

TVM verantwoordingsdocument naleving Corporate Governance Code 2021

Algemeen

De Nederlandse Corporate Governance Code (hierna: de Code) richt zich in beginsel op de governance van beursgenoteerde vennootschappen en geeft een richtsnoer voor effectieve samenwerking en bestuur. Governance gaat over besturen en beheersen, over verantwoordelijkheid en zeggenschap en over toezicht en verantwoording. Het doel van de Code is het met of in relatie tot wet- en regelgeving bewerkstelligen van een deugdelijk en transparant stelsel van checks and balances binnen Nederlandse beursgenoteerde vennootschappen en het daartoe reguleren van de verhoudingen tussen het bestuur, de Raad van Commissarissen en de algemene vergadering/aandeelhouders. Naleving van de Code draagt bij aan het vertrouwen in goed en verantwoord bestuur van vennootschappen en hun inbedding in de maatschappij.

De Code is voor het eerst vastgesteld in 2003 en gewijzigd in 2008. Voortschrijdende ontwikkelingen, de tijdgeest en overlap met wetgeving zijn aanleiding geweest om de Code in 2016 opnieuw aan te passen. De herziene Corporate Governance Code is in werking getreden vanaf het boekjaar 2017.

Toepasselijkheid

De Nederlandse Corporate Governance Code is in principe alleen van toepassing op beursgenoteerde vennootschappen, maar TVM onderwerpt zich vrijwillig aan de principes en best practice-bepalingen van de Code voor zover deze toepasbaar zijn op TVM.

Inhoud van de Code

De Code bevat principes en best practice-bepalingen die de verhouding reguleren tussen het bestuur, de Raad van Commissarissen en de algemene vergadering/aandeelhouders. De principes en bepalingen zijn gericht op de invulling van verantwoordelijkheden voor lange termijn waardecreatie, beheersing van risico's, effectief bestuur en toezicht, beloningen en de relatie met (de algemene vergadering van) aandeelhouders en stakeholders. De principes kunnen worden opgevat als breed gedragen algemene opvattingen over goede corporate governance. De principes zijn uitgewerkt in best practice-bepalingen. Deze bepalingen bevatten normen voor het gedrag van bestuurders, commissarissen en aandeelhouders. Zij geven de 'best practice' weer en zijn een invulling van de algemene beginselen van goede corporate governance. Vennootschappen of in het geval van TVM, de coöperatie kunnen hiervan gemotiveerd afwijken. De voorwaarden voor afwijking worden hierna onder 'Naleving van de Code' toegelicht. De verhouding tussen de coöperatie en haar werknemers is bij wet geregeld. In de Code komt deze verhouding aan bod in bepalingen die betrekking hebben op cultuur en de contacten tussen de Raad van Commissarissen en het medezeggenschapsorgaan.

Verhouding met wetgeving

De Code is door zelfregulering tot stand gekomen. De Code is van en voor de partijen die door de Code worden geadresseerd. Zelfregulering houdt in dat men zonder tussenkomst van de overheid zelf regels opstelt waar men zich aan verbindt, door deze uit te voeren, te handhaven en actueel te houden. Het vormt een aanvulling op overheidsregulering. De Code moet bezien worden in samenhang met (nationale en Europese) wetgeving en jurisprudentie op het terrein van corporate governance. De toegevoegde waarde van de Code, als instrument van zelfregulering, is dat de Code zich meer richt op het gedrag van bestuurders, commissarissen en aandeelhouders.

Bij de aanpassing van de Code is uitgegaan van de geldende wetgeving en jurisprudentie over de externe en interne verhoudingen van vennootschappen en is rekening gehouden met de relevante ontwikkelingen op het terrein van corporate governance. Bij de formulering van de principes en best practice-bepalingen is overlap met wetgeving zoveel mogelijk voorkomen. Ter wille van de leesbaarheid en de onderlinge samenhang van de Code, is een zekere overlap tussen wetgeving en de Code onvermijdelijk. Ook omdat de Code een aanvulling kan zijn op wat wettelijk is voorgeschreven.

Uitgangspunten

De Code berust op het uitgangspunt dat de vennootschap een lange termijn samenwerkingsverband is van diverse bij de vennootschap betrokken stakeholders. Stakeholders zijn groepen en individuen die direct of indirect het bereiken van de doelstellingen van de vennootschap beïnvloeden of er door worden beïnvloed: werknemers, aandeelhouders en andere kapitaalverschaffers, toeleveranciers, afnemers en andere belanghebbenden. Het bestuur en de Raad van Commissarissen hebben een verantwoordelijkheid voor de afweging van deze belangen en zijn doorgaans gericht op de continuïteit van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Daarbij streeft de vennootschap naar het creëren van waarde op de lange termijn.

Stakeholders moeten erop kunnen vertrouwen dat hun belangen op zorgvuldige wijze worden meegewogen, omdat dit een voorwaarde is voor hen om binnen en met de vennootschap samen te werken. Goed ondernemerschap en goed toezicht zijn essentiële voorwaarden voor stakeholders voor het vertrouwen in het bestuur en het toezicht. Daaronder zijn begrepen integer en transparant handelen door het bestuur en het afleggen van verantwoording over het toezicht door de Raad van Commissarissen. Bepalend voor de werking van de Code is niet de mate waarin deze naar de letter wordt nageleefd, maar de mate waarin de intenties van de Code leidend zijn voor het doen en laten van alle betrokkenen.

Naleving en verantwoording naleving van de Code

Het bestuur en de Raad van Commissarissen zijn verantwoordelijk voor de corporate governance van de vennootschap en voor de naleving van deze Code. Naleving van de Code is gebaseerd op het 'pas toe of leg uit'-principe. Anders dan wetgeving biedt de Code flexibiliteit, omdat deze ruimte biedt om af te wijken van de principes en best practice-bepalingen. Het bestuur en de Raad van Commissarissen leggen aan de algemene vergadering verantwoording af over de naleving van de Code en voorzien eventuele afwijkingen van de principes en best practice-bepalingen van een inhoudelijke en inzichtelijke uitleg.

Van belang is dat de uitleg bij afwijking in ieder geval de volgende elementen bevat:

- i. de wijze waarop de vennootschap is afgeweken van het principe of de best practice-bepaling;
- ii. de redenen voor afwijking;
- iii. indien de afwijking tijdelijk is en langer dan één boekjaar duurt, wordt aangegeven wanneer de vennootschap voornemens is het principe of de best practice-bepaling weer na te leven; en
- iv. in voorkomend geval, een beschrijving van de alternatieve maatregel die is genomen en een uiteenzetting hoe die maatregel de doelstelling van het principe respectievelijk de best practice-bepaling bereikt, of een verduidelijking hoe de maatregel bijdraagt tot een goede corporate governance van de vennootschap.

Specifiek TVM

De Coöperatie TVM U.A. is de moedermaatschappij van TVM verzekeringen N.V. Beide entiteiten beschikken over een Raad van Commissarissen met dezelfde samenstelling. Daar waar in deze code over TVM wordt gesproken, betreft het de Coöperatie TVM U.A. en de daarmee verbonden ondernemingen zoals bedoeld in artikel 2:24b BW. Daar waar in deze code gesproken wordt over het Bestuur wordt bedoeld het Bestuur en de Raad van bestuur van de Coöperatie TVM U.A. Waar in deze code gesproken wordt over een bestuurder wordt bedoeld een lid van het Bestuur en de Raad van bestuur van de Coöperatie TVM U.A.

Hoewel Coöperatie TVM U.A. geen beursgenoteerde vennootschap is maar een coöperatie, wenst zij wel te voldoen aan de code. Knelpunten daarbij zijn reeds bestaande contractuele verplichtingen, reeds bestaande en lopende benoemingen en bepalingen die niet op TVM van toepassing zijn omdat Coöperatie TVM U.A. bijvoorbeeld geen aandelenstructuur heeft en niet beursgenoteerd is. Dit document zet de verdere naleving en uitwerking van de code met betrekking tot TVM uiteen. Bij elke best practice-bepaling wordt aangegeven hoe TVM er aan voldoet of gemotiveerd uiteengezet waarom TVM er van afwijkt. Elke afwijking van de Code zal door TVM worden gepubliceerd op haar website door middel van dit verantwoordingsdocument. TVM vermeldt in dit document op welke wijze de best practices van de code worden toegepast. In het jaarverslag wordt verwezen naar dit document dat op de website van TVM is gepubliceerd.

Deze code verlangt van TVM publicatie op de website van diverse documenten. TVM heeft op haar website de volgende documenten opgenomen:

- TVM Gedragscode Integriteit;
- TVM Interne meldregeling, Regeling omgaan met melden vermoeden misstand of onregelmatigheid;
- Reglement Raad van Commissarissen van de Coöperatie TVM U.A.;
- Reglement Raad van Commissarissen van TVM Verzekeringen N.V.;
- Profielschetsen Raad van Commissarissen;
- Rooster van aftreden van de Raad van Commissarissen;
- Reglement en samenstelling van de Remuneratiecommissie-, Selectie- en Benoemingscommissie;
- Reglement en samenstelling van de Audit- en Risicocommissie;
- Remuneratierapport.

Deze documenten zijn gepubliceerd op <https://www.tvm.nl/over-tvm/cooperatie/corporate-governance> onder 'Over TVM', onder 'Coöperatie'. Jaarverslagen worden gepubliceerd op www.tvm.nl onder 'Over TVM', onder 'Coöperatie'.

Hoofdstuk 1. Lange Termijn Waardecreatie

| | |
|--|--|
| <p>Principe 1.1 Lange termijn waardecreatie Het bestuur is verantwoordelijk voor de continuïteit van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Het bestuur richt zich op de lange termijn waardecreatie van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de stakeholders. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het bestuur terzake.</p> | <p>TVM geeft invulling aan het Principe Lange termijn waardecreatie conform de best practice-bepalingen van de Corporate Governance Code.</p> |
| <p>1.1.1 Strategie voor lange termijn waardecreatie Het bestuur ontwikkelt een visie op lange termijn waardecreatie van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming en formuleert een daarbij passende strategie. Afhankelijk van de marktdynamiek kunnen korte termijn aanpassingen van de strategie nodig zijn.</p> <p>Bij het vormgeven van de strategie wordt in ieder geval aandacht besteed aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de implementatie en haalbaarheid van de strategie; ii. het door de vennootschap gevolgde bedrijfsmodel en de markt waarin de vennootschap en de met haar verbonden onderneming opereren; iii. kansen en risico's voor de vennootschap; iv. de operationele en financiële doelen van de vennootschap en de invloed ervan op de toekomstige positie in relevante markten; v. de belangen van de stakeholders; en vi. andere voor de vennootschap en de met haar verbonden onderneming relevante aspecten van ondernemen, zoals milieu, sociale en personeelsaangelegenheden, de keten waarin de onderneming opereert, eerbiediging van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping. | <p>In het strategisch meerjarenplan en de Target State 2030 heeft de Raad van Bestuur de strategische thema's benoemd waar TVM zich de komende jaren op gaat richten.</p> <p>Zo is, passend bij de coöperatieve gedachte van TVM, ruim aandacht voor de risico's die de continuïteit en duurzaamheid van TVM over de lange termijn kunnen bedreigen.</p> <p>TVM inventariseert periodiek de kansen en analyseert de risico's en bepaalt die risico's het bereid is om te nemen ter realisatie van de in de strategie geformuleerde doelstellingen. TVM neemt hierin de belangen van alle stakeholders mee. TVM stelt vast welke beheersmaatregelen worden opgesteld en uitgevoerd om de risico's te beheersen.</p> <p>Aspecten die hierbij een rol spelen zijn continuïteit, reputatie, integriteit/compliance, duurzaamheid, financiële verslaggeving, financiering, operationele activiteiten en lange termijn waardecreatie. De interne risicobeheersing- en controlesystemen zijn zodanig ontworpen en geïmplementeerd dat deze bijdragen aan de lange termijn waardecreatie.</p> <p>In 2020 is gestart met een herijking van de TVM strategie, mede op basis van de stroomversnelling waarin de in- en externe ontwikkelingen van zowel de verzekeringsbranche als die van logistiek en transport zich bevinden.</p> <p>TVM vindt het belangrijk voortdurend in contact te staan met onze stakeholders, waaronder leden, klanten, medewerkers, media, politici, toezichthouders en andere verzekeraars.</p> <p>Die contacten worden onderhouden via de Ledenraad, klantenpanels, overlegstructuren met toezichthouders, klanten- en medewerkers onderzoeken en deelname aan sectorinitiatieven.</p> |

