegeren naar mede beleidsbepalers maar blijft daarvoor eindverantwoordelijk.
25. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het stimuleren van openheid en aanspreekbaarheid binnen de Raad van Bestuur en in de onderlinge relatie met in elk geval directieleden en stafhoofden, de Raad van Commissarissen, de Ledenraad en de Ondernemingsraad.
26. De Raad van Bestuur benoemt en ontslaat de directeur Internal Audit, onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen, na advies van de ARC. De Raad van Bestuur beoordeelt jaarlijks, mede op basis van het oordeel van de ARC, de wijze waarop Internal Audit hun taak uitvoert.
27. De Raad van Bestuur 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 OWM CZ groep aan de voorzitter van de Raad van Bestuur of een door deze daartoe aangewezen functionaris.

28. De Raad van Bestuur onderhoudt (gezamenlijk of individueel, in aansluiting op de werkverdeling) de nodige contacten met instanties, instellingen, overheden en maatschappelijke groeperingen.
29. De Raad van Bestuur wordt bij diens werkzaamheden ondersteund door de bestuurssecretaris van de OWM CZ groep, die wordt benoemd door de Raad van Bestuur, onder goedkeuring van de Raad van Commissarissen. De bestuurssecretaris van de OWM CZ groep verricht tevens werkzaamheden voor de Raad van Commissarissen. De bestuurssecretaris van de OWM CZ groep kan worden ontslagen door de Raad van Bestuur, na verkregen goedkeuring van de Raad van Commissarissen.

Strategie, budget en risico's

30. De Raad van Bestuur stelt op, legt vast en legt ter bespreking/advisering aan de Raad van Commissarissen voor:
 - 1) de operationele en financiële doelstellingen van de OWM CZ groep;
 - 2) de strategie welke moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen;
 - 3) de randvoorwaarden welke bij de strategie worden gehanteerd, zoals de financiële ratio's;
 - 4) de voor OWM CZ groep relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen;en vermeldt de hoofdzaken hiervan in het bestuursverslag.
31. De hiervoor bedoelde strategie bestrijkt een periode van minimaal drie jaar. Periodiek maakt de Raad van Bestuur een update van de strategie voor de komende planperiode die ter bespreking wordt voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.
32. De Raad van Bestuur stelt jaarlijks een budget op voor het komende boekjaar van de OWM CZ groep. Het budget omvat een financiële uitwerking van de strategie van de OWM CZ groep. Het budget wordt voorafgaand aan het betreffende boekjaar ter bespreking voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.
33. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en bijstellen van het algehele risicobeleid van de OWM CZ groep. Bij de interne risicobeheersings- en controlesystemen van de OWM CZ groep worden in elk geval de volgende instrumenten gehanteerd:
 - 1) risicoanalyses van de operationele en financiële doelstellingen van de OWM CZ groep
 - 2) gedragscode, die op de website van de OWM CZ groep wordt geplaatst;
 - 3) handleidingen voor de inrichting van de financiële verslaggeving en de voor de opstelling daarvan te volgen procedures; en
 - 4) een systeem van monitoring en rapportering.
34. De Raad van Bestuur bespreekt de effectiviteit van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen met de ARC en legt daarover verantwoording af aan de Raad van Commissarissen.

Financiële verslaggeving; jaarrekening en bestuursverslag

35. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de kwaliteit en volledigheid van de openbaar gemaakte financiële berichten, het opstellen en de publicatie van het bestuursverslag, de jaarrekening, de halfjaarcijfers en ad hoc financiële informatie. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle belangrijke financiële informatie bij de Raad van Bestuur bekend is, zodat de tijdigheid, volledigheid en juistheid van de externe financiële verslaggeving wordt gewaarborgd. Vanuit dit oogpunt zorgt de Raad van Bestuur ervoor dat de financiële informatie uit de OWM CZ groep en verbonden ondernemingen rechtstreeks aan hem wordt gerapporteerd, en dat de integriteit van de informatie niet wordt aangetast.
36. De Raad van Bestuur legt jaarlijks, uiterlijk in de maand april, het bestuursverslag en de jaarrekening, tezamen met de daarbij te voegen gegevens, ter instemming voor aan de Raad van Commissarissen. In het bestuursverslag geeft de Raad van Bestuur een toelichting op:
 - i. de waarden en de wijze waarop deze worden ingebed in de OWM CZ groep en de met haar verbonden onderneming; en
 - ii. de werking en naleving van de gedragscode.

