

# REGLEMENT

van de Raad van Bestuur van TVM verzekeringen N.V.

---

## Hoofdstuk I Algemene bepalingen

### **Artikel 1 Definities**

Tenzij anders gespecificeerd, wordt in dit reglement verstaan onder:

<i>TVM:</i>	de naamloze vennootschap TVM verzekeringen N.V.;
<i>Raad van Bestuur:</i>	de Raad van Bestuur van TVM verzekeringen N.V.;
<i>Raad van Commissarissen:</i>	Raad van Commissarissen van TVM verzekeringen N.V.;
<i>commissaris</i>	lid van de Raad van Commissarissen;
<i>statuten:</i>	de statuten van TVM zoals deze gelden ten tijde van het tot stand komen of aanpassen van dit reglement;
<i>bestuurder:</i>	lid van het Bestuur;
<i>CGC2016:</i>	de Nederlandse Corporate Governance Code d.d. 8-12-2016.

### **Artikel 2 Toepassingsbereik**

Voor zover de bepalingen in het reglement afwijken van bepalingen in de statuten, prevaleren de bepalingen in de statuten.

### **Artikel 3 Uitgangspunten**

3. TVM verzekeringen N.V. wordt bestuurd door de Raad van Bestuur.

### **Artikel 4 Vaststelling en reikwijdte**

1. Dit reglement is vastgesteld door de Raad van Bestuur in de bestuursvergadering van 1 juni 2022 en goedgekeurd door de Raad van Commissarissen op 1 juli 2022. Het reglement treedt in werking op 1 juni 2022.
2. Dit reglement geeft in aanvulling op de wet, statuten van TVM, de Gedragscode Verzekeraars en de CGC 2016 (waarbij TVM de mogelijkheid heeft om af te wijken van de CGC 2016), regels met betrekking tot de besluitvorming binnen de Raad van Bestuur. Dit reglement is bindend voor de Raad van Bestuur en - voor zover van toepassing - voor haar individuele bestuurders.

## Hoofdstuk II Samenstelling

### **Artikel 5 Samenstelling**

1.
  1. De Raad van Bestuur bestaat uit vijf leden, te weten een –Bestuursvoorzitter (CEO), een CFRO, een COO, een CCO en een CIO.
  2. De Raad van Bestuur kiest uit haar midden een voorzitter.
  3. De Raad van Bestuur zal een benoeming van een bestuurder tot commissaris, of een andere functie bij andere ondernemingen en groepsmaatschappijen, goedkeuren tenzij zwaarwegende argumenten zich tegen deze goedkeuring verzetten.
  4. Collegiaal bestuur is een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de Raad van Bestuur.
  5. De Raad van Bestuur is zodanig samengesteld dat benodigde deskundigheid, achtergrond, competenties aanwezig zijn om hun taken naar behoren te kunnen vervullen. De omvang van beide organen is hierop toegesneden.
  6. Iedere bestuurder beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het verzekeringswezen in het bijzonder. Iedere bestuurder beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van TVM en van de belangen van alle betrokken partijen. Voorts beschikt iedere bestuurder over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van TVM te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.

## Hoofdstuk III Taken en Bevoegdheden van de Raad van Bestuur

### **Artikel 6 Taak en Werkwijze**

1. De Raad van Bestuur legt ter goedkeuring voor aan de Raad van Commissarissen:
  - a. de besluiten die volgens de statuten de goedkeuring van de Raad van Commissarissen behoeven (Bijlage 1);
  - b. de operationele en financiële doelstellingen van TVM;
  - c. de strategie die moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen;
  - d. de randvoorwaarden die bij de strategie worden gehanteerd, bijvoorbeeld ten aanzien van de financiële ratio's; en
  - e. de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen. De hoofdzaken hiervan worden vermeld in het bestuursverslag.
2. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de continuïteit van TVM en de met haar verbonden ondernemingen (hierna: dochtermaatschappijen). De Raad van Bestuur richt zich op de lange termijn waardecreatie van TVM en haar dochtermaatschappijen en wegen bij zijn handelen alle belangen van de bij TVM betrokken partijen zoals haar klanten, leden, aandeelhouders en medewerkers mee. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van TVM, de maatschappelijke omgeving waarin TVM functioneert en wet- en regelgeving en codes die op TVM van toepassing zijn.
3. Het centraal stellen van het klantbelang is een noodzakelijke voorwaarde voor de continuïteit van TVM. De Raad van Bestuur zal zich ervoor inzetten dat de klanten van TVM zorgvuldig worden behandeld, alsmede dat de zorgplicht die TVM jegens haar klanten heeft, wordt verankerd in de cultuur van de onderneming van TVM.
4. De Raad van Bestuur draagt zorg voor het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle relevante informatie tijdig bij de Raad van Bestuur en bij de Raad van Commissarissen bekend is.
5. De leden van de Raad van Bestuur oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen. Iedere bestuurder legt een eed of belofte af zoals bedoeld in de Regeling eed of belofte financiële sector 2015.