| | | |
|--|---|--|
| | | <p>De dialoog met deze stakeholders biedt TVM continu inzicht en kennis in ontwikkelingen, visies en overwegingen. Daarmee is TVM in staat haar prestaties te verbeteren en de ambities vanuit de coöperatie helpen te realiseren.</p> <p>In de eerste helft van 2022 vertalen we de aangescherpte strategie naar een concrete roadmap op het gebied van onze producten, diensten en totale propositie.</p> |
| | | |
| | <p>1.1.2 Betrokkenheid Raad van Commissarissen Het bestuur betreft de Raad van Commissarissen tijdig bij het formuleren van de strategie ter realisatie van lange termijn waardecreatie. Het bestuur legt verantwoording af aan de Raad van Commissarissen over de strategie en de toelichting daarop.</p> | <p>De Raad van Commissarissen heeft een belangrijke adviserende en toezichthoudende rol in de totstandkoming en de herijking van de lange termijn waardecreatie, visie en strategie van TVM. Zowel in het formuleren als bij het aanbrengen van materiële wijzigingen.</p> <p>De Raad van Commissarissen is betrokken bij de totstandkoming en de herijking van de lange termijn strategie en heeft een uitdagende (challenging) en ondersteunende rol vervuld. De Raad van Commissarissen speelt daarnaast een belangrijke rol bij het toezicht houden op de realisatie.</p> |
| | | |
| | <p>1.1.3 Rol Raad van Commissarissen De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de wijze waarop het bestuur de strategie voor lange termijn waardecreatie uitvoert. De Raad van Commissarissen bespreekt regelmatig de strategie, de uitvoering van de strategie en de daarmee samenhangende voornaamste risico's. In het verslag van de Raad van Commissarissen legt de raad verantwoording af over de wijze waarop de Raad van Commissarissen betrokken was bij de totstandkoming en toezicht houdt op de uitvoering van de strategie.</p> | <p>De in 2020 gestarte herijking van de strategie is in het eerste kwartaal van 2021 afgerond. In dit proces zijn er afgelopen jaar diverse strategiesessies georganiseerd tussen Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen.</p> <p>De belangrijkste externe en interne ontwikkelingen en de bijbehorende strategische thema's zijn door Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen in gezamenlijke verdiepingssessies geïdentificeerd en besproken. De afrondende sessie is in het eerste kwartaal van 2021 gehouden. In het tweede kwartaal zijn de conclusies voor de strategie en meerjarenplanning verder uitgewerkt, geagendeerd en besproken.</p> <p>Met het oog op de wisselingen in het bestuur die zich in de eerste helft van 2021 aankondigden is besloten om de strategische thema's verder in te kleuren met de nieuwe CEO en CFRO. Wel zijn werkzaamheden verricht in 2021 met betrekking tot het onderbouwen van de strategische thema's.</p> <p>De definitieve aanscherping van de huidige strategie zal zijn definitieve beslag krijgen in 2022. Deze wordt vervolgens vertaald naar een concrete roadmap op het gebied van producten, diensten en totale propositie.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>1.1.4 Verantwoording bestuur In het bestuursverslag geeft het bestuur een toelichting op zijn visie op lange termijn waardecreatie en op de strategie ter realisatie daarvan en licht toe op welke wijze in het afgelopen boekjaar daaraan is bijgedragen. Daarbij wordt zowel van de korte als lange termijn ontwikkelingen verslag gedaan.</p> | <p>In het jaarverslag wordt in hoofdstuk 1.1 in "onze Terugblik" ingegaan op de visie, missie en ambities van TVM en in hoofdstuk 1.2 "Onze prestaties" op de realisatie.</p> |
| | | |
| | <p>Principe 1.2 Risicobeheersing De vennootschap beschikt over adequate interne risicobeheersings- en controlesystemen. Het bestuur is verantwoordelijk voor het identificeren en beheersen van de risico's verbonden aan de strategie en de activiteiten van de vennootschap.</p> | <p>De TVM interne risicobeheersings- en controlesystemen voldoen aan de best practice-bepalingen van de Corporate Governance Code.</p> |
| | | |
| | <p>1.2.1 Risicobeoordeling Het bestuur inventariseert en analyseert de risico's die verbonden zijn aan de strategie en de activiteiten van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Zij stelt de risicobereidheid vast en besluit welke maatregelen tegenover de risico's worden gezet.</p> | <p>TVM heeft haar risicobereidheid gespecificeerd naar risico's vastgelegd in het Risk Appetite Statement. Naast het Risk Appetite Statement is er een 'Intern Normenkader' waarin risicovoorkeur en normen op detailniveau zijn opgenomen. Dit normenkader wordt gebruikt in de dagelijkse sturing en in het risk dashboard en kent dezelfde opbouw als het Risk Appetite Statement.</p> <p>Voorafgaand aan het opstellen van de strategie is een strategische risico inventarisatie opgesteld. Na opstellen van de meerjarenplannen zijn de risico's behorend bij deze plannen beoordeeld en getoetst aan de risicobereidheid van TVM. Ook worden de (beheers)maatregelen vastgesteld die de risico's beheersen naar de TVM risk appetite.</p> <p>Periodiek wordt als onderdeel van het ORSA proces een inventarisatie van strategische risico's uitgevoerd.</p> |
| | | |
| | <p>1.2.2 Implementatie Op basis van de risicobeoordeling ontwerpt, implementeert en onderhoudt het bestuur adequate interne risicobeheersings- en controlesystemen. Deze systemen worden voor zover relevant geïntegreerd in de werkprocessen binnen de vennootschap en de met haar verbonden onderneming en zijn bekend bij diegenen voor wier werk zij relevant zijn.</p> | <p>TVM heeft haar governance, risicobeheersings- en interne controlesysteem dusdanig ingericht dat het adequaat is in relatie tot de aard, omvang en complexiteit van TVM.</p> <p>TVM heeft haar overkoepelende Risk Management- en Internal Control-beleid in de uitvoering ingericht met de tweedelijnsfuncties Compliance, Risk Management en de Actuariële Functie. Daarnaast zijn een Financial en een Operational Sub Committee en een Risk Committee ingesteld.</p> <p>Er wordt voldaan aan de scheiding van de verschillende Key Functies en de scheiding tussen eerste, tweede en derde lijn verantwoordelijkheden.</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>Integrale samenwerking van de eerste, tweede en derde lijn draagt bij om het risicobeheersings- en interne controleproces te borgen, zodat alle risico's in beeld zijn, verbanden worden gesignaleerd, risico's worden geminimaliseerd, kansen ten volle kunnen worden benut en alle door het management gestelde doelen zo goed mogelijk nagestreefd kunnen worden.</p> <p>De eerste lijn wordt gevormd door het bestuur, het management en de medewerkers.</p> <p>De eerste lijn heeft veelvuldig contact met verzekerden van TVM en hun tegenpartijen en zijn de eerst aangewezenen om risico's te signaleren en te beheersen. De leidinggevenden en medewerkers van TVM maken periodiek een inventarisatie van operationele risico's in de processen en van de financiële en strategische risico's. Zij geven in de risico-inventarisatie aan welke risico's zij onderkennen en hoe deze worden geanalyseerd, beheerst, gemonitord en hoe indien nodig wordt bijgestuurd. De risico-inventarisatie leidt tot beheersmaatregelen en managementacties.</p> |
| | | |
| | <p>1.2.3 Monitoring werking Het bestuur monitort de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen en voert ten minste jaarlijks een systematische beoordeling uit van de opzet en de werking van de systemen. Deze monitoring heeft betrekking op alle materiële beheersingsmaatregelen, gericht op strategische, operationele, compliance en verslaggevingsrisico's. Hierbij wordt onder meer rekening gehouden met geconstateerde zwaktes, misstanden en onregelmatigheden, signalen van klokkenluiders, geleerde lessen en bevindingen van de interne audit functie en externe accountant. Waar nodig worden verbeteringen in interne risicobeheersings en controlesystemen doorgevoerd.</p> | <p>TVM kent een Risk Committee dat het geheel aan risico's binnen de verzekeraar overziet en de consistentie van het risicobeheer en controle bewaakt. In het Risk Committee worden de operationele, financiële en compliance risico's en de werking van de bijbehorende beheersingsmaatregelen besproken. In het Risk Committee worden daarnaast tevens de strategische risico's geïnventariseerd en besproken. De uitkomsten uit het Risk Committee worden gerapporteerd aan het bestuur en aan de Audit- en Risicocommissie.</p> <p>De Key risks zijn opgenomen in het Risk Dashboard, die is gevuld met Key Risk Indicators (KRI's). De diverse KRI's voor elk van de risicogebieden worden op maand- en/of kwartaalbasis gemeten en geven gezamenlijk inzicht in het risicoprofiel van TVM. Met dit dashboard worden continu de Key risks gevolgd.</p> |
| | | |
| | <p>Principe 1.3 Interne audit functie De interne audit functie heeft als taak de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen te beoordelen. Het bestuur is verantwoordelijk voor de interne audit functie. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de interne audit functie en heeft regelmatig contact met degene die de functie vervult.</p> | <p>TVM heeft een interne audit functie ingericht conform de best practice-bepaling van de Corporate Governance Code.</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | | |
| | <p>1.3.1 Benoeming en ontslag Het bestuur benoemt en ontslaat de leidinggevende interne auditor. Zowel de benoeming als het ontslag van de leidinggevende interne auditor wordt, samen met een advies van de auditcommissie, ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.</p> | De rol van het bestuur, Raad van Commissarissen en de Audit- en Risicocommissie bij benoeming en ontslag van de manager van de Interne Audit Functie is vastgelegd in zowel het reglement van bestuur als die van de Raad van Commissarissen en Audit- en Risicocommissie. |
| | | |
| | <p>1.3.2 Beoordeling interne audit functie Het bestuur beoordeelt jaarlijks de wijze waarop de interne audit functie de taak uitvoert en betreft hierbij het oordeel van de auditcommissie.</p> | De rol van het bestuur, Raad van Commissarissen en de Audit- en Risicocommissie bij beoordeling van de Interne Audit Functie is vastgelegd in zowel het reglement van bestuur als die van de Raad van Commissarissen en de Audit- en Risicocommissie. |
| | | |
| | <p>1.3.3 Werkplan van de interne audit functie De interne audit functie stelt een werkplan op en betreft hierbij het bestuur, de auditcommissie en de externe accountant. Het werkplan wordt ter goedkeuring voorgelegd aan het bestuur en vervolgens aan de Raad van Commissarissen. In dit werkplan wordt aandacht besteed aan de interactie met de externe accountant.</p> | <p>De afdeling Internal Audit heeft in 2021 het risico gebaseerde auditjaarplan 2022 in de Audit- en Risicocommissie gepresenteerd en besproken. Het auditjaarplan 2022 is vervolgens (conform reglement) aan de Raad van Commissarissen ter goedkeuring aangeboden</p> <p>De rol van de externe accountant is opgenomen in het reglement. Het Auditjaarplan 2022 is besproken in de Audit- en risicocommissie in aanwezigheid van de externe accountant.</p> |
| | | |
| | <p>1.3.4 Uitvoering werkzaamheden De interne audit functie beschikt over voldoende middelen om het werkplan uit te voeren en heeft toegang tot informatie die voor de uitvoering van haar werkzaamheden van belang is. De interne audit functie heeft direct toegang tot de auditcommissie en de externe accountant. Vastgelegd wordt op welke wijze de auditcommissie door de interne audit functie wordt geïnformeerd.</p> | <p>De beschrijving van werkzaamheden, communicatie en de toegang tot het verkrijgen van benodigde informatie is vastgelegd in de diverse reglementen en in de Internal Audit charter.</p> <p>De manager Internal Audit is net als de externe accountant in 2021 bij alle vergaderingen van de Audit- en Risicocommissie uitgenodigd en aanwezig geweest.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>1.3.5 Rapportages bevindingen De interne audit functie rapporteert onderzoeksresultaten aan het bestuur, rapporteert de kern van de resultaten aan de auditcommissie en informeert de externe accountant. In de onderzoeksresultaten van de interne audit functie wordt in ieder geval aandacht besteed aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. gebreken in de effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen; ii. bevindingen en observaties die van wezenlijke invloed zijn op het risicoprofiel van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming; en iii. tekortkomingen in de opvolging van aanbevelingen van de interne audit functie. | <p>TVM handelt conform deze best practice-bepaling.</p> <p>Internal audit rapporteert onderzoeksresultaten aan het bestuur, rapporteert de kern van de resultaten aan de Audit- en Risicocommissie en informeert de externe accountant.</p> <p>Op kwartaalbasis worden de onderzoeksresultaten van de afdeling Internal Audit met de Audit- en risicocommissie besproken, alsmede de voortgang op uitstaande bevindingen en het auditjaarplan.</p> |
| | | |
| | <p>1.3.6 Ontbreken interne audit dienst Indien voor de interne audit functie geen interne audit dienst is ingericht, beoordeelt de Raad van Commissarissen jaarlijks, mede op basis van een advies van de auditcommissie, of adequate alternatieve maatregelen zijn getroffen en beziet of behoefte bestaat om een interne audit dienst in te richten. De Raad van Commissarissen neemt de conclusies alsmede eventuele aanbevelingen en alternatief getroffen maatregelen die daaruit voortkomen, op in het verslag van de Raad van Commissarissen</p> | <p>Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. TVM heeft de interne audit functie ingericht conform de Corporate Governance Code.</p> |
| | | |
| <p>Principe 1.4 Verantwoording over risicobeheersing Het bestuur legt verantwoording af over de effectiviteit van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen.</p> | | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepalingen.</p> |
| | | |
| | <p>1.4.1 Verantwoording aan Raad van Commissarissen Het bestuur bespreekt de effectiviteit van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen als bedoeld in best practice-bepalingen 1.2.1 tot en met 1.2.3 met de auditcommissie en legt daarover verantwoording af aan de Raad van Commissarissen.</p> | <p>Om de effectiviteit van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen te kunnen bespreken, maakt het bestuur en de Audit- en Risicocommissie gebruik van de kwartaalrapportages van Operational Risk, Financial Risk, Actuariële Functie, Compliance en Internal Audit.</p> <p>Deze rapportages zijn geagendeerd op de vergaderingen van de Raad van Bestuur. De rapportages worden na bespreking met de Raad van Bestuur in een keyfunctionarissenoverleg geagendeerd op de Audit- en Risicocommissie en na deze commissie besproken in de Raad van Commissarissen.</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | Jaarlijks worden de ORSA en SIRA uitvoerig besproken. Ook worden de In Control Statements in relatie tot de risicobereidheid (Risk Appetite Statement) jaarlijks besproken. |
| | | |