Omgang met de externe accountant

37. De Raad van Bestuur zorgt ervoor dat de externe accountant zijn controlewerkzaamheden naar behoren kan uitoefenen, dat de externe accountant tijdig alle informatie ontvangt die nodig is voor de

uitvoering van zijn werkzaamheden en bevordert dat zowel door de externe accountant als de OWM CZ groep adequate uitvoering wordt gegeven aan het beleid van de OWM CZ groep betreffende de externe accountant, zoals voorzien bij of krachtens de overeenkomst met de externe accountant, dit Reglement, het Reglement van de Raad van Commissarissen en het Reglement van de ARC.

38. De Raad van Bestuur rapporteert jaarlijks, en waar nodig tussentijds, aan de Raad van Commissarissen over de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder zijn onafhankelijkheid.
39. De Raad van Bestuur maakt ten minste éénmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant in de diverse entiteiten en capaciteiten waarin de externe accountant fungeert. De belangrijkste conclusies hiervan worden aan de ARC medegedeeld ten behoeve van de beoordeling van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.

Omgang met de Raad van Commissarissen

40. De voorzitter van de Raad van Bestuur is het eerste aanspreekpunt voor de voorzitter van de Raad van Commissarissen.
41. Met betrekking tot het verschaffen van informatie aan en het uitoefenen van taken en bevoegdheden door de Raad van Commissarissen en zijn leden en Commissies handelen de Raad van Bestuur en zijn leden overeenkomstig hetgeen daaromtrent ten aanzien van de Raad van Bestuur en zijn leden is bepaald bij of krachtens dit Reglement, het Reglement van de Raad van Commissarissen, reglementen van de vaste Commissies, de statuten van de OWM CZ groep en verbonden ondernemingen en toepasselijke wet- en regelgeving.

Omgang met de Algemene Ledenvergadering / Ledenraad

42. De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen verschaffen de Algemene Ledenvergadering / Ledenraad alle relevante informatie ten behoeve van de uitoefening van zijn rol en bevoegdheden.
43. De leden van de Raad van Bestuur wonen de Algemene Ledenvergadering / Ledenraad bij, behoudens verhindering op grond van bijzondere omstandigheden.
44. De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen dragen er zorg voor dat elke substantiële wijziging in de corporate governance structuur van de OWM CZ groep of in de naleving door de OWM CZ groep van de Corporate Governance Code (CGC), onder een apart agendapunt ter bespreking aan de Algemene Ledenvergadering / Ledenraad wordt voorgelegd.
45. De Raad van Bestuur zorgt voor naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving met betrekking tot de rechten van de Algemene Ledenvergadering / Ledenraad en de daarmee verband houdende rechten van individuele leden.

Vergaderingen van de Raad van Bestuur

46. De Raad van Bestuur vergadert in beginsel twee keer per maand, of zoveel vaker als wenselijk of noodzakelijk wordt geacht voor een goed functioneren van de Raad van Bestuur door één of meer leden van de Raad van Bestuur.
47. De vergaderingen van de Raad van Bestuur worden geleid door de voorzitter van de Raad van Bestuur. Een lid van de Raad van Bestuur kan zich in vergaderingen door een ander lid van de Raad van Bestuur bij volmacht doen vertegenwoordigen. Omtrent het toelaten ter vergadering van andere personen dan de leden van de Raad van Bestuur en de secretaris van de OWM CZ groep, beslist de voorzitter van de vergadering van de Raad van Bestuur. Van het verhandelde in een vergadering van de Raad van Bestuur wordt een verslag opgemaakt door of vanwege de secretaris van de OWM CZ groep. Het verslag verschaft inzicht in de besluitvorming ter vergadering. Het verslag wordt vastgesteld door de Raad van Bestuur in de eerstvolgende vergadering.