### **Artikel 7 Strategie en cultuur voor lange termijn waardecreatie**

1. De Raad van Bestuur ontwikkelt een visie op lange termijn waardecreatie van TVM en haar dochtermaatschappijen en formuleert een daarbij passende strategie. Afhankelijk van de marktdynamiek kunnen korte termijn aanpassingen van de strategie nodig zijn.
2. Bij het vormgeven van de strategie wordt in ieder geval aandacht besteed aan:
  - a. de implementatie en haalbaarheid van de strategie;
  - b. het door TVM gevolgde bedrijfsmodel en de markt waarin TVM en haar dochtermaatschappijen opereren;
  - c. kansen en risico's voor TVM;
  - d. de operationele en financiële doelen van TVM en de invloed ervan op de toekomstige positie in relevante markten;
  - e. de belangen van de bij TVM betrokken partijen; en
  - f. andere voor TVM en haar dochtermaatschappijen relevante aspecten van ondernemen, zoals milieu, sociale en personeelsaangelegenheden, de keten waarin de onderneming opereert, eerbiediging van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.
3. De Raad van Bestuur betreft de Raad van Commissarissen tijdig bij het formuleren van de strategie ter realisatie van lange termijn waardecreatie. De Raad van Bestuur legt verantwoording af aan de Raad van Commissarissen over de strategie en de toelichting daarop.
4. De Raad van Bestuur stelt voor TVM en haar dochtermaatschappijen waarden vast die bijdragen aan een cultuur gericht op lange termijn waardecreatie en bespreekt deze met de Raad van Commissarissen. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de inbedding en het onderhouden van de waarden in TVM en haar dochtermaatschappijen. Daarbij wordt onder meer aandacht besteed aan:
  - a. de strategie en het bedrijfsmodel;
  - b. de omgeving waarin de onderneming opereert; en
  - c. de bestaande cultuur binnen de onderneming en of het gewenst is daar wijzigingen in aan te brengen.De Raad van Bestuur stimuleert gedrag dat aansluit bij de waarden en draagt deze waarden uit door het tonen van voorbeeldgedrag.

5. De Raad van Bestuur stelt een gedragscode op en ziet toe op de werking en de naleving ervan door zichzelf en de werknemers van TVM. De Raad van 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.
6. De Raad van Bestuur, de Raad van Commissarissen en de Ondernemingsraad spreken over gedrag en cultuur in TVM en haar dochtermaatschappijen.

#### **Artikel 8      Beleid**

1. De Raad van Bestuur stelt het algemeen beleid van TVM vast en draagt zorg voor de uitvoering ervan. Daarbij hanteert hij als uitgangspunt dat het beleid moet voldoen aan de elementaire beginselen van verantwoord ondernemerschap. Daartoe dient de Raad van Bestuur er in ieder geval voor te zorgen dat het beleid in overeenstemming is met de wettelijk en statutaire voorschriften alsmede dat de continuïteit van TVM is gewaarborgd.
2. Ontvangt één van de bestuurders informatie die in het kader van de beleidsvorming van belang is, dan brengt hij deze informatie zo spoedig mogelijk ter kennis van de Bestuursvoorzitter, die vervolgens de Raad van Bestuur op de hoogte brengt.
3. De Raad van Bestuur rapporteert tenminste eenmaal per jaar schriftelijk aan de Raad van Commissarissen over de ondernemingsdoelstellingen, strategie, daaraan verbonden risico's en mechanismen tot beheersing van risico's van financiële aard.
4. Onverminderd het bepaalde in lid 2 van dit artikel verschaft de Raad van Bestuur van TVM verzekeringen N.V. aan het Bestuur van de Coöperatie TVM U.A.:
  - a. over iedere maand van een jaar, informatie over de stand van zaken aangaande geboekte premies, verdiende premies, het premiebestand, de debiteurenstand, belangrijke schadegevallen, zaken betreffende het personeel en ontwikkelingen, zowel intern als extern, op verzekeringstechnisch gebied alsmede andere relevante informatie over TVM;
  - b. eens per kwartaal, de (geconsolideerde) balans en winst- en verliesrekeningen van TVM verzekeringen N.V., welke in relatie staat tot de begroting van het voorgaande jaar;
  - c. eens per jaar, de jaarstukken van TVM verzekeringen N.V., voorzien van toelichtingen;
  - d. eens per jaar, de begroting van het nieuwe jaar van TVM verzekeringen N.V., voorzien van toelichtingen.