| | <p>1.4.2 Verantwoording in het bestuursverslag</p> <p>Het bestuur legt in het bestuursverslag verantwoording af over:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de uitvoering van het risicobeoordeling en beschrijft de voornaamste risico's waarvoor de vennootschap zich geplaagd ziet in relatie tot haar risicobereidheid. Hierbij kan gedacht worden aan strategische, operationele, compliance en verslaggevingsrisico's; ii. de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen over het afgelopen boekjaar; iii. eventuele belangrijke tekortkomingen in de interne risicobeheersings- en controlesystemen die in het boekjaar zijn geconstateerd, welke eventuele significante wijzigingen in die systemen zijn aangebracht, welke eventuele belangrijke verbeteringen van die systemen zijn voorzien en dat deze onderwerpen besproken zijn met de auditcommissie en de Raad van Commissarissen; en iv. de gevoeligheid van de resultaten van de vennootschap voor materiële wijzigingen in externe omstandigheden. | <p>In het jaarverslag wordt ingegaan op de belangrijkste ontwikkelingen / omstandigheden en risico's van TVM.</p> <p>De raad van bestuur ziet het beheersen van risico's als een kritische succesfactor voor het bieden van zekerheid gericht op de lange termijn aan zowel verzekerden, medewerkers als aan andere belanghebbenden van TVM. De raad van bestuur aanvaardt de volledige verantwoordelijkheid voor de opzet, bestaan en werking van het TVM risicobeheersings- en interne controlesysteem.</p> |
| | | |
| | <p>1.4.3 Verklaring van het bestuur</p> <p>Het bestuur verklaart in het bestuursverslag met een duidelijke onderbouwing dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. het verslag in voldoende mate inzicht geeft in tekortkomingen in de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen; ii. voornoemde systemen een redelijke mate van zekerheid geven dat de financiële verslaggeving geen onjuistheden van materieel belang bevat; iii. het naar de huidige stand van zaken gerechtvaardigd is dat de financiële verslaggeving is opgesteld op going concern basis; en iv. in het verslag de materiële risico's en onzekerheden zijn vermeld die relevant zijn ter zake van de verwachting van de continuïteit van de vennootschap voor een periode van twaalf maanden na opstelling van het verslag. | <p>TVM heeft in haar een "in control statement" opgenomen conform de best practice-bepaling.</p> <p>In 2021 is opnieuw per afdeling een In Control Statement afgegeven. Basis hiervoor is de jaarlijkse cyclus waarbij alle managers (proces- dan wel beleidseigenaren) schriftelijk dienen te verklaren dat het Risk Management framework en de minimumeisen aan controls zoals opgesteld in alle beleidsstukken voldoende zijn geadapteerd en geïmplementeerd.</p> <p>De uitkomsten van de control testing zijn een verplicht onderdeel van deze verklaring. Alle afwijkingen moeten worden toegelicht en waar nodig voorzien van aanvullende acties.</p> <p>De Raad van Bestuur concludeert dat er in 2021 geen (netto) risico's zijn geweest die een wezenlijke bedreiging vormen voor TVM. Voor alle gesignaleerde risico's zijn afdoende beheersmaatregelen ingesteld.</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | | De externe accountant verklaart over 2021 dat de financiële verslaggeving van TVM geen materiele onjuistheden bevat. |
| | | |
| | <p>Principe 1.5 Rol Raad van Commissarissen De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken in de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Hierbij richt de raad zich tevens op de effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen van de vennootschap en de integriteit en kwaliteit van de financiële verslaggeving.</p> | De rol van de Raad van Commissarissen is conform de principes en best practice-bepalingen van de Corporate Governance Code. |
| | | |
| | <p>1.5.1 Taken en verantwoordelijkheden auditcommissie De auditcommissie bereidt de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor over het toezicht op de integriteit en kwaliteit van de financiële verslaggeving van de vennootschap en op de effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen van de vennootschap. Zij richt zich onder meer op het toezicht op het bestuur ten aanzien van:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de relatie met en de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de interne auditor en de externe accountant; ii. de financiering van de vennootschap; iii. de toepassing van informatie- en communicatietechnologie door de vennootschap, waaronder risico's op het gebied van cybersecurity; en iv. het belastingbeleid van de vennootschap. | <p>De taken en verantwoordelijkheden genoemd in deze best practice-bepaling zijn opgenomen in het reglement van de Audit – en Risicocommissie.</p> <p>De Audit- en Risicocommissie brengt verslag uit aan de Raad van Commissarissen. In het verslag van de Raad van Commissarissen worden de belangrijkste werkzaamheden van de Audit- en Risicocommissie vermeld.</p> <p>In de Audit en Risicocommissie is uitgebreid gesproken over de diverse soorten risico's; naast de strategische, zijn ook de belangrijkste financiële en operationele risico's besproken en is stilgestaan bij de invloed van de coronapandemie op de resultaatontwikkeling, de solvabiliteit en de beleggingsportefeuille.</p> |
| | | |
| | <p>1.5.2 Aanwezigheid bestuur, interne auditor en externe accountant bij overleg auditcommissie De bestuurder verantwoordelijk voor financiële zaken, de interne auditor en de externe accountant zijn aanwezig bij de vergaderingen van de auditcommissie, tenzij de auditcommissie anders bepaalt. De auditcommissie bepaalt of en wanneer de voorzitter van het bestuur bij haar vergaderingen aanwezig is.</p> | <p>Het afvaardiging van het bestuur is aanwezig bij vergaderingen van de Audit- en Risicocommissie.</p> <p>De manager Internal Audit, de manager Risk Management, de manager Compliance en de Actuaris zijn bij alle vergaderingen van de Audit- en Risicocommissie aanwezig.</p> <p>De externe accountant is in 2021 bij alle vergaderingen van de Audit- en Risicocommissie aanwezig, waarbij onder andere het jaarverslag, het audit serviceplan, de management-letter en het accountantsverslag zijn besproken.</p> <p>De voorzitter van de Audit en Risicocommissie heeft voorafgaand aan elke vergadering een overleg met de CFRO, de manager Internal Audit,</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | de manager Risk Management, de manager Compliance en de externe accountant ter voorbereiding op de vergadering. Daarnaast vindt jaarlijks een executive sessie met de externe accountant plaats. |
| | | |
| | <p>1.5.3 Verslag auditcommissie De auditcommissie brengt verslag uit aan de Raad van Commissarissen over de beraadslaging en bevindingen. In dit verslag wordt in ieder geval vermeld:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de wijze waarop de effectiviteit van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, bedoeld in best practice-bepalingen 1.2.1 tot en met 1.2.3 is beoordeeld; ii. de wijze waarop de effectiviteit van het interne en externe audit proces is beoordeeld; iii. materiële overwegingen inzake de financiële verslaggeving; en iv. de wijze waarop de materiële risico's en onzekerheden, bedoeld in best practice-bepaling 1.4.3, zijn geanalyseerd en besproken en wat de belangrijkste bevindingen van de auditcommissie zijn. | <p>De verslagen van de Audit- en Risicocommissie worden geagendeerd in de eerstvolgende vergadering van de Raad van Commissarissen (conform reglement).</p> <p>De diverse rapportage en voorstellen worden, voorzien van advies van de Audit- en Risicocommissie, voorgelegd aan de Raad van Commissarissen.</p> |
| | | |
| | <p>1.5.4 Raad van Commissarissen De Raad van Commissarissen bespreekt de onderwerpen waarover de auditcommissie op basis van best practice-bepaling 1.5.3 verslag uitbrengt</p> | De Raad van Commissarissen bespreekt de adviezen vanuit de Audit- en Risicocommissie en neemt daarover een besluit. Het verslag wordt door de voorzitter van de Audit- en Risicocommissie toegelicht. |
| | | |
| | <p>Principe 1.6 Benoeming en beoordeling functioneren externe accountant De Raad van Commissarissen doet de voordracht tot benoeming van de externe accountant aan de algemene vergadering en houdt toezicht op het functioneren van de externe accountant.</p> | Conform best practices van de Corporate Governance Code vervult de Raad van Commissarissen haar rol bij de benoeming en voordracht van de externe accountant. |
| | | |
| | <p>1.6.1 Functioneren & benoeming De auditcommissie rapporteert jaarlijks aan de Raad van Commissarissen over het functioneren van en de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant. De auditcommissie geeft advies aan de Raad van Commissarissen over de voordracht van benoeming of herbenoeming danwel ontslag van de externe accountant en bereidt de selectie van de externe accountant voor. Bij voor- noemde werkzaamheden betreft de auditcommissie de observaties van het bestuur. Mede op grond hiervan bepaalt de Raad van Commissarissen zijn voordracht aan de algemene vergadering tot benoeming van de externe accountant.</p> | <p>De Audit en Risicocommissie ziet toe op de onafhankelijkheid, de bezoldiging, het auditplan, eventuele niet controlewerkzaamheden en de kwaliteit van de werkzaamheden van de externe accountant, alsook op de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerking en van de externe accountant.</p> <p>De Audit en Risicocommissie zal na de afronding van de werkzaamheden van de externe accountant in 2021 conform het reglement de externe accountant evalueren.</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>De externe accountant is bij alle vergaderingen van de Audit en Risicocommissie aanwezig, waarin onder andere het jaarverslag, het audit serviceplan, de managementletter en het accountantsverslag worden besproken.</p> <p>De ledenraad benoemt de externe accountant op voordracht van de Raad van Commissarissen.</p> |
| | | |
| | <p>1.6.2 Informeren externe accountant over functioneren De Raad van Commissarissen licht de externe accountant op hoofdlijnen in over de rapportages omtrent zijn functioneren.</p> | <p>Ter voorbereiding op elke vergadering heeft de voorzitter van de Audit- en Risicocommissie overleg met de externe accountant.</p> |
| | | |
| | <p>1.6.3 Opdracht De auditcommissie doet een voorstel aan de Raad van Commissarissen voor de opdracht voor controle van de jaarrekening aan de externe accountant. Het bestuur faciliteert dit. Bij het formuleren van de opdracht is aandacht voor de reikwijdte van het accountantsonderzoek, de te hanteren materialiteit en het honorarium van het accountantsonderzoek. De Raad van Commissarissen stelt de opdracht vast.</p> | <p>De opdracht voor controle van de jaarrekening geschiedt volgens de best practice-bepaling van de Corporate Governance Code.</p> |
| | | |
| | <p>1.6.4 Verantwoording De belangrijkste conclusies van de Raad van Commissarissen over de voordracht en de uitkomsten van het selectieproces van de externe accountant worden aan de algemene vergadering meege-deeld.</p> | <p>TVM past deze best practice toe.</p> <p>Op basis van de geldende wettelijke verplichtingen heeft TVM in 2020 een nieuwe externe accountant geselecteerd.</p> <p>In het selectieproces zijn de volgende selectiecriteria gehanteerd: de accountantsorganisatie, haar kwaliteitssysteem, het team, de dienstverlening, contract- en prijsbepalingen en de invulling van de opdracht. Na een zorgvuldig selectieproces met meerdere tenders is de keuze gevallen op accountantskantoor BDO te Amstelveen.</p> <p>Op basis van het selectieproces heeft de Ledenraad de nieuwe externe accountant benoemd.</p> |
| | | |
| | <p>1.6.5 Vertrek van de externe accountant De vennootschap publiceert een persbericht bij een tussentijds beëindiging van de relatie met de externe accountantsorganisatie. In het persbericht wordt de reden van de tussentijdse beëindiging toegelicht.</p> | <p>Een tussentijds vertrek van de externe accountantsorganisatie is in 2021 niet aan de orde geweest, daarmee is deze bepaling voor 2021 niet van toepassing.</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | |
| | Principe 1.7 Uitvoering werkzaamheden externe accountant De auditcommissie bespreekt met de externe accountant het auditplan en de bevindingen van de externe accountant naar aanleiding van zijn uitgevoerde werkzaamheden. Het bestuur en de Raad van Commissarissen onderhouden reguliere contacten met de externe accountant. | De werkzaamheden van de externe accountant worden conform de best practices van de Corporate Governance Code uitgevoerd. |
| | 1.7.1 Informatievoorziening aan externe accountant Het bestuur draagt zorg voor dat de externe accountant tijdig alle informatie ontvangt die nodig is voor de uitvoering van zijn werkzaamheden. Het bestuur stelt de externe accountant in de gelegenheid om op de verstrekte informatie te reageren. | De benodigde en gevraagde informatie is aan de externe accountant beschikbaar gesteld conform de best practice-bepaling en de van toepassing zijnde reglementen. |
| | 1.7.2 Auditplan en bevindingen externe accountant De externe accountant bespreekt het concept auditplan met het bestuur, alvorens het aan de auditcommissie voor te leggen. De auditcommissie bespreekt jaarlijks met de externe accountant: i. de reikwijdte en materialiteit van het auditplan en de belangrijkste risico's van de jaarverslaggeving die de externe accountant heeft benoemd in het auditplan; en ii. mede aan de hand van de daaraan ten grondslag liggende documenten, de bevindingen en de uitkomsten van de controlewerkzaamheden bij de jaarrekening en de management letter. | De externe accountant is bij alle vergaderingen van de Audit- en Risicocommissie aanwezig, waarin onder andere het jaarverslag, het audit jaarplan, de managementletter en het accountantsverslag worden besproken. De voorzitter van de Audit- en Risicocommissie heeft voorafgaand aan elke vergadering een overleg met de externe accountant ter voorbereiding op de vergadering. Daarnaast vindt jaarlijks een executive sessie met de externe accountant plaats. |
| | 1.7.3 Publicatie financiële berichten De auditcommissie beoordeelt of, en zo ja op welke wijze de externe accountant wordt betrokken bij de inhoud en publicatie van financiële berichten anders dan de jaarrekening. | Over 2021 zijn geen financiële berichten met financiële impact, anders dan de jaarrekening gepubliceerd door TVM. |
| | 1.7.4 Overleg met externe accountant buiten aanwezigheid bestuur De auditcommissie overlegt zo vaak als zij dit noodzakelijk acht, doch ten minste eenmaal per jaar, buiten aanwezigheid van het bestuur met de externe accountant. | De voorzitter van de Audit- en Risicocommissie heeft voorafgaand aan de vergaderingen een overleg met de externe accountant. Jaarlijks vindt een executive sessie plaats tussen de voorzitter van de Audit- en Risicocommissie en de externe accountant. |
| | 1.7.5 Inzage discussiepunten tussen externe accountant en bestuur De Raad van Commissarissen krijgt inzage in de belangrijkste discussiepunten tussen de externe accountant en het bestuur naar aanleiding van de concept management letter dan wel het concept accountantsverslag. | Het concept managementletter en accountantsverslag zijn gedeeld met de Audit- en Risicocommissie en geagendeerd op de vergadering van de Audit- en Risicocommissie. Na bespreking brengt de Audit- en Risicocommissie verslag uit aan de Raad van Commissarissen. |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>1.7.6 Aanwezigheid externe accountant bij vergaderingen Raad van Commissarissen De externe accountant woont in ieder geval de vergadering van de Raad van Commissarissen bij waarin het verslag van de externe accountant van het onderzoek van de jaarrekening wordt besproken.</p> | <p>Conform de best practice-bepaling heeft de externe accountant de vergadering van de Raad van Commissarissen bijgewoond waarin het verslag van de externe accountant van het onderzoek van de jaarrekening wordt besproken.</p> |
|--|--|---|