Besluitvorming binnen de Raad van Bestuur

48. De leden van de Raad van Bestuur bevorderen unanieme besluitvorming. Ieder lid van de Raad van Bestuur inclusief de voorzitter heeft één stem. De Raad van Bestuur besluit bij volstrekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Bij staking van stemmen vindt een herstemming plaats als een bestuurder dit verlangt. Vindt geen herstemming plaats of staken de stemmen bij de herstemming opnieuw, dan is de stem van de voorzitter van de Raad van Bestuur doorslaggevend, tenzij de Raad van Bestuur uit twee (2) bestuurders bestaat in welk geval het voorstel is verworpen.
49. Een bestuurder kan zich in de vergadering laten vertegenwoordigen door een andere bestuurder.

50. De voorzitter van de Raad van Bestuur is gerechtigd een besluit van de Raad van Bestuur te schorsen en dit ter beslissing aan de Raad van Commissarissen voor te leggen.
51. De Raad van Bestuur kan ook buiten vergadering besluiten nemen, mits dit schriftelijk of op reproduceerbare wijze langs elektronische weg gebeurt en alle stemgerechtigde bestuurders met deze wijze van besluitvorming hebben ingestemd.
52. De statuten van de OWM CZ groep bepalen dat bepaalde besluiten van de Raad van Bestuur zijn onderworpen aan de goedkeuring van de Raad van Commissarissen en/of de Algemene vergadering/Ledenraad van de OWM CZ groep.
53. Besluiten omtrent de volgende onderwerpen kunnen slechts unaniem worden genomen door de in functie zijnde leden van de Raad van Bestuur:
 - a) het aannemen van functionarissen op het niveau directie / 1e managementlaag;
 - b) het nemen van besluiten in niet tot de groep behorende bedrijven of het uitbreiden van belangen in deelnemingen;

Tegenstrijdige belangen leden Raad van Bestuur

54. De leden van Raad van Bestuur zijn alert op belangenverstrengeling en zullen in ieder geval:
 - i. niet in concurrentie met de onderneming treden;
 - ii. geen (substantiële) schenkingen van de onderneming voor zichzelf, voor hun echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vorderen of aannemen;
 - iii. ten laste van de onderneming geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen aan derden;
 - iv. geen zakelijke kansen die aan de onderneming toekomen benutten voor zichzelf of voor hun echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad.
55. Een tegenstrijdig belang bestaat wanneer de OWM CZ groep of verbonden onderneming voornemens is een transactie aan te gaan met:
 1. een lid van de Raad van Bestuur;
 2. een natuurlijk persoon die een familierechtelijke betrekking heeft met een lid van de Raad van Bestuur;
 3. een rechtspersoon:
 - i. waarin het lid van de Raad van Bestuur persoonlijk een materieel financieel belang heeft;
 - ii. waarvan een bestuurslid of commissaris een familierechtelijke verhouding heeft met een bestuurslid of commissaris van de OWM CZ groep;
56. Een tegenstrijdig belang bestaat voorts in andere gevallen waarin de voorzitter van de Raad van Bestuur oordeelt dat sprake is van tegenstrijdig belang.
57. Een lid van de Raad van Bestuur meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang terstond aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en verschaft daarover alle relevante informatie, inclusief de relevante informatie inzake zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van de Raad van Bestuur of leden van de Raad van Commissarissen spelen, worden tegen op de markt gebruikelijke condities overeengekomen. Besluiten tot het aangaan van deze transacties die van materiële betekenis zijn voor de onderneming en/of voor de desbetreffende leden van de Raad van Bestuur of leden van de Raad van Commissarissen behoeven goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
58. Een bestuurder neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming van de Raad van Bestuur als hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de OWM CZ groep en de met haar verbonden onderneming(en). Als hierdoor geen bestuursbesluit kan worden genomen, neemt de Raad van Commissarissen het besluit.

Bezoldiging leden Raad van Bestuur

59. De bezoldiging en contractuele arbeidsvoorwaarden van de leden van de Raad van Bestuur worden vastgesteld door de Raad van Commissarissen overeenkomstig de statuten van de OWM CZ groep en het Reglement van de Raad van Commissarissen, een en ander binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de OWM CZ groep.
60. Leden van de Raad van Bestuur genieten geen voordeel uit activiteiten van de OWM CZ groep behoudens door middel van bezoldiging als lid van de Raad van Bestuur.