### Hoofdstuk IV   Besluitvorming

#### **Artikel 9      Besluitvorming**

1. Besluitvorming door de Raad van Bestuur is gericht op al datgene wat noodzakelijk is voor een goede uitvoering bij de uitoefening van het bedrijf van TVM.
2. De Raad van Bestuur kan slechts besluiten nemen indien tenminste twee leden ter vergadering aanwezig zijn. Besluiten worden genomen bij volstreekte meerderheid van stemmen, behoudens besluiten als bedoeld in artikel 10 van dit reglement.
3. In een vergadering van de Raad van Bestuur brengt ieder lid één stem uit bij het nemen van besluiten.
4. Bij het staken van de stemmen wordt het desbetreffende agendapunt bij de eerstvolgende vergadering opnieuw op de agenda geplaatst. Indien de stemmen dan opnieuw staken is de stem van de Bestuursvoorzitter doorslaggevend.
5. Bestuurders kunnen niet bij volmacht een geldige stem uitbrengen, ook niet indien de volmacht wordt gegeven aan een andere bestuurder.
6. Besluiten waarvoor op grond van de statuten goedkeuring van de Raad van Commissarissen is vereist, kunnen eerst worden genomen nadat de Raad van Commissarissen deze goedkeuring schriftelijk heeft verstrekt.

#### **Artikel 10     Bijzondere besluiten**

1. Bijzondere besluiten zijn besluiten die van invloed kunnen zijn op de solvabiliteit of de continuïteit van TVM. Daartoe behoren in ieder geval de besluiten genoemd in bijlage 1 alsmede de besluiten waarin de voorstellen worden geformuleerd omtrent ontbinding en vereffening.

Voorts behoren daartoe:

- besluiten tot vaststelling van de premies;
- besluiten tot investeringen vanaf EUR 1.000.000;
- belangrijke besluiten aangaande organisatie en personeel;
- besluiten aangaande de accountability en verlenen van procuratie.

2. Voor vergaderingen waarin het nemen van besluiten, als bedoeld in het eerste lid, op de agenda is geplaatst, worden de leden van de Raad van Bestuur schriftelijk opgeroepen. De oproeping gaat vergezeld van de agenda en de eventueel te bespreken stukken. De oproeping wordt gedaan door CFO – Raad van Bestuur uit naam van de bestuursvoorzitter.
3. Bijzondere besluiten kunnen slechts worden genomen met algemene stemmen.
4. Een vorm van een bijzonder besluit is het instellen van een Crisismanagementteam (CMT). Hiervoor geldt het volgende:
  - a. Het Bestuur besluit om in tijden van crisis het CMT in te stellen/te activeren. De voorzitter van het CMT vraagt het voltallige Bestuur per ommegaande om de crisis formeel vast te stellen en het CMT het mandaat te geven om de crisis te managen.
  - b. Het mandaat heeft een geldigheidsduur van maximaal 48 uur. Binnen voornoemde 48 uur moet het CMT bij het voltallige Bestuur toestemming verkrijgen voor het voorzetten van het mandaat. Het Bestuur kan het CMT opnieuw mandateren voor 48 uur of het managen van de crisis overnemen als voltallig Bestuur. Het Bestuur kan tussentijds wanneer dat nodig wordt geacht het mandaat intrekken. Het mandaat vervalt bij niet verlenging, op het moment dat de crisis is opgelost of wordt afgeschaald naar regulier incidentmanagement.
  - c. De voorzitter van het CMT informeert het Bestuur continu omtrent de situatie en de ondernomen acties.
  - d. Het CMT kan alleen een mandaat ontvangen indien twee Bestuursleden deelnemen. Het voltallige Bestuur mandateert deze twee Bestuursleden om de crisis te managen. Het voltallige Bestuur is en blijft verantwoordelijk voor de gevolgen van de besluiten welke zij heeft gemandateerd aan het CMT.
  - e. Het CMT is belast met de coördinatie van de crisis. Het CMT voert geen operationele (herstel)activiteiten uit, maar stuurt/coördineert. De voorzitter van het CMT is een Bestuurslid en is, samen met het andere Bestuurslid dat deelnemer is in het CMT, bevoegd om besluiten te nemen die noodzakelijk worden geacht voor het zo goed mogelijk oplossen van de crisis.
  - f. Crisis overstijgende beslissingen en beslissingen die potentieel schadelijk kunnen zijn voor de continuïteit, financiële positie en/of reputatie van TVM zijn belegd bij de voltallige Raad van Bestuur. Dit betreft de volgende zaken:
    1. Besluiten als bedoeld in art. 11 lid 1 van de Statuten;
    2. Besluiten over het wel of niet onderhandelen met partijen over losgeld, bijvoorbeeld in het geval van ransomware, gijzeling van personen of andere soortgelijke situaties;
    3. Besluiten waarbij de reputatie of het merk van TVM in het geding is. Hiertoe behoren in ieder geval besluiten die tot (negatief) voorpagina nieuws in de landelijke media kan leiden of negatieve exposure op social media;
    4. Besluiten waarvan de door het CMT ingeschatte (potentiële) operational loss het bedrag van 5 miljoen euro zal doen overschrijden.
5. Het bepaalde in artikel 9 lid 5 van dit reglement is dienovereenkomstig van toepassing.

