

Raad van Commissarissen Profielschetsen

december 2023



Inhoud:

1. Profielschets (algemeen)	3
2. Profielschets (voorzitter)	9
3. Profielschets (transportkennis)	11
4. Profielschets (financiële en verzekeringstechnische kennis)	13

PROFIELSCHETS (algemeen)

ten behoeve van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie TVM. U.A. en TVM verzekeringen N.V.

De Raad van Commissarissen heeft dit profiel in 2023 vastgesteld en deze is door de Ledenraad bij stemming per email goedgekeurd. Deze profielschets heeft betrekking op de Raad van Commissarissen van de Coöperatie TVM U.A. en TVM verzekeringen N.V. (hierna TVM).

TVM verzekeringen

Introductie

TVM Verzekeringen (hierna: TVM) is uw gespecialiseerde Europese logistieke mobiliteitsverzekeraar met toonaangevende producten en diensten tegen een optimale prijs-kwaliteitverhouding, gebaseerd op een grote betrokkenheid. TVM is een stabiele, zelfstandige coöperatieve verzekeraar die slagvaardig en flexibel is, waarbij de klant via diverse distributiekkanalen op een adequate manier bediend wordt. Onze verbinding met en betrokkenheid bij ondernemers, verzekeringsnemers en medewerkers staan hierbij centraal.

TVM heeft een coöperatieve organisatievorm en is trots op de vertegenwoordiging van de Ledenraad, het hoogste orgaan. In deze raad krijgen verzekerden van TVM een actieve en betrokken rol in het bepalen van het beleid van TVM. Voorop staat het belang van verzekerden in hun branche. De Ledenraad is opgericht om de belangen van TVM-leden te behartigen. Deze raad vormt een evenwichtige afspiegeling van het ledenbestand. De samenwerking tussen Raad van Bestuur, Raad van Commissarissen en de Ledenraad draagt bij aan het effectieve handelen.

Een ander belangrijk kenmerk van een coöperatie is dat er gewerkt wordt zonder winstoogmerk. De TVM-verzekerden zijn eigenlijk de aandeelhouders, aan hen legt TVM verantwoording af.

Hoewel de coöperatie TVM veranderd is sinds de oprichting in 1962, vindt TVM het nog steeds belangrijk dat een goede verzekering voor iedereen haalbaar is. En dat de leden invloed en zeggenschap hebben als het gaat om het reilen en zeilen van TVM.

Organisatie en bestuurlijke aansturing

TVM heeft 509 medewerkers en ca. 495 fte's (per 31 december 2023). De dagelijkse leiding berust bij een Raad van Bestuur. Deze bestaat uit vijf leden, De samenstelling van de Raad van Bestuur is als volgt:

- Chief Executive Officer - CEO – Bestuursvoorzitter
- Chief Financial and Risk Officer - CFRO – Raad van Bestuur
- Chief Operating Officer - COO – Raad van Bestuur
- Chief Transformation Officer - CIO – Raad van Bestuur
- Chief Commercial Officer - CCO – Raad van Bestuur

BDO Audit & Assurance B.V. te Amstelveen **is de externe accountant** en wordt vertegenwoordigd door de heer **W.J.P Hoeve RA.**

Algemeen

De Raad van Commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur (statutair en hierna te noemen: Raad van Bestuur) en op de algemene gang van zaken bij TVM en de met haar verbonden ondernemingen. Hij staat de Raad van Bestuur met raad terzijde. De Raad van Commissarissen richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van TVM en de met haar verbonden ondernemingen. De Raad van Commissarissen fungeert als een college met gezamenlijke verantwoordelijkheid en onafhankelijk van de bij TVM betrokken deelbelangen.

De Raad van Commissarissen is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn eigen functioneren. De taakverdeling van de Raad van Commissarissen, evenals zijn werkwijze en die van zijn voorzitter, wordt neergelegd in een reglement.

Naast de algemene profielschets voor de Raad van Commissarissen van TVM is er een individuele profielschets voor de voorzitter en een tweetal individuele profielschetsen voor de overige commissarissen.