Hoofdstuk 2. Effectief bestuur en Toezicht

| | | |
|--|--|---|
| | <p>Principe 2.1 Samenstelling en omvang Het bestuur en de Raad van Commissarissen zijn zodanig samengesteld dat benodigde deskundigheid, achtergrond, competenties en – in het geval van de Raad van Commissarissen – onafhankelijkheid aanwezig zijn om hun taken naar behoren te kunnen vervullen. De omvang van beide organen is daarop toegesneden.</p> | <p>De samenstelling en omvang van zowel de Raad van Commissarissen als het bestuur voldoen grotendeels aan deze best practice-bepaling.</p> |
| | <p>2.1.1 Profielschets De Raad van Commissarissen stelt een profielschets op, rekening houdend met de aard en de activiteiten van de met de vennootschap verbonden onderneming. In de profielschets wordt ingegaan op: i. de gewenste deskundigheid en achtergrond van de commissarissen; ii. de gewenste gemengde samenstelling van de Raad van Commissarissen, bedoeld in best practice-bepaling 2.1.5; iii. de omvang van de Raad van Commissarissen; en iv. de onafhankelijkheid van de commissarissen. De profielschets wordt op de website van de vennootschap geplaatst.</p> | <p>Profielchetsen zijn up to date, conform de best practice-bepaling en op de website van TVM geplaatst.</p> <p>De Raad van Commissarissen bestaat uit vijf leden, waarbij twee leden worden voorgedragen door en uit de ledenraad.</p> |
| | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>2.1.2 Personalia Van elke commissaris wordt in het verslag van de Raad van Commissarissen opgave gedaan van:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. geslacht; ii. leeftijd; iii. nationaliteit; iv. hoofdfunctie; v. nevenfuncties voor zover deze relevant zijn voor de vervulling van de taak als commissaris; vi. tijdstip van eerste benoeming; en vii. de lopende termijn waarvoor de commissaris is benoemd. | De personalia van de commissarissen worden conform de best practice-bepaling in het jaarverslag van TVM weergegeven. |
| | <p>2.1.3 Executive committee Indien het bestuur werkt met een executive committee, houdt het bestuur rekening met de checks and balances die onderdeel uitmaken van het two-tier systeem. Dit betekent onder meer het waarborgen van deskundigheid en verantwoordelijkheden van het bestuur en een adequate informatievoorziening aan de raad van commissarissen. De Raad van Commissarissen houdt hier toezicht op en heeft daarbij specifiek aandacht voor de dynamiek en de verhouding tussen het bestuur en het executive committee. In het bestuursverslag wordt verantwoording afgelegd over:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de keuze voor het werken met een executive committee; ii. de rol, taak en samenstelling van het executive committee; en iii. de wijze waarop het contact tussen de Raad van Commissarissen en het executive committee is vormgegeven. | TVM maakt in haar bestuursmodel (governance) geen gebruik van een executive committee. |
| | <p>2.1.4 Deskundigheid Elke commissaris en elke bestuurder beschikt over de specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn taak. Elke commissaris dient geschikt te zijn om de hoofdlijnen van het totale beleid te beoordelen.</p> | De gevraagde en benodigde deskundigheid en eisen met betrekking tot geschiktheid zijn vastgelegd in de profielschetsen. De commissarissen en bestuurders zijn en worden zowel individueel en als collectief getoetst door De Nederlandsche Bank. Daarnaast volgen zij bij aantreden een uitgebreid introductieprogramma en gedurende de benoemingsperiode een programma Permanente Educatie. |
| | | |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>2.1.5 Diversiteitsbeleid De Raad van Commissarissen stelt een diversiteitsbeleid op voor de samenstelling van het bestuur, de Raad van Commissarissen en, indien aanwezig, het executive committee. In het beleid wordt ingegaan op de concrete doelstellingen ten aanzien van diversiteit en de voor de vennootschap relevante aspecten van diversiteit, zoals nationaliteit, leeftijd, geslacht en achtergrond inzake opleiding en beroepservaring.</p> | <p>TVM beschikt over een diversiteitsbeleid voor de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. De doelstellingen van dit beleid zijn een evenwichtige verdeling van verschillende leeftijden, streven naar een minimumbezetting in beide organen door 30% vrouw, een evenwichtige verdeling van expertise, beroepservaring en geschiktheid door kennis van de financiële sector, cultuur en maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten van TVM, kennis van de transport- en vervoerssector en financiële en verzekeringstechnische kennis en deskundigheid op het gebied van ICT, technologische innovatie en nieuwe businessmodellen.</p> <p>Deze beleidsuitgangspunten worden toegepast op het moment dat er in-, door- of uitstroom is binnen de Raad van Bestuur of Raad van Commissarissen.</p> |
| | | |
| | <p>2.1.6 Verantwoording over diversiteit In de corporate governance verklaring worden het diversiteitsbeleid en de uitvoering daarvan toegelicht. Hierbij wordt ingegaan op: i. de doelstellingen van het beleid; ii. de wijze waarop het beleid is uitgevoerd; en iii. de resultaten van het beleid in het afgelopen boekjaar. Indien de samenstelling van het bestuur en de Raad van Commissarissen afwijkt van de doelstellingen van het diversiteitsbeleid van de vennootschap en/of van het streefcijfer voor de verhouding man-vrouw, indien en voorzover dit bij of krachtens de wet is bepaald, wordt in de corporate governance verklaring tevens toegelicht wat de stand van zaken is, welke maatregelen worden genomen om de nagestreefde situatie wel te bereiken en op welke termijn.</p> | <p>In het jaarverslag geeft TVM een toelichting over de naleving van het diversiteitsbeleid.</p> <p>De Raad van Bestuur bestaat momenteel uit 4 leden en de Raad van Commissarissen bestaat uit 5 leden. Er wordt gestreefd naar een evenwichtige samenstelling voor wat betreft diversiteit in leeftijd, ervaring, achtergronden, deskundigheid en onafhankelijkheid van zijn leden, alsmede een evenwichtige participatie van mannen en vrouwen. Bij volgende wisselingen is het streven dat ten minste 30% van de zetels wordt bezet door vrouwelijke leden. Momenteel ligt dat percentage voor de Raad van Bestuur op 25% en voor de Raad van Commissarissen op 20%.</p> <p>Het is lastig om kandidaten voor bestuursposities te werven als gevolg van de vestigingsplaats van TVM. Ook het nadrukkelijke streven naar meer diversiteit in de Raad van Bestuur is hier in procedures meermaals op geneuveld. Bij toekomstige vacatures wordt expliciet ingezet op werving van een profiel dat in de diversiteitsambities past. Hier worden doelgerichte acties aan verbonden.</p> <p>Er is een evenwichtige verdeling bereikt in deskundigheid waarbij ook voorzien is in deskundigheid op het gebied van ICT en technologische innovatie. Voor een evenwichtige verdeling van verschillende leeftijden is een langere periode nodig. Het streven van de RvC blijft om meer diversiteit te behalen.</p> |
| | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>2.1.7 Onafhankelijkheid Raad van Commissarissen De Raad van Commissarissen is zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, het bestuur en welk deelbelang dan ook onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. Om de onafhankelijkheid te borgen, is de Raad van Commissarissen samengesteld met inachtneming van het volgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. op maximaal één commissaris is een van de criteria van toepassing zoals bedoeld in best practice-bepaling 2.1.8 onderdelen i. tot en met v.; ii. het aantal commissarissen waarop de criteria van toepassing zijn zoals bedoeld in best practice-bepaling 2.1.8 is tezamen minder dan de helft van het totaal aantal commissarissen; en iii. per aandeelhouder, of groep van verbonden aandeelhouders, die direct of indirect meer dan tien procent van de aandelen in het kapitaal van de vennootschap houdt, is maximaal één commissaris die kan gelden als met hem verbonden of hem vertegenwoordigend als bedoeld in best practice-bepaling 2.1.8, onderdelen vi. en vii. | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepaling (zie ook 2.1.8). Deze best practice-bepaling is ook vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen.</p> <p>Onderdeel iii is niet van toepassing op TVM.</p> |
| | <p>2.1.8 Onafhankelijkheid commissarissen Een commissaris is niet onafhankelijk indien de betrokken commissaris, dan wel zijn echtgenoot, geregistreerde partner of andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. in de vijf jaar voorafgaand aan de benoeming werknemer of bestuurder van de vennootschap (inclusief gelieerde vennootschappen als bedoeld in artikel 5:48 Wet op het financieel toezicht) is geweest; ii. een persoonlijke financiële vergoeding van de vennootschap of van een aan haar gelieerde vennootschap ontvangt, anders dan de vergoeding die voor de als commissaris verrichte werkzaamheden wordt ontvangen en voor zover zij niet past in de normale uitoefening van het bedrijf; iii. in het jaar voorafgaand aan de benoeming een belangrijke zakelijke relatie met de vennootschap of een aan haar gelieerde vennootschap heeft gehad. Daaronder worden in ieder geval begrepen het geval dat de commissaris, of een kantoor waarvan hij aandeelhouder, vennoot, medewerker of adviseur is, is opgetreden als adviseur van de vennootschap (consultant, externe accountant, notaris of advocaat) en het geval dat de commissaris bestuurder of medewerker is van een bankinstelling waarmee de vennootschap een duurzame en significante relatie onderhoudt; | <p>Conform de in 2.1.8. genoemde criteria geldt voor elk van de commissarissen dat zij onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. (Reglement Raad van Commissarissen).</p> <p>Geen van de commissarissen is werkzaam geweest bij TVM. Twee van de commissarissen zijn voorgedragen vanuit de ledenraad en zijn klant en lid van de Coöperatie TVM UA. Verdere onafhankelijkheid wordt in de basis geborgd door de verhoudingen 3:2 <i>externe</i> commissarissen en <i>interne</i> commissarissen.</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>iv. bestuurder is van een vennootschap waarin een bestuurder van de vennootschap waarop hij toezicht houdt commissaris is;</p> <p>v. gedurende de voorgaande twaalf maanden tijdelijk heeft voorzien in het bestuur bij belet en ontstentenis van bestuurders;</p> <p>vi. een aandelenpakket in de vennootschap houdt van ten minste tien procent, daarbij meegerekend het aandelenbezit van natuurlijke personen of juridische lichamen die met hem samenwerken op grond van een uitdrukkelijke of stilzwijgende, mondelinge of schriftelijke overeenkomst;</p> <p>vii. bestuurder of commissaris is bij of anderszins vertegenwoordiger is van een rechtspersoon die direct of indirect ten minste tien procent van de aandelen in de vennootschap houdt, tenzij het gaat om groepsmaatschappijen.</p> | |
| | | |
| | <p>2.1.9 Onafhankelijkheid voorzitter Raad van Commissarissen</p> <p>De voorzitter van de Raad van Commissarissen is geen voormalig bestuurder van de vennootschap en is onafhankelijk in de zin van best practice-bepaling 2.1.8.</p> | De voorzitter van de Raad van Commissarissen voldoet aan de criteria van onafhankelijkheid in de zin van de best practice-bepaling 2.1.8. |
| | | |
| | <p>2.1.10 Verantwoording onafhankelijkheid commissarissen</p> <p>Het verslag van de Raad van Commissarissen vermeldt dat naar het oordeel van de raad is voldaan aan de eisen voor onafhankelijkheid, bedoeld in best practice-bepalingen 2.1.7 tot en met 2.1.9 en geeft daarbij aan, indien van toepassing, welke commissaris(sen) de raad als niet-onafhankelijk beschouwt.</p> | In het jaarverslag wordt de samenstelling van de Raad van Commissarissen toegelicht, onafhankelijkheid maakt hier onderdeel van uit. |
| | | |
| | <p>Principe 2.2 Benoeming, opvolging en evaluatie</p> <p>De Raad van Commissarissen draagt zorg voor een formele en transparante procedure voor het benoemen en herbenoemen van bestuurders en commissarissen en voor een gedegen plan voor opvolging. Daarbij wordt rekening gehouden met het diversiteitsbeleid. Het functioneren van het bestuur en de Raad van Commissarissen als collectief en het functioneren van individuele bestuurders en commissarissen wordt regelmatig geëvalueerd.</p> | <p>TVM voldoet grotendeels aan de best practices met betrekking tot benoeming, opvolging en evaluatie.</p> <p>De best practice-bepaling met betrekking tot de benoemingstermijnen van de bestuurders wordt niet volledig toegepast.</p> |
| | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>2.2.1 Benoemings- en herbenoemingstermijnen bestuurders Een bestuurder wordt benoemd voor een periode van maximaal vier jaar. Herbenoeming kan telkens voor een periode van maximaal vier jaar plaatsvinden en wordt tijdig voorbereid. Bij voorbereiding van de benoeming of herbenoeming worden de doelstellingen ten aanzien van diversiteit uit best practice-bepaling 2.1.5 in overweging genomen.</p> | <p>TVM voldoet niet volledig aan deze best practice-bepaling.</p> <p>De huidige bestuurders van TVM kennen een vast dienstverband en daarmee benoeming voor onbepaalde tijd. Dit is gebruikelijk binnen TVM en bij de rechtsvorm Coöperatie.</p> <p>Elk jaar worden de bestuurders door de Raad van Commissarissen op het functioneren in hun functie en voortgang van hun opdracht beoordeeld.</p> |
| | <p>2.2.2 Benoemings- en herbenoemingstermijnen commissarissen Een commissaris wordt benoemd voor een periode van vier jaar en kan daarna éénmalig voor een periode van vier jaar worden herbenoemd. De commissaris kan nadien wederom worden herbenoemd voor een benoemingstermijn van twee jaar die daarna met maximaal twee jaar kan worden verlengd. Herbenoeming na een periode van acht jaar wordt gemotiveerd in het verslag van de Raad van Commissarissen. Bij benoeming of herbenoeming wordt de profielschets, bedoeld in best practice-bepaling 2.1.1, in acht genomen.</p> | <p>De (her)benoemingstermijnen zijn conform de Corporate Governance Code.</p> <p>In verband met de continuïteit in de spreiding van deskundigheid en ervaring is gekozen voor gedifferentieerde benoemingstermijnen. Ook wordt bij (her)benoeming zoveel mogelijk rekening gehouden met het diversiteitsbeleid.</p> <p>In 2021 is, met het oog op het borgen van de continuïteit, het rooster van aftreden geëvalueerd. Geconstateerd is dat de benoemingstermijn van de drie leden van buiten de ledenkring gelijktijdig afloopt.</p> <p>Dit is in optiek van de waarborging van de continuïteit niet wenselijk. Daarom is gekozen voor een gefaseerde opvolging van deze drie commissarissen.</p> <p>Martin Duvivier treedt af op 8 maart 2022 na een zittingsperiode van 8 jaar als voorzitter van de Raad van Commissarissen. De werving van de nieuwe voorzitter van de Raad van Commissarissen wordt in het voorjaar afgerond en wordt in april 2022 aan de Ledenraad voor benoeming voorgedragen.</p> <p>Carin Gorter is na twee benoemingstermijnen herbenoemd voor een periode van een jaar.</p> <p>Freek Wansink is, ook na twee benoemingsstermijnen, herbenoemd voor een periode van een jaar.</p> <p>Peter Appel is in 2021 herbenoemd voor een tweede periode. De benoemingstermijn van Tjebbe Nabuurs is ongewijzigd.</p> <p>Door deze herverdeling van de zittingsperiodes van de commissarissen kan er gefaseerd worden gezocht naar geschikte opvolgers en is de continuïteit naar de toekomst beter geborgd</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | | |
| | <p>2.2.3 Tussentijds aftreden Een commissaris of bestuurder 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 bestuurder of commissaris brengt de vennootschap een persbericht uit waarin de reden voor vertrek wordt genoemd.</p> | <p>Deze bepaling is opgenomen in het reglement van de Raad van Commissarissen conform de Corporate Governance Code.</p> <p>Arjan Bos is per 1 september 2021 teruggetreden als CEO van TVM verzekeringen. De aankondiging voor zijn vertrek is in september 2020 bekend gemaakt door middel van een persbericht.</p> <p>Medio juli is het vertrek van Dirk-Jan Klein Essink per 1 januari 2022 aangekondigd. Ook dit is in een persbericht kenbaar gemaakt.</p> |
| | <p>2.2.4 Opvolging De Raad van Commissarissen draagt zorg voor dat de vennootschap over een gedegen plan beschikt voor de opvolging van bestuurders en commissarissen, dat is gericht op het in balans houden van de benodigde deskundigheid, ervaring en diversiteit. Bij het opstellen van het plan wordt de profielschets van de Raad van Commissarissen, bedoeld in best practice-bepaling 2.1.1, in acht genomen. Tevens stelt de Raad van Commissarissen een rooster van aftreden vast om zoveel mogelijk te voorkomen dat commissarissen tegelijk aftreden. Het rooster van aftreden wordt op de website van de vennootschap geplaatst.</p> | <p>Er wordt een periodieke evaluatie gehouden om te kijken of de benodigde deskundigheid, ervaring en diversiteit nog aanwezig is.</p> <p>Het rooster van aftreden is opgenomen op de www.tvn.nl. In verband met de continuïteit in de spreiding van deskundigheid en ervaring is gekozen voor gedifferentieerde benoemingstermijnen.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>2.2.5 Taken selectie- en benoemingscommissie De selectie- en benoemingscommissie bereidt de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor en brengt verslag uit aan de Raad van Commissarissen van haar beraadslagingen en bevindingen. De selectie- en benoemingscommissie richt zich in ieder geval op:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. het opstellen van selectiecriteria en benoemingsprocedures inzake bestuurders en commissarissen; ii. de periodieke beoordeling van de omvang en samenstelling van het bestuur en de Raad van Commissarissen en het doen van een voorstel voor een profielschets van de Raad van Commissarissen; iii. de periodieke beoordeling van het functioneren van individuele bestuurders en commissarissen en de rapportage hierover aan de Raad van Commissarissen; iv. het opstellen van een plan voor de opvolging van bestuurders en commissarissen; v. het doen van voorstellen voor (her)benoemingen; en vi. het toezicht op het beleid van het bestuur inzake selectiecriteria en benoemingsprocedures voor het hoger management. | <p>De taken en verantwoordelijkheden van de Remuneratie, Selectie en Benoemingscommissie zijn vastgelegd in een reglement.</p> |
| | | |
| | <p>2.2.6 Evaluatie Raad van Commissarissen 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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; en iii. het gewenste profiel, de samenstelling, competenties en deskundigheid van de Raad van Commissarissen. | <p>De Raad van Commissarissen de Audit- en Risicocommissie en de Remuneratie selectie en benoemingscommissie hebben in 2021, in lijn met voorgaande jaren, een zelfevaluatie uitgevoerd.</p> <p>Daarnaast is een evaluatie van de corporate governance uitgevoerd Zowel de leden van de Raad van Commissarissen als van de Raad van Bestuur hebben input voor deze evaluatie geleverd.</p> <p>De drijfveren en rollen van de leden van de Raad van Bestuur en Raad van Commissarissen zijn aan de hand van een AEM Cube methode geïnventariseerd en besproken Op basis van de accenten binnen de RvB en de RvC zijn ook aandachtspunten in de samenwerking benoemd met aanbevelingen voor de toekomstige bestuurders en commissarissen.</p> <p>De evaluatie wordt in het voorjaar van 2022 afgerond.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>2.2.7 Evaluatie bestuur De Raad van Commissarissen evalueert ten minste eenmaal per jaar buiten aanwezigheid van het bestuur zowel het functioneren van het bestuur als collectief als dat van de individuele bestuurders en bespreekt de conclusies die aan de evaluatie worden verbonden, zulks mede in het licht van opvolging van bestuurders. Ook het bestuur evalueert ten minste eenmaal per jaar zijn eigen functioneren als collectief en dat van de individuele bestuurders.</p> | <p>In 2021 heeft een evaluatie van bestuur en commissarissen plaatsgevonden (zie best practice-bepaling 2.2.6).</p> |