#### **Artikel 11 Vergaderingen**

1. De Raad van Bestuur vergadert in ieder geval eenmaal per maand of zoveel vaker als één of meer leden de wens daartoe te kennen geeft.
2. De agenda van elke vergadering wordt vastgesteld door de Bestuursvoorzitter.
3. De vergadering wordt geleid door de Bestuursvoorzitter. De actie- en besluitenlijst van de vergadering worden, na toezending aan alle leden, in de eerstvolgende vergadering vastgesteld. De actie- en besluitenlijst zullen beknopt maar adequaat de ter vergadering behandelde onderwerpen, standpunten, overwegingen en besluiten weergeven op zodanige wijze dat voor niet ter vergadering aanwezige leden een duidelijk en volledig beeld wordt gegeven van het, voor zover relevant, ter vergadering besprokene. De genomen besluiten worden jaarlijks genummerd van 1 af en vervolgens in iedere vergadering doorgenummerd.

#### Hoofdstuk V Omgang met de Raad van Commissarissen

#### **Artikel 12 Raad van Commissarissen**

1. De Bestuursvoorzitter onderhoudt nauw en frequent contact met de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

2. De Bestuursvoorzitter is voor wat betreft beloningskwesties van leden van de Raad van Bestuur het aanspreekpunt voor de voorzitter van de Raad van Commissarissen die namens de Raad van Commissarissen met deze beloningskwesties is belast.
3. Alle leden van de Raad van Bestuur zijn in beginsel verplicht een uitgeschreven vergadering van de Raad van Commissarissen, waarvoor betrokkenen een schriftelijke uitnodiging ontvangen, bij te wonen.
4. De Raad van Bestuur is verplicht de informatie zoals beschreven in artikel 9 lid 2 en 3 van het Reglement voor de Raad van Commissarissen aan de Raad van Commissarissen te verschaffen, overeenkomstig met de in die artikelen bepaalde termijnen.

## Hoofdstuk VI Omgang met de Ondernemingsraad

### **Artikel 13 Ondernemingsraad**

1. Minimaal viermaal per jaar wordt de overlegvergadering gehouden met als deelnemers de ondernemingsraad van TVM en namens de Raad van Bestuur, in beginsel, de bestuursvoorzitter en CFRO.
2. De Bestuursvoorzitter treedt op als voorzitter van de overlegvergadering.
3. Het bijeenroepen van vergaderingen dient te geschieden in overeenstemming met het ondernemingsraadreglement.
4. Indien de ondernemingsraad daartoe verzoekt, ontvangt zij de volgende informatie:
  - a) eens per kwartaal: (geconsolideerde) balans en winst- en verliesrekeningen van zowel de moedermaatschappij als haar deelnemingen in relatie tot de begroting en voorgaand jaar.
  - b) eens per jaar: de jaarstukken van de moedermaatschappij en haar deelnemingen en de begroting van het nieuwe jaar, voorzien van toelichtingen.

Dit wordt aangevuld met informatie over premiestanden, personele en sociale zaken en al datgene wat de ondernemingsraad nodig heeft om adequaat te kunnen opereren, doch met in achtname van privacy- en vertrouwelijkheidsaspecten.