Hierbij is onderscheid gemaakt tussen een commissaris met kennis van de transport- en vervoerssector (logistieke dienstverlening) en een commissaris met financiële en verzekeringstechnische kennis.

Omvang en samenstelling

In overeenstemming met de statuten bestaat de Raad van Commissarissen uit een door die Raad te bepalen oneven aantal leden. De Raad van Commissarissen bestaat minimaal uit drie leden. In de huidige situatie zijn er vijf Commissarissen, waarvan drie van buiten de ledenkring (afkomstig uit de financiële sector) en twee vanuit de ledenkring. Momenteel komen deze laatste twee uit de logistieke sector.

De Algemene Vergadering van TVM, de Ondernemingsraad en het Bestuur kunnen aan de Raad van Commissarissen personen aanbevelen om als lid van de Raad van Commissarissen voor te dragen. TVM streeft erna om twee van de vijf commissarissen uit de ledenkring te benoemen. Er zijn tenminste altijd twee commissarissen die over een grondige verzekeringskennis beschikken. De samenstelling van de Raad van Commissarissen zal zodanig zijn dat de combinatie van ervaring, geschiktheid en onafhankelijkheid van zijn leden voldoet aan het in deze profielschets gestelde en de Raad van Commissarissen het best in staat stelt zijn diverse verplichtingen jegens TVM, de met haar verbonden ondernemingen en de daarbij betrokkenen (waaronder de leden) te voldoen, in overeenstemming met toepasselijke wet- en regelgeving (waaronder de regelgeving van De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten en de Nederlandse Corporate Governance Code). De voorzitter van de Raad van Commissarissen is afkomstig uit de verzekerings/financiële sector.

Met betrekking tot de samenstelling is TVM er van overtuigd dat diversiteit (afspiegeling van de samenleving) onder de leden van de Raad van Commissarissen en Raad van Bestuur zorgt voor een positieve invloed op de cultuur en de bedrijfsresultaten. Een gemengde samenstelling van de Raad van bestuur en de Raad van Commissarissen kan leiden tot beter doordachte en afgewogen besluitvorming. TVM maakt zich daarom sterk voor teamdiversiteit, omdat op deze wijze de kracht van de verschillen kan worden benut. Het zorgt eveneens voor verbinding en betrokkenheid richting de interne organisatie, de klanten en de samenleving. De bedoelde diversiteit bestaat voor TVM uit de volgende relevante aspecten: leeftijd, geslacht, geschiktheid, beroepsachtergrond en onafhankelijkheid.

Geschiktheid

Elke commissaris dient geschikt te zijn om de hoofdlijnen van het totale beleid en het besluit van de Raad van Bestuur en de belangrijkste risico's die worden gelopen te overzien en te beoordelen. Daarnaast beschikt elke commissaris over de specifieke kennis en ervaring die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn taak. Geschiktheid volgt uit een samenstel van kennis, vaardigheden en professioneel gedrag. De geschiktheid van commissarissen blijkt in ieder geval uit opleiding, werkervaring en competenties en de geschiktheid is een doorlopende eis. De Commissarissen beschikken over kennis, vaardigheden en professioneel gedrag in de volgende gebieden:

- A. Bestuur, organisatie en communicatie; waaronder het aansturen van processen, taakgebieden en medewerkers, het naleven en handhaven van algemene aanvaarde sociale, ethische en professionele normen, waaronder het tijdig, juist en duidelijk informeren van klanten en toezichthouder.
- B. Producten, diensten en markten waarop TVM actief is; inclusief relevante wet- en regelgeving en financiële aspecten.
- C. Beheerste en integere bedrijfsvoering; waaronder de administratieve organisatie en interne controle, ICT, Human Resources, beloningsbeleid, de waarborging van geschiktheid en vakbekwaamheid binnen TVM, de zorgvuldige behandeling van klanten, het risicomanagement, compliance, klimaat- en milieugerelateerde risico's en de uitbesteding van werkzaamheden.
- D. Evenwichtige en consistente besluitvorming; waarbij onder meer de belangen van klanten en andere stakeholders een centrale positie innemen, en het in staat zijn eigen gedegen, objectieve en onafhankelijke besluiten te nemen en oordelen te vormen bij de vervulling van taken en verantwoordelijkheden.