| | <p>2.2.8 Verantwoording evaluatie Het verslag van de Raad van Commissarissen vermeldt: i. op welke wijze de evaluatie van de Raad van Commissarissen, de afzonderlijke commissies en de individuele commissarissen heeft plaatsgevonden; ii. op welke wijze de evaluatie van het bestuur en de individuele bestuurders heeft plaatsgevonden; en iii. wat is of wordt gedaan met de conclusies van de evaluaties.</p> | <p>In het verslag van de Raad van Commissarissen wordt zowel aandacht gegeven aan de educatie als aan de zelfevaluatie (zie 2.2.6).</p> |
| | <p>Principe 2.3 Inrichting Raad van Commissarissen en verslag De Raad van Commissarissen draagt zorg dat hij effectief functioneert. De Raad van Commissarissen stelt commissies in om de besluitvorming van de raad voor te bereiden. Het voorgaande doet geen afbreuk aan de verantwoordelijkheid van de Raad van Commissarissen als orgaan en van de individuele leden van de Raad van Commissarissen voor het inwinnen van informatie en het vormen van een onafhankelijk oordeel.</p> | <p>TVM voldoet aan de best practice-bepalingen met betrekking tot de inrichting van de Raad van Commissarissen en haar verslaglegging.</p> |
| | <p>2.3.1 Reglement Raad van Commissarissen De taakverdeling binnen de Raad van Commissarissen, alsmede de werkwijze van de raad worden neergelegd in een reglement. De Raad van Commissarissen neemt in het reglement een passage op over zijn omgang met het bestuur, de algemene vergadering, indien aanwezig, het medezeggenschapsorgaan en, indien ingesteld, het executive committee. Het reglement wordt op de website van de vennootschap geplaatst.</p> | <p>Het reglement van de Raad van Commissarissen is in lijn met de Corporate Governance Code 2016. Zo wordt onder anderen aandacht gegeven aan de taakverdeling. De reglementen zijn geplaatst op www.tvn.nl.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>2.3.2 Instellen commissies Indien de Raad van Commissarissen uit meer dan vier leden bestaat, stelt hij uit zijn midden een auditcommissie, een remuneratiecommissie en een selectie- en benoemingscommissie in. Onverlet de collegiale verantwoordelijkheid van de raad, is het de taak van deze commissies om de besluitvorming van de raad van commissarissen voor te bereiden. Indien de Raad van Commissarissen besluit om geen audit-, remuneratie- of een selectie- en benoemingscommissie in te stellen, dan gelden de best practice-bepalingen die betrekking hebben op deze commissie(s) voor de gehele Raad van Commissarissen.</p> | <p>De Raad van Commissarissen van TVM heeft een tweetal commissies benoemd, te weten een Audit- en Risicocommissie en een Remuneratie-, Selectie- en Benoemingscommissie. Voor elk van deze commissies heeft de Raad van Commissarissen reglementen opgesteld waarin is beschreven wat de rol van de betreffende commissie is en hoe deze zich verhoudt tot de Raad van Commissarissen.</p> <p>Gezien de geringe omvang zijn de Remuneratiecommissie en de Selectie- en Benoemingscommissie samengevoegd.</p> |
| | | |
| | <p>2.3.3 Reglementen commissies De Raad van Commissarissen stelt voor de audit-, remuneratie en selectie- en benoemingscommissie een reglement op. Het reglement geeft aan wat de rol en verantwoordelijkheid van de desbetreffende commissie zijn, haar samenstelling is en op welke wijze zij haar taak uitoefent. De reglementen worden op de website van de vennootschap geplaatst.</p> | <p>De reglementen van de Audit- en Risicocommissie en de Remuneratie-, Selectie- en Benoemingscommissie zijn in lijn met de Corporate Governance Code 2016. Zo wordt onder meer aandacht gegeven aan de taakverdeling en besluitvorming. De actuele reglementen zijn geplaatst op www.tvn.nl.</p> |
| | | |
| | <p>2.3.4 Samenstelling commissies Het voorzitterschap van de audit- of remuneratiecommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de Raad van Commissarissen, noch door een voormalig bestuurder van de vennootschap. Meer dan de helft van de leden van de commissies is onafhankelijk.</p> | <p>TVM voldoet aan de best practice-bepaling met betrekking tot de samenstelling van commissies.</p> |
| | | |
| | <p>2.3.5 Verslag commissies De Raad van Commissarissen ontvangt van elk van de commissies een verslag van de beraadslagingen en bevindingen. In het verslag van de Raad van Commissarissen doet de raad verslag van de uitvoering van de taakopdracht van de commissies in het boekjaar. Daarin wordt vermeld de samenstelling van de commissies, het aantal vergaderingen van de commissies en de belangrijkste onderwerpen die in de vergaderingen aan de orde zijn gekomen.</p> | <p>De commissies brengen verslag uit aan de Raad van Commissarissen. In het verslag van de Raad van Commissarissen worden de belangrijkste werkzaamheden, onderwerpen en aantal vergaderingen over 2021 vermeld.</p> |
| | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>2.3.6 Voorzitter Raad van Commissarissen De voorzitter van de Raad van Commissarissen ziet er in ieder geval op toe dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de contacten van de Raad van Commissarissen met het bestuur, indien aanwezig, het medezeggenschapsorgaan en de algemene vergadering naar behoren verlopen; ii. de Raad van Commissarissen een vicevoorzitter kiest; iii. voldoende tijd bestaat voor de beraadslaging en besluitvorming door de Raad van Commissarissen; iv. commissarissen tijdig alle informatie ontvangen die nodig is voor de goede uitoefening van hun taak; v. de raad en zijn commissies naar behoren functioneren; vi. individuele bestuurders en commissarissen ten minste jaarlijks worden beoordeeld op hun functioneren; vii. commissarissen en bestuurders hun introductieprogramma volgen; viii. commissarissen en bestuurders hun opleidings- of trainingsprogramma volgen; ix. het bestuur de activiteiten ten aanzien van cultuur uitvoert; x. de Raad van Commissarissen signalen uit de met de vennootschap verbonden onderneming opvangt en zorgt dat (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden onverwijld aan de Raad van Commissarissen worden gerapporteerd; xi. de algemene vergadering ordelijk en efficiënt verloopt; xii. effectieve communicatie met aandeelhouders plaats kan vinden; xiii. de Raad van Commissarissen tijdig en nauw betrokken wordt bij een fusie- of overnameproces. <p>De voorzitter van de Raad van Commissarissen heeft regelmatig overleg met de voorzitter van het bestuur.</p> | <p>De in deze best practice-bepaling genoemde taken en verantwoordelijkheden zijn zowel vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen als in de profielschets van de commissarissen.</p> <p>De voorzitter van de Raad van Commissarissen heeft voorafgaand aan iedere vergadering van de Raad van Commissarissen een overleg met de CEO ter voorbereiding op deze bijeenkomst. Buiten de reguliere vergaderingen van de Raad van Commissarissen met de Raad van Bestuur vinden regelmatig gesprekken plaats met de individuele leden van de Raad van Bestuur.</p> |
| | <p>2.3.7 Vicevoorzitter Raad van Commissarissen De vicevoorzitter van de Raad van Commissarissen vervangt bij gelegenheid de voorzitter.</p> | <p>Deze bepaling is in 2021 niet van toepassing geweest. In voorkomende gevallen zal de vicevoorzitter de voorzitter vervangen.</p> |
| | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>2.3.8 Gedelegeerd commissaris Een gedelegeerd commissaris is een commissaris met een bijzondere taak. De delegatie kan niet verder gaan dan de taken die de Raad van Commissarissen zelf heeft en omvat niet het besturen van de vennootschap. Zij strekt tot intensiever toezicht en advies en meer geregeld overleg met het bestuur. Het gedelegeerd commissariaat is slechts van tijdelijke aard. De delegatie kan niet de taak en bevoegdheid van de Raad van Commissarissen wegnemen. De gedelegeerd commissaris blijft lid van de Raad van Commissarissen en doet regelmatig verslag van de uitvoering van zijn bijzondere taak aan de voltallige raad.</p> | Over 2021 is binnen TVM geen sprake geweest van een gedelegeerde commissaris. |
| | | |
| | <p>2.3.9 Tijdelijke bestuursfunctie commissaris De commissaris die tijdelijk voorziet in het bestuur bij belet en ontstentenis van bestuurders treedt uit de Raad van Commissarissen om de bestuurstaak op zich te nemen.</p> | In 2021 heeft geen van de commissarissen een tijdelijke bestuursfunctie binnen TVM vervuld. |
| | | |
| | <p>2.3.10 Secretaris van de vennootschap De Raad van Commissarissen wordt ondersteund door de secretaris van de vennootschap. De secretaris: i. ziet erop toe dat de juiste procedures worden gevolgd en dat wordt gehandeld in overeenstemming met de wettelijke en statutaire verplichtingen; ii. faciliteert de informatievoorziening van het bestuur en de Raad van Commissarissen; en iii. ondersteunt de voorzitter van de Raad van Commissarissen in de organisatie van de raad, waaronder de informatievoorziening, agendering van vergaderingen, evaluaties en opleidingsprogramma's. De secretaris wordt, al dan niet op initiatief van de Raad van Commissarissen, benoemd en ontslagen door het bestuur, na verkregen goedkeuring door de Raad van Commissarissen. Indien de secretaris ook werkzaamheden verricht voor het bestuur en signaleert dat de belangen van het bestuur en de Raad van Commissarissen uiteenlopen, waardoor onduidelijk is welke belangen de secretaris dient te behartigen, meldt hij dit bij de voorzitter van de Raad van Commissarissen.</p> | <p>Binnen TVM is de functie van bestuurssecretaris ingevuld.</p> <p>Een aantal taken van de bestuurssecretaris op het gebied van de corporate governance zijn opgenomen in het reglement van de Raad van Commissarissen en in de functieomschrijving.</p> <p>Door het vertrek van de bestuurssecretaris en wijziging in de samenstelling van de Raad van Bestuur is een deel van deze taken in het afgelopen jaar tijdelijk belegd bij medewerkers van het bestuurssecretariaat en de afdeling compliance.</p> <p>De vacature van bestuurssecretaris is opengesteld en deze wordt naar verwachting is dat de vacature van bestuurssecretaris begin 2022 weer ingevuld.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>2.3.11 Verslag Raad van Commissarissen Een verslag van de Raad van Commissarissen maakt deel uit van de jaarstukken van de vennootschap. In dit verslag legt de Raad van Commissarissen verantwoording af over het uitgeoefende toezicht in het afgelopen boekjaar, waarbij in ieder geval verslag wordt gedaan over de onderwerpen, bedoeld in de best practice-bepalingen 1.1.3, 2.1.2, 2.1.10, 2.2.8, 2.3.5 en 2.4.4, en indien van toepassing over de onderwerpen, bedoeld in best practice-bepalingen 1.3.6 en 2.2.2.</p> | <p>In het verslag van de Raad van Commissarissen, onderdeel van het TVM jaarverslag 2021, wordt verantwoording afgelegd conform de best practice-bepaling van de Corporate Governance Code.</p> |
| | | |
| | <p>Principe 2.4 Besluitvorming en functioneren Het bestuur en de Raad van Commissarissen dragen zorg voor een evenwichtige en effectieve besluitvorming waarbij rekening wordt gehouden met de belangen van stakeholders. Door het bestuur wordt een goede en tijdige informatievoorziening opgezet. Het bestuur en de Raad van Commissarissen houden hun kennis en vaardigheden op peil en besteden voldoende tijd aan hun taken en verantwoordelijkheden. Zij zorgen ervoor dat zij bij de uitoefening van hun taken over informatie beschikken die nodig is voor een goede besluitvorming.</p> | <p>De best practices bepalingen over besluitvorming en functioneren worden door TVM toegepast.</p> |
| | | |
| | <p>2.4.1 Stimuleren openheid & aanspreekbaarheid Het bestuur en de Raad van Commissarissen zijn elk verantwoordelijk voor het stimuleren van openheid en aanspreekbaarheid binnen het orgaan waar zij deel van uitmaken en de organen onderling.</p> | <p>Het stimuleren van openheid en aanspreekbaarheid zijn onderwerpen geweest van de (zelf) evaluatie van de Corporate Governance en onderdeel geweest van het Soft Control onderzoek van Internal Audit en accountant naar de samenwerking binnen TVM.</p> |
| | | |
| | <p>2.4.2 Nevenfuncties Bestuurders en commissarissen melden nevenfuncties vooraf aan de Raad van Commissarissen en minimaal jaarlijks worden de nevenfuncties in de vergadering van de Raad van Commissarissen besproken. De aanvaarding van een commissariaat door een bestuurder behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen.</p> | <p>Jaarlijks worden de nevenfuncties uitgevraagd bij de commissarissen. Nieuwe nevenfuncties van de bestuurders worden vooraf ter goedkeuring voorgelegd aan de Raad van Commissarissen. De actuele nevenfuncties staan vermeld in het jaarverslag.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>2.4.3 Aanspreekpunt voor functioneren van commissarissen en bestuurders De voorzitter van de Raad van Commissarissen is namens de raad het voornaamste aanspreekpunt voor het bestuur, commissarissen en voor aandeelhouders over het functioneren van bestuurders en commissarissen. De vicevoorzitter fungeert als aanspreekpunt voor individuele commissarissen en bestuurders over het functioneren van de voorzitter.</p> | <p>Deze best practice-bepaling is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen en het reglement van Raad van Bestuur.</p> <p>Regelmatig vindt overleg plaats tussen de voorzitter van de Raad van Commissarissen en de voorzitter van het Raad van Bestuur.</p> |
| | | |
| | <p>2.4.4 Aanwezigheid bij vergaderingen Raad van Commissarissen Commissarissen worden geacht aanwezig te zijn bij vergaderingen van de Raad van Commissarissen en bij vergaderingen van commissies waarvan zij deel uitmaken. Indien commissarissen frequent afwezig zijn bij deze vergaderingen, worden zij daarop aangesproken. Het verslag van de Raad van Commissarissen vermeldt het aanwezigheidspercentage van elke commissaris bij de vergaderingen van de Raad van Commissarissen en van de commissies.</p> | <p>De leden van de Raad van Commissarissen zijn vrijwel altijd aanwezig geweest tijdens de diverse vergaderingen. Er is geen sprake van frequente afwezigheid. Aan- en afwezigheid wordt vastgelegd in de notulen en op een presentielijst van de vergaderingen.</p> |
| | | |
| | <p>2.4.5 Introductieprogramma commissarissen Alle commissarissen volgen een op de functie toegesneden introductieprogramma. Het introductieprogramma besteedt in ieder geval aandacht aan algemene financiële, sociale en juridische zaken, de financiële verslaggeving door de vennootschap, de specifieke aspecten die eigen zijn aan de desbetreffende vennootschap en haar ondernemingsactiviteiten, de cultuur en - indien aanwezig - de relatie met het medezeggenschapsorgaan en de verantwoordelijkheden van een commissaris.</p> | <p>Bij aantreden wordt standaard een introductieprogramma opgesteld en verzorgd door NautaDutilh en TVM.</p> |
| | | |
| | <p>2.4.6 Ontwikkeling Het bestuur en de Raad van Commissarissen beoordelen ieder jaarlijks voor hun eigen orgaan op welke onderdelen commissarissen en bestuurders gedurende hun benoemingsperiode behoefte hebben aan training of opleiding.</p> | <p>In het kader van de Permanente Educatie zijn trainingen georganiseerd op het gebied van Agile werken en Technische Voorzieningen. Hierbij waren zowel de Raad van Bestuur als de Raad van Commissarissen aanwezig. Daarnaast is dit jaar wederom op individuele basis specifieke aandacht besteed aan deskundigheidsbevordering.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>2.4.7 Waarborgen informatievoorziening Het bestuur draagt zorg voor het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle relevante informatie tijdig bij het bestuur en bij de Raad van Commissarissen bekend is. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de instelling en uitvoering van deze procedures.</p> | Conform de best practices van Corporate Governance Code. |
| | | |
| | <p>2.4.8 Verantwoordelijkheid commissarissen voor inwinnen informatie De Raad van Commissarissen en iedere commissaris afzonderlijk heeft een eigen verantwoordelijkheid om van het bestuur, de interne audit functie, de externe accountant en – indien aanwezig – het medezeggenschapsorgaan de informatie in te winnen die de Raad van Commissarissen nodig heeft om zijn taak als toezichthoudend orgaan goed te kunnen uitoefenen.</p> | <p>Conform de best practices van Corporate Governance Code.</p> <p>Een afvaardiging van de RvC is bij een tweetal vergaderingen van de Ondernemingsraad aanwezig geweest.</p> |
| | | |
| | <p>2.4.9 Inwinnen informatie bij functionarissen en externen Indien de Raad van Commissarissen dit geboden acht, kan hij informatie inwinnen van functionarissen en externe adviseurs van de vennootschap. De vennootschap stelt hiertoe de benodigde middelen ter beschikking. De Raad van Commissarissen kan verlangen dat bepaalde functionarissen en externe adviseurs bij zijn vergaderingen aanwezig zijn.</p> | Deze best practice is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen. |
| | | |
| | <p>Principe 2.5 Cultuur Het bestuur is verantwoordelijk voor het vormgeven van een cultuur die is gericht op lange termijn waardecreatie van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de activiteiten van het bestuur ter zake.</p> | TVM voldoet aan de best practice-bepalingen met betrekking tot cultuur. |
| | | |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>2.5.1 Verantwoordelijkheid bestuur voor cultuur Het bestuur stelt voor de vennootschap en de met haar verbonden onderneming waarden vast die bijdragen aan een cultuur gericht op lange termijn waardecreatie en bespreekt deze met de Raad van Commissarissen. Het bestuur is verantwoordelijk voor de inbedding en het onderhouden van de waarden in de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Daarbij wordt onder meer aandacht besteed aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de strategie en het bedrijfsmodel; ii. de omgeving waarin de onderneming opereert; en iii. de bestaande cultuur binnen de onderneming en of het gewenst is daar wijzigingen in aan te brengen. <p>Het bestuur stimuleert gedrag dat aansluit bij de waarden en draagt deze waarden uit door het tonen van voorbeeldgedrag.</p> | <p>In het meerjarenplan en jaarplannen is aandacht voor de bedrijfscultuur.</p> <p>TVM hanteert hierbij de volgende kernwaarden: betrokken, betrouwbaar, deskundig en ondernemend.</p> |
| | <p>2.5.2 Gedragscode Het bestuur stelt een gedragscode op en ziet toe op de werking en de naleving ervan door zichzelf en de werknemers van de vennootschap. Het bestuur informeert de Raad van Commissarissen over de bevindingen en observaties ten aanzien van de werking en de naleving. De gedragscode wordt op de website van de vennootschap geplaatst.</p> | <p>TVM kent de gedragscode Integriteit. Deze zijn verder uitgewerkt in regelingen en procedures. TVM neemt deel aan de Week van de Integriteit.</p> |
| | <p>2.5.3 Medezeggenschap Indien de vennootschap een medezeggenschapsorgaan heeft ingesteld, wordt in het overleg tussen het bestuur, de Raad van Commissarissen en het medezeggenschapsorgaan ook gesproken over gedrag en cultuur in de vennootschap en de met haar verbonden onderneming.</p> | <p>In het overleg tussen het bestuur, de Raad van Commissarissen en het medezeggenschapsorgaan is afgelopen jaar gesproken over gedrag en cultuur. Dit betreft geen afzonderlijk agendapunt, maar raakt veel actuele onderwerpen.</p> |
| | <p>2.5.4 Verantwoording over cultuur In het bestuursverslag geeft het bestuur een toelichting op:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de waarden en de wijze waarop deze worden ingebed in de vennootschap en de met haar verbonden onderneming; en ii. de werking en naleving van de gedragscode. | <p>In het bestuursverslag geeft TVM een toelichting op haar kernwaarden als de grondbeginselen van haar coöperatie. Kortom, hoe TVM met om wil gaan met haar verzekerden, haar leden én medewerkers.</p> <p>In de paragraaf "Verantwoord Verzekeren" worden de kernwaarden verder uitgewerkt.</p> |
| | | |