## Hoofdstuk VII Beloning van Bestuurders

### **Artikel 14 Beloning**

1. De Raad van Commissarissen stelt de hoogte en de structuur van de bezoldiging van de bestuurders vast. Hierbij wordt rekening gehouden met de relevante wet- en regelgeving zoals de Regeling beheerst beloningsbeleid Wft 2014 en het beloningsbeleid.
2. De Raad van Commissarissen stelt de beloning van de individuele bestuurder vast, op voorstel van de Remuneratie-, Selectie- en Benoemingscommissie.
3. De beloning kent geen variabel component.
4. Het totale inkomen van een bestuurder staat in een redelijke verhouding tot het vastgestelde beloningsbeleid binnen TVM waarbij het totale inkomen ten tijde van de vaststelling iets beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector ligt, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.
5. De Raad van Commissarissen heeft de bevoegdheid de waarde van een in een eerder boekjaar toegekende voorwaardelijke variabele bezoldigingscomponent beneden- of bovenwaarts aan te passen, wanneer deze naar zijn oordeel tot onbillijke uitkomsten leidt vanwege buitengewone omstandigheden in de periode waarin de vooraf vastgestelde criteria zijn of dienden te worden gerealiseerd.
6. Bij ontslag van een bestuurder bepaalt de Rechtbank, sector kanton de ontslagvergoeding van de bestuurder.
7. Bestuurders mogen van TVM alleen producten en diensten afnemen tegen normaal geldende (personeels)tarieven.
8. Aandelen en opties worden niet toegekend als onderdeel van de beloning.

## Hoofdstuk VIII Benoeming Bestuurder

### **Artikel 15      Geschiktheidseis Bestuurder**

1. Een bestuurder wordt bij de geschiktheidseis getoetst op kennis, vaardigheden en professioneel gedrag. Daarnaast wordt een bestuurder beoordeeld op onafhankelijkheid, bereikbaarheid, beschikbaarheid, motivatie en toegevoegde waarde voor de Raad van Bestuur (collectief).
2. Bij elke handeling gericht op het (her) benoemen van een bestuurder wordt aansluiting gezocht bij hetgeen DNB heeft bepaald over de geschiktheidseis en het toetsingsgesprek. Daarnaast wordt bij elke handeling gericht op een (her) benoeming aansluiting gezocht bij de Beleidsregel Geschiktheid 2012.

### **Artikel 16      Benoeming Bestuurder**

1. Bij een benoeming van een bestuurder voor TVM dient te gelden hetgeen in de statuten en het Reglement van de Remuneratie-, Selectie- en Benoemingscommissie hieromtrent is bepaald.
2. 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 uit het diversiteitsbeleid in overweging genomen.
3. Een 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 brengt TVM een persbericht uit waarin de reden voor vertrek wordt genoemd.
4. De Raad van Commissarissen draagt zorg voor een formele en transparante procedure voor het benoemen en herbenoemen van bestuurders en voor een gedegen plan voor opvolging. Daarbij wordt rekening gehouden met het in balans houden van de benodigde deskundigheid en ervaring, en het diversiteitsbeleid.

## Hoofdstuk IX    Tegenstrijdige Belangen van de Raad van Bestuur

### **Artikel 17      Belangenverstremgeling**

1. Een bestuurder is alert op belangenverstremgeling en zal:
  - a. niet in concurrentie met TVM treden;
  - b. geen (substantiële) schenkingen van TVM voor zichzelf, voor zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vorderen of aannemen;
  - c. ten laste van TVM derden geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen; en
  - d. geen zakelijke kansen die aan TVM toekomen benutten voor zichzelf of voor zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad.
2. Een bestuurder meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang, dat van materiële betekenis is voor TVM en/of voor de desbetreffende bestuurder, onverwijld aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen en aan de overige leden van de Raad van Bestuur 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. De Raad van Commissarissen besluit buiten aanwezigheid van de betrokken bestuurder of sprake is van een tegenstrijdig belang. Een tegenstrijdig belang kan bestaan wanneer TVM voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon:
  - a. waarin een bestuurder persoonlijk een materieel financieel belang houdt; of
  - b. waarvan een bestuurslid een familierechtelijke verhouding heeft met een bestuurder van TVM.
3. Twijfelt een bestuurder of er sprake is van een tegenstrijdig belang, een vorm van belangenverstremgeling of een andere vorm die de integriteit van TVM schaadt, dan wordt dit altijd gemeld aan de overige leden van de Raad van Bestuur en de voorzitter van de Raad van Commissarissen.
4. De voorzitter stelt de overige leden van de Raad van Commissarissen tijdig op de hoogte van elke melding als in het voorgaande beschreven. Hiermee wordt bedoeld dat de overige commissarissen nog dezelfde dag op de hoogte worden gesteld.