Nevenfuncties

61. Een lid van de Raad van Bestuur meldt nevenfuncties vooraf aan de Raad van Commissarissen. De aanvaarding door een lid van de Raad van Bestuur van een lidmaatschap van een raad van commissarissen, behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen van de OWM CZ groep. De Raad van Commissarissen vraagt daartoe verplicht en bindend advies aan de Complianceofficer van de OWM CZ groep die de afweging maakt op basis van het geldende integriteitsbeleid van de OWM CZ groep.
62. Bij het aanvaarden van nevenfuncties, zowel gehonoreerd als niet gehonoreerd en al dan niet verband houdende met de functievervulling bij de OWM CZ groep, gelden de regels van het integriteitsbeleid van de OWM CZ groep.

Bezit van en transacties in effecten

63. De leden van de Raad van Bestuur zijn gebonden aan de Gedragscode Privébeleggingstransacties van de OWM CZ groep.

Permanente educatie

64. De OWM CZ groep heeft een programma van permanente educatie vastgelegd dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen op peil te houden en, waar nodig, te verbreden.
65. De Raad van Bestuur beoordeelt jaarlijks op welke onderdelen haar leden en de leden van de Raad van Commissarissen behoefte hebben aan training of opleiding.

Vertrouwelijkheid

66. Elk lid van de Raad van Bestuur is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn lidmaatschap de nodige discretie en, waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen. De leden alsmede de voormalige leden van de Raad van Bestuur zullen vertrouwelijke informatie niet buiten de Raad van Bestuur brengen, openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen, tenzij de OWM CZ groep en/of de verbonden ondernemingen deze informatie openbaar hebben gemaakt of is vastgesteld dat deze informatie al bij het publiek bekend is of een wettelijke verplicht daartoe bestaat.
67. Zodra een lid van de Raad van Bestuur deze functie niet meer bekleedt vervalt diens toegang tot de uit hoofde van die functie vertrouwelijke CZ informatie en verwijdert hij/zij eventueel vertrouwelijke CZ informatie uit zijn/haar bezit.

Diversen

68. Ieder die tot lid van de Raad van Bestuur wordt benoemd verklaart bij aanvaarding van de functie schriftelijk aan de OWM CZ groep dat hij de inhoud van dit Reglement en het Reglement van de Raad van Commissarissen aanvaardt en daarmee instemt, en verbindt zich jegens de OWM CZ groep de bepalingen van dit Reglement (en van het Reglement van de Raad van Commissarissen voor zover deze op hem van toepassing zijn) te zullen naleven.
69. De Raad van Bestuur kan incidenteel besluiten dit Reglement niet na te leven, met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, maar alleen met goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
70. Dit Reglement kan worden gewijzigd door de Raad van Bestuur, mits met de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen.
71. In geval van onduidelijkheid of verschil van mening over de betekenis van enige bepaling uit dit Reglement is het oordeel van de voorzitter van de Raad van Commissarissen daaromtrent beslissend.
72. Op dit reglement is het Nederlandse recht van toepassing.

TAKEN BESTUURLIJKE COLLEGES

In de onderneming heeft volgens wettelijke regelgeving elk bestuurlijk college een eigen zelfstandige taak. Dit om een heldere scheiding in bestuurlijk functioneren en verantwoordelijkheid aan te geven. Deze taakverdeling ziet er als volgt uit:



Raad van Bestuur

- bestuurt de onderneming (dagelijkse leiding)
- vertegenwoordigt de onderneming

Raad van Commissarissen

- houdt toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken
- staat de Raad van Bestuur met raad ter zijde
- bij vervulling van zijn taken moet de Raad van Commissarissen zich richten naar het belang van de onderneming
- goedkeuring specifieke besluiten Raad van Bestuur
- benoemt de leden van de Raad van Bestuur en vervult de taken en bevoegdheden van werkgever ten opzichte van de leden van de Raad van Bestuur

Ledenraad

- bevoegdheid tot statutenwijziging op voorstel van de Raad van Bestuur
- bevoegdheid tot ontbinding van de onderneming op voorstel van de Raad van Bestuur
- vaststelling jaarrekening
- benoeming Raad van Commissarissen op voordracht van de Raad van Commissarissen
- bevoegdheid tot het besluiten van een juridische fusie op voorstel van de Raad van bestuur

Daarnaast fungeert de Ledenraad als klankbord voor de Raad van Commissarissen en Raad van Bestuur.