| | |
|---|---|
| <p>Principe 2.6 Misstanden en onregelmatigheden Het bestuur en de Raad van Commissarissen zijn alert op signalen van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden. Het bestuur stelt een procedure in zodat meldingen van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden kunnen worden gedaan en geeft adequate opvolging aan deze meldingen. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het bestuur ter zake.</p> | <p>TVM voldoet aan de best practice-bepalingen rond misstanden en onregelmatigheden.</p> |
| <p>2.6.1 Regeling voor melden van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden Het bestuur stelt een regeling op voor het melden van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden binnen de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. De regeling wordt op de website van de vennootschap geplaatst. Het bestuur draagt zorg dat werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben een melding te doen.</p> | <p>Er is een Interne Meldregeling (voorheen Klokkenluidersregeling) en er zijn vertrouwenspersonen aangesteld.</p> <p>De interne meldregeling is opgenomen op www.tvn.nl.</p> |
| <p>2.6.2 Informeren voorzitter Raad van Commissarissen De voorzitter van de Raad van Commissarissen wordt door het bestuur onverwijld geïnformeerd over signalen van (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden binnen de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Wanneer (het vermoeden van) een misstand of onregelmatigheid het functioneren van een bestuurder betreft, kan een werknemer dit rechtstreeks aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen melden.</p> | <p>Het informeren van de voorzitter van de RvC is onderdeel van de interne meldregeling. Stakeholders worden geïnformeerd over signalen van (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden.</p> |
| <p>2.6.3 Melding externe accountant De externe accountant informeert de voorzitter van de auditcommissie onverwijld wanneer hij bij de uitvoering van zijn opdracht een misstand of onregelmatigheid constateert of vermoedt. Wanneer (het vermoeden van) een misstand of onregelmatigheid het functioneren van een bestuurder betreft, meldt de externe accountant dit aan voorzitter van de Raad van Commissarissen.</p> | <p>Deze best practice-bepaling is opgenomen in de opdrachtovereenkomst van de externe accountant.</p> |
| | |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>2.6.4 Toezicht door Raad van Commissarissen 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. Om de onafhankelijkheid van onderzoek te borgen heeft de Raad van Commissarissen in gevallen waarin het bestuur zelf betrokken is, de mogelijkheid om zelf een onderzoek te initiëren naar signalen van misstanden en onregelmatigheden en dit onderzoek aan te sturen.</p> | <p>Het toezicht op de werking van de meldingsprocedure is onderdeel van de interne meldregeling. De jaarrapportage wordt aan de Raad van Commissarissen en de compliance officer ter beschikking gesteld.</p> |
| | | |
| | <p>Principe 2.7 Voorkomen belangenverstremgeling Elke vorm van belangenverstremgeling tussen de vennootschap en haar bestuurders of commissarissen wordt vermeden. Om te vermijden dat belangenverstremgeling plaats vindt, worden adequate maatregelen getroffen. De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor de besluitvorming over de omgang met belangenverstremgeling bij bestuurders, commissarissen en grootaandeelhouders in relatie tot de vennootschap.</p> | <p>TVM voldoet aan het principe en de best practice-bepalingen "voorkomen van belangenverstremgeling".</p> |
| | | |
| | <p>2.7.1 Voorkomen belangenverstremgeling Bestuurders en commissarissen zijn alert op belangenverstremgeling en zullen in ieder geval: i. niet in concurrentie met de vennootschap treden; ii. geen (substantiële) schenkingen van de vennootschap 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 vennootschap geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen aan derden; iv. geen zakelijke kansen die aan de vennootschap toekomen benutten voor zichzelf of voor hun echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad.</p> | <p>De bestuurders van TVM vallen onder het TVM Reglement geschenken en uitnodigingen, de Gedragscode Integriteit, de Regeling nevenfuncties en het TVM Reglement voorwetenschap en privétransacties.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>2.7.2 Reglement Het reglement van de Raad van Commissarissen bevat regels voor de wijze waarop omgegaan dient te worden met belangenverstrengeling, waaronder tegenstijdig belang, van bestuurders en commissarissen in relatie tot de vennootschap. Het reglement beschrijft voor welke transacties goedkeuring van de Raad van Commissarissen is vereist. Tevens stelt de vennootschap regels op voor het bezit van en transacties in effecten door bestuurders en commissarissen anders dan die uitgegeven door de vennootschap.</p> | <p>Het reglement van de Raad van Commissarissen is opgesteld conform de best practice-bepalingen uit de Corporate Governance Code.</p> <p>TVM kent een TVM reglement voorwetenschap en privétransacties (Insidersregeling)</p> |
| | | |
| | <p>2.7.3 Melding Een tegenstrijdig belang kan bestaan wanneer de vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon: i. waarin een bestuurder of commissaris persoonlijk een materieel financieel belang houdt; of ii. waarvan een bestuurder of commissaris een familierechtelijke verhouding heeft met een bestuurder of commissaris van de vennootschap. Een bestuurder meldt een potentieel tegenstrijdig belang bij een transactie die van materiële betekenis is voor de vennootschap en/of voor de desbetreffende bestuurder onverwijld aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en aan de overige leden van het bestuur. De bestuurder verschaft daarover alle relevante informatie, inclusief de voor de situatie relevante informatie inzake zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. Een commissaris meldt een potentieel tegenstrijdig belang bij een transactie die van materiële betekenis is voor de vennootschap en/of voor de desbetreffende commissaris onverwijld aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en verschaft daarover alle relevante informatie, inclusief de voor de situatie relevante informatie inzake zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. Indien de voorzitter van de Raad van Commissarissen een potentieel tegenstrijdig belang heeft, meldt hij dit onverwijld aan de vicevoorzitter van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen besluit buiten aanwezigheid van de betrokken bestuurder of commissaris of sprake is van een tegenstrijdig belang.</p> | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepaling, welke is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen en het reglement van bestuur.</p> |
| | | |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>2.7.4 Verantwoording transacties bestuurders en commissarissen Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van bestuurders of commissarissen spelen, worden tegen op de markt gebruikelijke condities overeengekomen. Besluiten tot het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen van bestuurders of commissarissen spelen die van materiële betekenis zijn voor de vennootschap en/of voor de desbetreffende bestuurders of commissarissen behoeven goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Dergelijke transacties worden gepubliceerd in het bestuursverslag, met vermelding van het tegenstrijdig belang en de verklaring dat best practice-bepalingen 2.7.3 en 2.7.4 zijn nageleefd.</p> | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepaling, welke is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen en het reglement van bestuur.</p> |
| | <p>2.7.5 Verantwoording transacties grootaandeelhouder Alle transacties tussen de vennootschap en natuurlijke of rechtspersonen die ten minste tien procent van de aandelen in de vennootschap houden, worden tegen op de markt gebruikelijke condities overeengekomen. Besluiten tot het aangaan van transacties met deze personen die van materiële betekenis zijn voor de vennootschap en/of voor deze personen behoeven goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Dergelijke transacties worden gepubliceerd in het bestuursverslag, met de verklaring dat best practice-bepaling 2.7.5 is nageleefd.</p> | <p>Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. TVM kent geen aandeelhouders.</p> |
| | <p>2.7.6 Persoonlijke leningen De vennootschap verstrekt aan haar bestuurders en commissarissen geen persoonlijke leningen, garanties en dergelijke, tenzij in de normale uitoefening van het bedrijf en tegen de daarvoor voor het gehele personeel geldende voorwaarden en na goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Leningen worden niet kwijtgescholden.</p> | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepaling, welke is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen en het Reglement van bestuur.</p> |
| | | |