5. Een bestuurder die een tegenstrijdig belang heeft neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij de bestuurder een (potentieel) tegenstrijdig belang heeft.
6. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van bestuurders spelen, worden onder in de branche gebruikelijke condities overeengekomen. Besluiten tot het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen van bestuurders spelen die van materiële betekenis zijn voor TVM en/of voor de desbetreffende bestuurders 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 CGC 2016 zijn nageleefd.
7. Aan bestuurders worden geen persoonlijke leningen, garanties en dergelijke verstrekt 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. Dit geldt ook voor alle andere vormen die als een lening of een gift gezien kunnen worden. Leningen worden niet kwijtgescholden. In geen geval neemt TVM producten of diensten af van een bestuurder.

#### **Artikel 18 Nevenfuncties**

1. Bestuurder melden nevenfuncties vooraf aan de Raad van Commissarissen. De aanvaarding door een bestuurder van een commissariaat behoeft de goedkeuring van de Raad van Commissarissen. Een bestuurder houdt niet meer dan twee commissariaten bij beursvennootschappen. Een bestuurder is geen voorzitter van de Raad van Commissarissen van een beursvennootschap. Commissariaten bij groepsmaatschappijen van TVM worden niet meegeteld.

### Hoofdstuk X Overige Bepalingen

#### **Artikel 19 Bestuursverslag**

1. In het bestuursverslag geeft de Raad van Bestuur:
  - a. een beschrijving van de voornaamste risico's gerelateerd aan de strategie en de risicobereidheid van TVM en legt verantwoording af over de uitvoering van de risicobeoordeling;
  - b. 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;
  - c. een toelichting op de waarden en de wijze waarop deze worden ingebed in TVM en haar dochterondernemingen alsmede de werking en naleving van de gedragscode als bedoeld in artikel 7 lid 5 van dit reglement.
  - d. een beschrijving van de opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen met betrekking tot de voornaamste risico's in het boekjaar; en
  - e. een beschrijving van 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 verbeterpunten van die systemen zijn gepland en dat één en ander met de Audit- en Risicocommissie en de Raad van Commissarissen is besproken;
2. De Raad van Bestuur verklaart in het bestuursverslag met een duidelijke onderbouwing dat:
  - a. het verslag in voldoende mate inzicht geeft in tekortkomingen in de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
  - b. voornoemde systemen een redelijke mate van zekerheid geven dat de financiële verslaggeving geen onjuistheden van materieel belang bevat;
  - c. het naar de huidige stand van zaken gerechtvaardigd is dat de financiële verslaggeving is opgesteld op ging concern basis; en
  - d. 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.
3. De Raad van Bestuur rapporteert in het bestuursverslag over de gevoeligheid van de resultaten van TVM ten aanzien van externe omstandigheden en variabelen.
4. Jaarlijks wordt in het bestuursverslag vermeld hoe invulling is gegeven aan de eis van permanente educatie voor bestuurders.

## **Artikel 20 Financiële Verslaggeving**

1. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle belangrijke financiële informatie bij de Raad van Bestuur bekend is, zodat de tijdigheid, volledigheid en juistheid van de externe financiële verslaggeving worden gewaarborgd. Vanuit dit oogpunt zorgt de Raad van Bestuur ervoor dat de financiële informatie uit TVM verzekeringen N.V. rechtstreeks aan hem wordt gerapporteerd en dat de integriteit van de informatie niet wordt aangetast. De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de instelling en handhaving van deze interne procedures.

## **Artikel 21 Interne audit functie**

1. De Raad van Bestuur stelt een interne audit functie in. 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.
2. De Raad van 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.
3. De Raad van Bestuur beoordeelt jaarlijks de wijze waarop de interne audit functie de taak uitvoert en betreft hierbij het oordeel van de auditcommissie.

