

UITGANGSPUNTEN BESTUURLIJKE INRICHTING CZ

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 geen 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 belangenverstremgeling 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 geen schenkingen accepteren van (wege) de onderneming voor zichzelf, voor zijn partner of aanverwant tot in de tweede graad en dat een lid Raad van Bestuur een (potentieel) tegenstrijdig belang meldt aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en de overige leden van 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.

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.
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 Benoemingcommissie 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 *afreden*').
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 risicomangement, 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.

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 goedgekeurd. 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 informatieverschaffing door de onderneming, waaronder de financiering van de onderneming inclusief het kapitaalbeleid;
 - c) 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 bestaat uit leden van de Raad van Commissarissen en is zodanig samengesteld dat binnen de commissie kennis op het financiële beleidsgebied aanwezig is.
5. Het voorzitterschap van de Audit/Risk commissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad van Commissarissen.
6. 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.
7. 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
8. De Audi/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.
9. De Audit/Risk commissie vergadert minstens eenmaal per jaar met uitsluitend de externe accountant.
10. 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.
11. De Audit/Risk commissie evalueert regelmatig haar eigen functioneren en rapporteert daarover aan de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen beoordeelt aan de hand van deze

rapportage of in de samenstelling of werkwijze van de commissie wijzigingen moeten worden aangebracht.

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.

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 het hoger management;
 - 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, ingeval de Remuneratiecommissie de rol van Benoemingscommissie vervult.
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.

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. Één 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.

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.