| | |
|---|--|
| <p>Principe 2.8 Overnamesituaties Bij een overnamebod op de (certificaten van) aandelen in de vennootschap, bij een onderhands bod op een bedrijfsonderdeel of een deelneming waarvan de waarde de in artikel 2:107a, lid 1, onderdeel c, BW bedoelde grens overschrijdt, en/of bij andere ingrijpende wijzigingen in de structuur van de vennootschap, zorgen zowel het bestuur als de Raad van Commissarissen voor een zorgvuldige weging van de betrokken belangen van de stakeholders en het voorkomen van belangenverstrengeling voor commissarissen of bestuurders. Het bestuur en de Raad van Commissarissen laten zich bij hun handelen leiden door het belang van de vennootschap en de daarmee verbonden onderneming.</p> | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepaling, welke is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen.</p> |
| <p>2.8.1 Betrekken Raad van Commissarissen Wanneer een overnamebod op de (certificaten van) aandelen in de vennootschap wordt voorbereid, bij een onderhands bod op een bedrijfsonderdeel of een deelneming waarvan de waarde de in artikel 2:107a, lid 1, onderdeel c, BW bedoelde grens overschrijdt, en/of bij een andere ingrijpende wijziging in de structuur van de vennootschap, draagt het bestuur zorg dat de Raad van Commissarissen tijdig en nauw wordt betrokken bij het overnameproces en/of de wijziging van de structuur.</p> | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepaling, welke is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen.</p> <p>In 2021 is geen sprake geweest van een overname situatie</p> |
| <p>2.8.2 Informeren Raad van Commissarissen over verzoek tot inzage door concurrerende bieder Indien op de (certificaten van) aandelen in de vennootschap een overnamebod is aangekondigd of uitgebracht en het bestuur een verzoek van een derde concurrerende bieder ontvangt om inzage te verschaffen in de gegevens van de vennootschap, dan bespreekt het bestuur dit verzoek onverwijld met de Raad van Commissarissen.</p> | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepaling, welke is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen.</p> <p>In 2021 is geen sprake geweest van een overname situatie</p> |
| <p>2.8.3 Standpunt bestuur ten aanzien van onderhands bod Indien een onderhands bod op een bedrijfsonderdeel of een deelneming waarvan de waarde de in artikel 2:107a, lid 1, onderdeel c, BW bedoelde grens overschrijdt in de openbaarheid is gebracht, deelt het bestuur van de vennootschap zo spoedig mogelijk zijn standpunt over het bod, alsmede de motivering van dit standpunt, openbaar mede.</p> | <p>TVM voldoet aan deze best practice-bepaling, welke is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen.</p> <p>In 2021 is geen sprake geweest van een overname situatie</p> |

Hoofdstuk 3. Beloningen

| | |
|---|---|
| <p>Principe 3.1 Beloningsbeleid bestuur Het beloningsbeleid voor bestuurders is duidelijk en begrijpelijk, is gericht op lange termijn waardecreatie van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming en houdt rekening met de interne beloningsverhoudingen binnen de onderneming. Het beloningsbeleid zet bestuurders niet aan tot gedrag in hun eigen belang noch tot het nemen van risico's die niet passen binnen de geformuleerde strategie en de vastgestelde risicobereidheid. De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor het formuleren van het beloningsbeleid en de implementatie daarvan.</p> | <p>TVM voldoet aan het Corporate Governance principe beloningsbeleid bestuur.</p> |
| <p>3.1.1 Voorstel beloningsbeleid De remuneratiecommissie doet een duidelijk en begrijpelijk voorstel aan de Raad van Commissarissen betreffende het te voeren beloningsbeleid voor het bestuur. De Raad van Commissarissen legt het beleid ter vaststelling voor aan de algemene vergadering.</p> | <p>De bezoldiging van leden van het bestuur en directieleden van bijkantoren, wordt vastgesteld door de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen laat zich vooraf adviseren door de Remuneratie-, Selectie-, Benoemingscommissie.</p> |
| <p>3.1.2 Beloningsbeleid Bij het formuleren van het beloningsbeleid worden in ieder geval de volgende aspecten in overweging genomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. de doelstellingen voor de strategie ter uitvoering van lange termijn waardecreatie, zoals bedoeld in best practice-bepaling 1.1.1; ii. vooraf uitgevoerde scenarioanalyses; iii. de beloningsverhoudingen binnen de vennootschap en de met haar verbonden onderneming; iv. de ontwikkeling van de beurskoers van de aandelen; v. een passende verhouding van het variabele deel van de beloning ten opzichte van het vaste deel. Het variabele deel van de beloning is gekoppeld aan vooraf vastgestelde en meetbare prestatiecriteria, die overwegend een lange termijn karakter hebben; vi. indien aandelen worden toegekend, de voorwaarden waaronder dit gebeurt. Aandelen worden ten minste voor een periode van vijf jaar na toekenning aangehouden; en vii. indien opties worden toegekend, de voorwaarden waaronder dit gebeurt en de voorwaarden waaronder de opties vervolgens kunnen worden uitgeoefend. Opties worden in ieder geval de eerste drie jaar na toekenning niet uitgeoefend. | <p>Het beloningsbeleid is geactualiseerd. Hierbij wordt rekening gehouden met de best practice-bepalingen van Corporate Governance Code.</p> <p>De aspecten iv t/m vii zijn niet van toepassing binnen TVM. TVM is een coöperatie en is niet beursgenoteerd.</p> <p>TVM kent sinds 2014 geen variabele beloning meer, TVM is van mening dat variabele beloning niet in overeenstemming is met de coöperatieve structuur van de onderneming. Variabele beloning draagt onvoldoende bij aan de realisering van de lange termijn (strategische) doelstellingen.</p> <p>Contractueel is met geen enkele medewerker een variabele beloningsregeling overeengekomen. Met andere woorden, er bestaan geen variabele beloningsregelingen waarbij vooraf prestatieafspraken worden gemaakt en medewerkers op basis van de mate van behalen van de prestatieafspraken (jaarlijks) een variabele beloning ontvangen.</p> <p>In 2021 is er een drietal regelingen toegevoegd aan het TVM beloningsbeleid die conform de wetgeving worden gezien als variabele beloning.</p> <p>Het zijn incidentele uitkeringen in hele specifieke situaties. Het betreft; een gratificatieregeling; een referral-regeling en een retentievergoeding. Alle drie regelingen tezamen mogen nooit meer dan 20% van de totale vaste beloning op jaarbasis bedragen.</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | |
| | <p>3.1.3 Beloning executive committee Indien het bestuur werkt met een executive committee, informeert het bestuur de Raad van Commissarissen over de beloning van de leden van het executive committee, niet zijnde statutair bestuurders. Het bestuur bespreekt deze beloning jaarlijks met de Raad van Commissarissen.</p> | TVM maakt in haar bestuursmodel (governance) geen gebruik van een executive committee. |
| | | |
| | <p>Principe 3.2 Vaststelling beloningen bestuur De Raad van Commissarissen stelt de beloning van de individuele bestuurders vast, binnen de grenzen van het door de algemene vergadering vastgestelde beloningsbeleid. De remuneratiecommissie bereidt de besluitvorming van de Raad van Commissarissen voor over de vaststelling van beloningen. Een ontoereikende vervulling van taken wordt niet beloond.</p> | Deze best practice-bepaling wordt nageleefd en is opgenomen in het reglement van de Selectie, Remuneratie en Benoemingscommissie. |
| | | |
| | <p>3.2.1 Voorstel remuneratiecommissie De remuneratiecommissie doet een voorstel aan de Raad van Commissarissen inzake de beloningen van individuele bestuurders. Het voorstel wordt in overeenstemming met het beloningsbeleid opgesteld en gaat in ieder geval in op de beloningsstructuur, de hoogte van de vaste en variabele beloningscomponenten, de gehanteerde prestatiecriteria, de uitgevoerde scenarioanalyses en de beloningsverhoudingen binnen de vennootschap en de met haar verbonden onderneming.</p> | <p>De bezoldiging van leden van het bestuur en directieleden van bijkantoren, wordt vastgesteld door de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen laat zich vooraf adviseren door de Remuneratie-, Selectie-, Benoemingscommissie.</p> <p>TVM kent geen variabele beloning meer, TVM is van mening dat variabele beloning niet in overeenstemming is met de coöperatieve structuur van de onderneming. Variabele beloning draagt onvoldoende bij aan de realisering van de lange termijn (strategische) doelstellingen.</p> |
| | | |
| | <p>3.2.2 Visie bestuurders eigen beloning Bij het formuleren van het voorstel voor de beloningen van bestuurders neemt de remuneratiecommissie kennis van de visie van de individuele bestuurders met betrekking tot de hoogte en structuur van hun eigen beloning. De remuneratiecommissie vraagt de bestuurders hierbij aandacht te besteden aan de aspecten, bedoeld in best practice-bepaling 3.1.2.</p> | Deze nieuwe best practice-bepaling is opgenomen in het TVM beloningsbeleid en wordt door de Remuneratie-, Selectie-, Benoemingscommissie meegenomen. |
| | | |

| | | |
|--|--|---|
| | 3.2.3 Ontslagvergoeding De vergoeding bij ontslag bedraagt maximaal eenmaal het jaarsalaris (het "vaste" deel van de beloning). Een ontslagvergoeding wordt niet uitgekeerd wanneer de overeenkomst voortijdig wordt beëindigd op initiatief van de bestuurder of wanneer de bestuurder ernstig verwijtbaar dan wel nalatig heeft gehandeld. | Voor leden van het bestuur geldt dat de vertrekvergoeding niet meer kan bedragen dan 100% van de vaste beloning op jaarbasis. Dit maakt onderdeel uit van het TVM Beloningsbeleid. |
| | | |
| | Principe 3.3 Beloning Raad van Commissarissen De Raad van Commissarissen doet aan de algemene vergadering een duidelijk en begrijpelijk voorstel voor een passende eigen beloning. De beloning voor commissarissen stimuleert een adequate uitoefening van de functie en is niet afhankelijk van de resultaten van de vennootschap. | De beloning van de commissarissen is conform de best practice-bepalingen. |
| | | |
| | 3.3.1 Tijdsbesteding en verantwoordelijkheid De beloning van de commissarissen reflecteert de tijdsbesteding en de verantwoordelijkheden van de functie. | De algemene vergadering stelt een passende vergoeding vast en houdt hierbij rekening met het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van TVM. |
| | | |
| | 3.3.2 Beloning commissarissen Aan een commissaris worden bij wijze van beloning geen aandelen en/of rechten op aandelen toegekend. | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. De rechtsvorm van TVM (coöperatie) laat beloning in (rechten op) aandelen niet toe. Dit is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen. |
| | | |
| | 3.3.3 Aandelenbezit Het aandelenbezit van een commissaris in de vennootschap waarvan hij commissaris is, is ter belegging op de lange termijn. | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. De rechtsvorm van TVM (coöperatie) laat beloning in (rechten op) aandelen niet toe. Dit is vastgelegd in het reglement van de Raad van Commissarissen. |
| | | |
| | Principe 3.4 Verantwoording uitvoering beloningsbeleid In het remuneratierapport legt de Raad van Commissarissen op een inzichtelijke wijze verantwoording af over de uitvoering van het beloningsbeleid. Het rapport wordt geplaatst op de website van de vennootschap. | TVM voldoet aan het principe verantwoording uitvoering beloningsbeleid. |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>3.4.1 Remuneratierapport De remuneratiecommissie bereidt het remuneratierapport voor. In dit rapport wordt, naast hetgeen de wet vereist, op inzichtelijke wijze in ieder geval verslag gedaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. van de wijze waarop het beloningsbeleid in het afgelopen boekjaar in praktijk is gebracht; ii. van de wijze waarop de uitvoering van het beloningsbeleid bijdraagt aan lange termijn waardecreatie; iii. dat scenarioanalyses in overweging zijn genomen; iv. van de beloningsverhoudingen binnen de vennootschap en de met haar verbonden onderneming en indien van toepassing de wijzigingen in deze verhoudingen ten opzichte van voorgaande boekjaar; v. indien een bestuurder een variabele beloning ontvangt, de wijze waarop deze beloning bijdraagt aan lange termijn waardecreatie, de vooraf vastgestelde en meetbare prestatiecriteria waarvan de variabele beloning afhankelijk is gesteld en de relatie tussen de beloning en de prestatie; en vi. indien een (voormalig) bestuurder een ontslagvergoeding ontvangt, de reden voor deze vergoeding. | <p>Over 2021 wordt een remuneratierapport conform de best practice-bepaling 3.4.1. opgesteld en op de website geplaatst.</p> <p>Hiermee wordt voldaan aan de best practice-bepaling van de Corporate Governance Code.</p> |
| | | |
| | <p>3.4.2 Overeenkomst bestuurder De belangrijkste elementen van de overeenkomst van een bestuurder met de vennootschap worden na het sluiten daarvan op de website van de vennootschap geplaatst in een inzichtelijk overzicht, uiterlijk bij de oproeping voor de algemene vergadering waar de benoeming van de bestuurder wordt voorgesteld.</p> | <p>In 2021 een overeenkomst met een nieuwe bestuurder (CEO) gesloten. De overeenkomst is ingegaan op 1 september 2021.</p> <p>De belangrijkste elementen van de overeenkomst worden opgenomen in het remuneratierapport.</p> |