## **Artikel 22 Externe Accountant**

1. De Raad van Bestuur onderhoudt reguliere contacten met de externe accountant. De Raad van Bestuur draagt zorg voor dat de externe accountant tijdig alle informatie ontvangt die nodig is voor de uitvoering van zijn werkzaamheden en stellen de externe accountant in de gelegenheid om op de verstrekte informatie te reageren.
2. De externe accountant bespreekt het concept auditplan met de Raad van Bestuur, alvorens het aan de Audit- en Risicocommissie wordt voorgelegd.
3. De Raad van Bestuur en de Audit- en Risicocommissie rapporteren jaarlijks aan de Raad van Commissarissen over de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder zijn onafhankelijkheid (met inbegrip van de wenselijkheid van rotatie van verantwoordelijke partners binnen een kantoor van externe accountants dat met de controle is belast en van het verrichten van niet-controlewerkzaamheden voor TVM verricht door hetzelfde kantoor). Mede op grond hiervan bepaalt de Raad van Commissarissen zijn voordracht aan de algemene vergadering tot benoeming van een externe accountant.
4. De Raad van Bestuur en de Audit- en Risicocommissie maken tenminste eenmaal in de drie jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant in de diverse entiteiten en capaciteiten waarin de externe accountant fungeert. De belangrijkste conclusies hiervan worden aan de algemene vergadering meegedeeld ten behoeve van de beoordeling van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.
5. In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de Raad van Bestuur zijn bevindingen over kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de Governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen TVM.
6. De Raad van Commissarissen krijgt inzage in de belangrijkste discussiepunten tussen de externe accountant en de Raad van Bestuur naar aanleiding van het concept bestuursverslag.

## **Artikel 23 Permanente Educatie**

1. De voorzitter van de Raad van Bestuur ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor de leden van de Raad van Bestuur, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de Raad van Bestuur op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen TVM en de financiële sector, op Corporate Governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens de klant, integriteit, het risicomanagement, financiële verslaggeving en audit.
2. Iedere bestuurder neemt deel aan het programma als bedoeld in lid 1 van dit artikel en voldoet aan de eisen van permanente educatie. Eén en ander is voorwaarde voor het kunnen functioneren als bestuurder.



## **Artikel 24 Risicobeheer**

1. De Raad van Bestuur, en binnen de Raad van Bestuur primair de voorzitter, is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van TVM. In het risicobeleid is aandacht voor de risicobereidheid van TVM. De risicobereidheid wordt op voorstel van de Raad van Bestuur tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen voorgelegd. De Raad van Bestuur draagt, met inachtneming van de door de Raad van Commissarissen goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van TVM en te nemen risico's.
2. Op basis van het risicobeleid, implementeert en onderhoudt de Raad van Bestuur adequate interne risicobeheersings- en controlesystemen. Deze systemen worden voor zover relevant geïntegreerd in de werkprocessen binnen TVM en haar dochtermaatschappijen en zijn bekend bij diegenen voor wier werk zij relevant zijn. De Raad van Bestuur draagt er zorg voor dat de interne risicobeheersings- en controlesystemen zodanig adequaat zijn ingericht dat hij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die TVM loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de Raad van Bestuur.
3. De Raad van Bestuur bespreekt de effectiviteit van de opzet en de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen met de Audit- en Risicocommissie en legt daarover verantwoording af aan de Raad van Commissarissen.
4. De Raad van 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.
5. Binnen de Raad van Bestuur wordt aan een van zijn leden de taak opgedragen besluitvorming binnen de Raad van Bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden. De bestuurder is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor TVM van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de Raad van Commissarissen goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de eigen instelling.
6. De bestuurder bij wie de taak is belegd de besluitvorming binnen de Raad van Bestuur op het punt van risicobeheer voor te bereiden, kan zijn functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.

## **Artikel 25 Misstanden en onregelmatigheden**

1. De Raad van Bestuur is alert op signalen van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden. De Raad van 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 de Raad van Bestuur ter zake.
2. De Raad van Bestuur stelt een regeling op voor het melden van (vermoedens van) misstanden en onregelmatigheden binnen TVM en haar dochtermaatschappijen. De regeling wordt op de website van TVM geplaatst. De Raad van Bestuur draagt zorg dat werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben een melding te doen. In de regeling wordt opgenomen dat wanneer (het vermoeden van) een misstand of onregelmatigheid het functioneren van een bestuurder betreft, de werknemer rechtstreeks aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen kan melden.
3. De Raad van Bestuur informeert de voorzitter van de Raad van Commissarissen onverwijld over signalen van (vermoedens van) materiële misstanden en onregelmatigheden binnen TVM en haar dochtermaatschappijen.

## **Artikel 26 Product Goedkeuringsproces**

1. TVM beschikt over adequate procedures en maatregelen die waarborgen dat bij de ontwikkeling van het financieel product op een evenwichtige wijze rekening wordt gehouden met de belangen van de consument, cliënt en, indien van toepassing, de begunstigde van het financieel product en dat het financieel product aantoonbaar het resultaat is van deze belangenafweging (hierna: Product Goedkeuringsproces) zoals bedoeld in Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. De Raad van Bestuur draagt zorg voor de inrichting van het Product Goedkeuringsproces en is verantwoordelijk voor het adequaat functioneren daarvan. Producten die het Product Goedkeuringsproces binnen de TVM doorlopen, worden niet op de markt gebracht of gedistribueerd zonder een zorgvuldige afweging van de risico's door de risicomanagementfunctie binnen TVM en zorgvuldige toetsing van andere relevante aspecten, waaronder de zorgplicht jegens de klant.

## **Artikel 27 Vertrouwelijkheid**

1. Iedere bestuurder verbindt zich zowel tijdens zijn lidmaatschap van de Raad van Bestuur als ook daarna, om op geen enkele wijze aan wie dan ook enige mededeling te doen van of op enigerlei wijze gegeven (informatie en documenten) te (doen) verstrekken van vertrouwelijke aard betreffende de onderneming van TVM en haar labels waarin zij belanghebbende is, die de bestuurder ter kennis zijn gekomen of heeft verkregen in het kader van de uitoefening van zijn werkzaamheden voor TVM en waarvan hij weet of dient te weten dat deze vertrouwelijk zijn, tenzij hij zulks bij wet verplicht is.
2. Het is een bestuurder toegestaan mededeling te doen van gegevens als hierboven bedoeld aan de Raad van Bestuur, commissarissen, de Raad van Commissarissen alsmede stafleden van TVM en haar labels, die gezien hun werkzaamheden voor TVM en haar labels van de betreffende informatie op de hoogte dienen te worden gebracht. Een bestuurder mag de hierboven omschreven informatie op geen enkele wijze voor eigen nut aanvaarden.

## **Artikel 28 Informele contacten**

1. De bestuurder die op informele of andere indirecte wijze in vertrouwen wordt genomen ten aanzien van kwesties betreffende TVM, zal in deze contacten zorgvuldig handelen en steeds vooropstellen dat de Raad van Bestuur, althans de Bestuursvoorzitter, in dit vertrouwen kan worden betrokken.

## **Artikel 29 Wijziging Reglement**

1. Het Reglement kan worden gewijzigd door een besluit van de Raad van Bestuur. Over een voorgenomen wijziging wordt tevoren het advies van de Raad van Commissarissen ingewonnen.
2. de Raad van Bestuur gaat in de jaarlijkse evaluatie van haar functioneren tevens na of het Reglement nog aan de daaraan te stellen criteria voldoet.
3. De Raad van Bestuur stuurt het reglement, alsmede wijzigingen daarin, ter goedkeuring aan het de Raad van Commissarissen.

Hoogeveen, 1 juli 2022

M.H. Verwoest

J. van Grinsven

W. Toering

W. de Kruijff

H.F. Treur

## Bijlage 1

### *Weergave wetstekst*

Aan de goedkeuring van de raad van commissarissen zijn onderworpen de besluiten van het bestuur omtrent:

- a. uitgifte en verkrijging van aandelen in en schuldbrieven ten laste van de vennootschap of van schuldbrieven ten laste van een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma waarvan de vennootschap volledig aansprakelijke vennote is;
- b. medewerking aan de uitgifte van certificaten van aandelen;
- c. het aanvragen van toelating van de onder a en b bedoelde stukken tot de handel op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit, als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht of een met een gereguleerde markt of multilaterale handelsfaciliteit vergelijkbaar systeem uit een staat die geen lidstaat is dan wel het aanvragen van een intrekking van zodanige toelating;
- d. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de vennootschap of een afhankelijke maatschappij met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de vennootschap;
- e. het nemen van een deelneming ter waarde van ten minste een vierde van het bedrag van het geplaatste kapitaal met de reserves volgens de balans met toelichting van de vennootschap, door haar of een afhankelijke maatschappij in het kapitaal van een andere vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of verminderen van zulk een deelneming;
- f. investeringen welke een bedrag gelijk aan ten minste een vierde gedeelte van het geplaatste kapitaal met de reserves der vennootschap volgens haar balans met toelichting vereisen;
- g. een voorstel tot wijziging van de statuten;
- h. een voorstel tot ontbinding van de vennootschap;
- i. aangifte van faillissement en aanvraag van surséance van betaling;
- j. beëindiging van de arbeidsovereenkomst van een aanmerkelijk aantal werknemers van de vennootschap of van een afhankelijke maatschappij tegelijkertijd of binnen een kort tijdsbestek;
- k. ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de vennootschap of van een afhankelijke maatschappij;
- l. een voorstel tot vermindering van het geplaatste kapitaal.