Hoofdstuk 4. Algemene Vergadering

| | | |
|--|---|--|
| <p>Principe 4.1 De algemene vergadering De algemene vergadering kan een zodanige invloed uitoefenen op het beleid van het bestuur en de Raad van Commissarissen van de vennootschap, dat zij een volwaardige rol speelt in het systeem van checks and balances binnen de vennootschap. Goede corporate governance veronderstelt een volwaardige deelname van aandeelhouders aan de besluitvorming in de algemene vergadering.</p> | <p>De algemene vergadering (ledenvergadering) voldoet grotendeels aan de van toepassing zijnde principes en best practice-bepalingen.</p> | |
| | | |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>4.1.1 Toezicht Raad van Commissarissen Het toezicht van de Raad van Commissarissen op het bestuur omvat mede het toezicht op de verhouding met aandeelhouders.</p> | <p>TVM kent geen aandeelhouders, wel houdt de Raad van Commissarissen toezicht op de verhouding van het bestuur met de leden van de Coöperatie.</p> <p>De algemene vergadering, bestaande leden van de Coöperatie TVM UA, heeft als doel het organiseren van invloed van de leden op de activiteiten van de coöperatie met de met haar verbonden verzekeringsbedrijven.</p> <p>In de statuten van de Coöperatie TVM UA is vastgelegd op welke wijze deze invloed is georganiseerd en welke rol de Algemene Vergadering speelt in het systeem van checks en balances. In artikel 17 staat beschreven welke besluiten aan goedkeuring van de algemene vergadering zijn onderworpen.</p> |
| | | |
| | <p>4.1.2 Vergaderorde De voorzitter van de algemene vergadering is verantwoordelijk voor een goede vergaderorde teneinde een zinvolle discussie in de vergadering te faciliteren.</p> | <p>De voorzitter van de Raad van Commissarissen treedt conform de statuten op als voorzitter van de algemene vergadering (Ledenvergadering).</p> |
| | | |
| | <p>4.1.3 Agenda Op de agenda van de algemene vergadering wordt vermeld, welke punten ter bespreking en welke punten ter stemming zijn. De volgende onderwerpen worden als aparte agendapunten behandeld:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. materiële wijzigingen in de statuten; ii. voorstellen omtrent de benoeming van bestuurders en commissarissen; iii. het reservering- en dividendbeleid van de vennootschap (de hoogte en bestemming van reservering, de hoogte van het dividend en de dividendvorm); iv. het voorstel tot uitkering van dividend; v. de goedkeuring van het door het bestuur gevoerde beleid (décharge van bestuurders); vi. de goedkeuring van het door de Raad van Commissarissen uitgeoefende toezicht (décharge van commissarissen); vii. elke substantiële verandering in de corporate governance structuur van de vennootschap en in de naleving van deze Code; en viii. de benoeming van de externe accountant. | <p>De onderwerpen op de agenda worden onderverdeeld in informatief en ter akkoord. Voor zover van toepassing zijn de volgende onderdelen in de vergadering aan de orde gesteld:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Jaarrekening goedkeuren en vaststellen; - Decharge voor Bestuur voor het gevoerde beleid; - Decharge voor de Raad van Commissarissen voor het gehouden toezicht; - Benoeming bestuurslid; - Benoeming externe accountant; - Reglementen Raad van Commissarissen; - Wijziging samenstelling commissies Raad van Commissarissen; - Aanpassing bezoldiging Raad van Commissarissen. |
| | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>4.1.4 Voorstel tot goedkeuring of machtiging Een voorstel tot goedkeuring of machtiging door de algemene vergadering wordt schriftelijk toegelicht. Het bestuur gaat in de toelichting in op alle feiten en omstandigheden die relevant zijn voor de te verlenen goedkeuring of machtiging. De toelichting bij de agenda wordt op de website van de vennootschap geplaatst.</p> | De agenda van de algemene vergadering inclusief de voorstellen en toelichting wordt niet op de website geplaatst maar via digitale weg onder de leden verspreid. |
| | <p>4.1.5 Toelichting aandeelhouder bij uitoefening agenderingsrecht Indien een aandeelhouder een onderwerp op de agenda heeft laten plaatsen, licht hij dit ter vergadering toe en beantwoordt hij zo nodig vragen hierover.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. TVM kent geen aandeelhouders. |
| | <p>4.1.6 Agendering door aandeelhouder Een aandeelhouder oefent het agenderingsrecht slechts uit nadat hij daaromtrent in overleg is getreden met het bestuur. Wanneer een of meer aandeelhouders het voornemen hebben de agendering te verzoeken van een onderwerp dat kan leiden tot wijziging van de strategie van de vennootschap, bijvoorbeeld door het ontslag van een of meer bestuurders of commissarissen, wordt het bestuur in de gelegenheid gesteld een redelijke termijn in te roepen om hierop te reageren (de responstijd). De mogelijkheid van het inroepen van de responstijd geldt ook voor een voornemen als hiervoor bedoeld dat strekt tot rechterlijke machtiging voor het bijeenroepen van een algemene vergadering op grond van artikel 2:110 BW. De desbetreffende aandeelhouder respecteert de door het bestuur ingeroepen responstijd, bedoeld in best practice-bepaling 4.1.7.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. TVM kent geen aandeelhouders. |
| | | |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>4.1.7 Inroepen responstijd Indien het bestuur een responstijd inroept, is dit een redelijke periode die niet langer duurt dan 180 dagen, gerekend vanaf het moment waarop het bestuur door één of meer aandeelhouders op de hoogte wordt gesteld van het voornemen tot agendering tot aan de dag van de algemene vergadering waarop het onderwerp zou moeten worden behandeld. Het bestuur gebruikt de responstijd voor nader beraad en constructief overleg, in ieder geval met de desbetreffende aandeelhouder(s), en verkent de alternatieven. Aan het einde van de responstijd doet het bestuur verslag van dit overleg en de verkenning aan de algemene vergadering. De Raad van Commissarissen ziet hierop toe. De responstijd wordt per algemene vergadering slechts eenmaal ingeroepen, geldt niet ten aanzien van een aangelegenheid waarvoor reeds eerder een responstijd is ingeroepen en geldt evenmin wanneer een aandeelhouder als gevolg van een geslaagd openbaar bod over ten minste driekwart van het geplaatst kapitaal beschikt.</p> | <p>Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. TVM kent geen aandeelhouders.</p> |
| | <p>4.1.8 Aanwezigheid voorgedragen bestuurders en commissarissen Bestuurders en commissarissen die worden voorgedragen voor benoeming zijn aanwezig tijdens de algemene vergadering waar over hun voordacht wordt gestemd.</p> | <p>Niet van toepassing geweest.</p> |
| | <p>4.1.9 Aanwezigheid externe accountant De externe accountant kan over zijn verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening worden bevraagd door de algemene vergadering. De externe accountant woont daartoe deze vergadering bij en is bevoegd daarin het woord te voeren.</p> | <p>Conform de best practice-bepaling is de externe accountant aanwezig bij jaarvergadering waar de jaarrekening is vastgesteld.</p> |
| | <p>4.1.10 Verslag algemene vergadering Het verslag van de algemene vergadering wordt uiterlijk drie maanden na afloop van de vergadering op verzoek ter beschikking gesteld aan de aandeelhouders, waarna aandeelhouders gedurende de daaropvolgende drie maanden de gelegenheid hebben op het verslag te reageren. Het verslag wordt vervolgens vastgesteld op de wijze die in de statuten is bepaald.</p> | <p>Het verslag wordt op de eerstvolgende algemene vergadering vastgesteld.</p> |
| | | |

| | |
|--|--|
| <p>Principe 4.2 Informatieverschaffing en voorlichting Het bestuur en de Raad van Commissarissen dragen zorg voor een adequate informatieverschaffing en voorlichting aan de algemene vergadering.</p> | TVM voldoet aan de van toepassing zijnde best practice-bepalingen. |
| <p>4.2.1 Motivering beroep zwaarwichtig belang Indien het bestuur en de Raad van Commissarissen met een beroep op een zwaarwichtig belang der vennootschap de algemene vergadering niet alle verlangde informatie verstrekken, wordt dit beroep gemotiveerd toegelicht.</p> | Deze bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| <p>4.2.2 Beleid bilaterale contacten met aandeelhouders De vennootschap formuleert een beleid op hoofdlijnen inzake bilaterale contacten met aandeelhouders en plaatst dit beleid op haar website.</p> | Deze bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| <p>4.2.3 Bijeenkomsten en presentaties Analistenbijeenkomsten, analistenpresentaties, presentaties aan (institutionele) beleggers en persconferenties worden vooraf via de website van de vennootschap en persberichten aangekondigd. Analistenbijeenkomsten en presentaties aan beleggers vinden niet plaats kort voor de publicatie van de reguliere financiële informatie. Alle aandeelhouders kunnen deze bijeenkomsten en presentaties gelijktijdig volgen door middel van webcasting, telefoon, of anderszins. De presentaties worden na afloop van de bijeenkomsten op de website van de vennootschap geplaatst.</p> | Deze bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| <p>4.2.4 Plaatsing informatie op afzonderlijk gedeelte website De vennootschap plaatst en actualiseert de voor aandeelhouders relevante informatie die zij krachtens het op haar van toepassing zijnde vennootschapsrecht en effectenrecht dient te publiceren of deponeren op een afzonderlijk gedeelte van de website van de vennootschap.</p> | Deze bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| <p>4.2.5 Contacten bestuur met pers en analisten De contacten tussen het bestuur enerzijds en de pers en financieel analisten anderzijds worden zorgvuldig en met inachtneming van de toepasselijke wet- en regelgeving behandeld en gestructureerd. De vennootschap verricht geen handelingen die de onafhankelijkheid van analisten ten opzichte van de vennootschap en vice versa aantasten.</p> | Deze bepaling is niet van toepassing op TVM. |

| | | |
|--|--|--|
| | | |
| | <p>4.2.6 Overzicht beschermingsmaatregelen Het bestuur geeft in het bestuursverslag een overzicht van alle uitstaande of potentieel inzetbare beschermingsmaatregelen tegen een overname van zeggenschap over de vennootschap en geeft daarbij aan onder welke omstandigheden en door wie deze beschermingsmaatregelen naar verwachting kunnen worden ingezet.</p> | Deze bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| | | |
| | <p>Principe 4.3 Uitbrengen van stemmen Deelname van zoveel mogelijk aandeelhouders aan de besluitvorming in de algemene vergadering is in het belang van de checks and balances van de vennootschap. De vennootschap stelt, voor zover het in haar mogelijkheid ligt, aandeelhouders in de gelegenheid op afstand te stemmen en met alle (andere) aandeelhouders te communiceren.</p> | TVM voldoet aan de van toepassing zijnde best practice-bepalingen. |
| | | |
| | <p>4.3.1 Stemmen naar eigen inzicht Een aandeelhouder stemt naar eigen inzicht. Van een aandeelhouder die gebruik maakt van stemadviezen van derden wordt verwacht dat hij zich een eigen oordeel vormt over het stembeleid of de door deze adviseur verstrekte stemadviezen.</p> | Conform de statuten oefenen de ledenraadsleden hun stemrecht uit naar eigen inzicht, zonder last of ruggespraak. |
| | | |
| | <p>4.3.2 Verstrekken stemvolmachten of steminstructies De vennootschap biedt aandeelhouders en andere stemgerechtigden de mogelijkheid om voorafgaand aan de algemene vergadering stemvolmachten respectievelijk steminstructies aan een onafhankelijke derde te verstrekken.</p> | <p>Een lid kan zich in de algemene vergadering niet door een gemachtigde doen vertegenwoordigen. Wel kan het bestuur besluiten om voorafgaand aan de vergadering via een elektronisch communicatiemiddel een stem uit te brengen.</p> <p>Het reglement van Coöperatie TVM U.A. voorziet in de mogelijkheid dat bestuur onder voorwaarden kan besluiten om stemrecht elektronisch uit te oefenen.</p> |
| | | |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>4.3.3 Ontnemen bindende karakter voordracht of ontslag De algemene vergadering van een niet-structuurvennootschap kan een besluit tot het ontnemen van het bindende karakter aan een voordracht tot benoeming van een bestuurder of commissaris en/of een besluit tot ontslag van een bestuurder of commissaris nemen bij volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen.</p> <p>Aan deze meerderheid kan de eis worden gesteld dat zij een bepaald gedeelte van het geplaatste kapitaal vertegenwoordigt, welk deel niet hoger dan een derde wordt gesteld. Indien dit gedeelte ter vergadering niet is vertegenwoordigd, maar een volstreekte meerderheid van de uitgebrachte stemmen het besluit tot het ontnemen van het bindende karakter aan de voordracht of tot het ontslag steunt, dan kan in een nieuwe vergadering die wordt bijeengeroepen het besluit bij volstreekte meerderheid van stemmen worden genomen, onafhankelijk van het op deze vergadering vertegenwoordigd gedeelte van het kapitaal.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| | <p>4.3.4 Stemrecht financieringspreferente aandelen Het stemrecht op financieringspreferente aandelen wordt gebaseerd op de reële waarde van de kapitaalinbreng.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| | <p>4.3.5 Publiceren stembeleid institutionele beleggers Institutionele beleggers (pensioenfondsen, verzekeraars, beleggingsinstellingen, vermogensbeheerders) plaatsen jaarlijks in ieder geval op hun website hun beleid ten aanzien van het uitoefenen van het stemrecht op aandelen die zij houden in beursvennootschappen.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| | <p>4.3.6 Verslag uitvoering stembeleid institutionele beleggers Institutionele beleggers plaatsen jaarlijks op hun website en/of in hun bestuursverslag een verslag van de uitvoering van hun beleid voor het uitoefenen van het stemrecht in het desbetreffende boekjaar. Daarnaast brengen zij ten minste eenmaal per kwartaal op hun website verslag uit of en hoe zij als aandeelhouders hebben gestemd op algemene vergaderingen. Dit verslag wordt op de website van de institutionele belegger geplaatst.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| | | |

| | |
|---|--|
| <p>Principe 4.4 Certificering van aandelen Certificering van aandelen kan een middel zijn om te voorkomen dat door absenteïsme ter algemene vergadering een (toevallige) meerderheid van aandeelhouders de besluitvorming naar haar hand zet. Certificering van aandelen wordt niet gebruikt als beschermingsmaatregel. Het bestuur van het administratiekantoor verleent aan certificaathouders die daarom vragen onder alle omstandigheden en onbeperkt stemvolmachten. De aldus gevolmachtigde certificaathouders kunnen het stemrecht naar eigen inzicht uitoefenen. Het bestuur van het administratiekantoor geniet het vertrouwen van de certificaathouders. Certificaathouders hebben de mogelijkheid om kandidaten voor het bestuur van het administratiekantoor aan te bevelen. De vennootschap verstrekt aan het administratiekantoor geen informatie die niet openbaar is gemaakt.</p> | Dit principe en bijbehorende best practice-bepalingen zijn niet van toepassing op TVM. |
| <p>4.4.1 Bestuur administratiekantoor Het bestuur van het administratiekantoor geniet het vertrouwen van certificaathouders en opereert onafhankelijk van de vennootschap die de certificaten heeft uitgegeven. De administratievoorwaarden bepalen in welke gevallen en onder welke voorwaarden certificaathouders het administratiekantoor kunnen verzoeken een vergadering van certificaathouders bijeen te roepen.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| <p>4.4.2 Benoeming bestuurders De bestuurders van het administratiekantoor worden benoemd door het bestuur van het administratiekantoor, na aankondiging van de vacature op de website van het administratiekantoor. De vergadering van certificaathouders kan aan het bestuur van het administratiekantoor personen voor benoeming tot bestuurder aanbevelen. In het bestuur van het administratiekantoor nemen geen (voormalig) bestuurders, (voormalig) commissarissen, werknemers of vaste adviseurs van de vennootschap zitting.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| <p>4.4.3 Benoemingstermijn bestuur Een bestuurder kan tweemaal voor een periode van vier jaar zitting hebben in het bestuur van het administratiekantoor en nadien tweemaal voor een periode van twee jaar. Herbenoeming na een periode van acht jaar wordt gemotiveerd in het verslag van het bestuur van het administratiekantoor.</p> | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| | |

| | | |
|--|--|--|
| | 4.4.4 Aanwezigheid op de algemene vergadering Het bestuur van het administratiekantoor is aanwezig op de algemene vergadering en geeft daarin, desgewenst, een verklaring over zijn voorgenomen stemgedrag. | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |
| | | |
| | 4.4.5 Uitoefening stemrecht Bij de uitoefening van zijn stemrechten richt het administratiekantoor zich primair naar het belang van de certificaathouders en houdt het rekening met het belang van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. | Deze best practice-bepaling is niet van toepassing op TVM. |