- E. Voldoende tijd, met inbegrip van tijd voor het verwerven van inzicht in de activiteiten van de instelling, haar belangrijkste risico's en de implicaties van de bedrijfs- en risicostrategie, alsmede voldoende beschikbare tijd in perioden van sterk verhoogde activiteit van de onderneming of van andere entiteiten waar de beleidsbepaler een (neven)functie vervult.

Daarnaast is aantoonbare kennis van verandermanagement, ook voor de Raad van Commissarissen, van groot belang. Deze kennis en kunde moet verbindend kunnen worden overgedragen.

Elke commissaris dient van onbesproken gedrag, integer, eerlijk en onafhankelijk te zijn en beschikt over voldoende kritisch vermogen. Daarnaast dient hij/zij in ieder geval over de volgende zes vaardigheden te beschikken.

Adaptief vermogen

Het vermogen om tijdig en op adequate wijze te reageren op (verwachte en onverwachte) veranderingen en deze te vertalen naar aanpassingen in de onderneming. Is in staat om de leiderschapsstijl aan te passen, al naargelang de situatie daarom vraagt.

Authenticiteit

Is consistent in woord en daad, waarbij gedachten en gevoelens ook in de lijn zijn met wat hij of zij zegt en doet. Dit betekent tevens het open communiceren van intenties, ideeën en gevoelens, het uitnodigen tot openheid en eerlijkheid en de toezichthouder juist informeren over de werkelijke situatie en erkennen van risico's en problemen naar de toezichthouder.

Besluitvaardigheid

Neemt op tijd noodzakelijke beslissingen door het nemen van acties of door zich vast te leggen door middel van het uitspreken van zijn of haar mening en wacht niet onnodig met het maken van keuzes.

Communicatief vermogen

Brengt op een begrijpelijke en acceptabele wijze in een daartoe geëigende vorm een boodschap over aan anderen. Is gericht op duidelijkheid, transparantie en actief feedback geven en nemen.

Helikopterzicht

De Raad van Commissarissen kan gegevens en mogelijke handelwijzen tegen elkaar afwegen en tot een logisch oordeel komen. Onderzoekt, herkent en begrijpt de essentiële elementen en vraagstukken. Kan over de eigen portefeuille heen kijken, vooral wanneer problemen spelen die continuïteit van TVM in gevaar kunnen brengen.

Klant- en kwaliteitsgericht

Is gericht op het leveren van kwaliteit en op de mogelijkheden om deze waar mogelijk te verbeteren. Specifiek betekent dit ook dat geen toestemming wordt verleend aan het ontwikkelen en afzetten van producten en diensten op de markt en investeringen in bijvoorbeeld producten, kantoorpanden of deelnemingen, waarvan hij of zij door gebrek aan inzicht in de architectuur, de uitgangspunten of de aannames, de risico's niet voldoende kan inschatten. Signaleert en onderzoekt de wensen en behoeften van klanten en handelt hiernaar, laat klanten geen onnodig risico lopen en zorgt voor juiste, volledige en evenwichtige informatieverstrekking aan klanten. Een transparant verkoopproces, zorgvuldige dienstverlening en passend advies staan hierbij centraal. Heeft hierbij oog voor het feit dat het leveren van kwaliteit in voorkomende gevallen méér is dan voldoen aan wet- en regelgeving.

Leiderschap

Geeft richting en sturing aan een groep, brengt samenwerkingsverbanden tot stand en handhaaft deze en stimuleert, motiveert en ontwikkelt de beschikbare medewerkers. Borgt de vakbekwaamheid van medewerkers om een beoogd doel tot een goed eind te brengen. Ontdekt en benoemt gemeenschappelijke belangen op een wijze die tot overeenstemming leidt terwijl tegelijkertijd de onderhandelingsdoelen worden nagestreefd. Beschikt over zelfkennis op basis van doorlopende (zelf)reflectie en beoordeling door (belanghebbende) anderen. Past deze (zelf)reflectie toe op gewenste verbeteringen en veranderingen. Staat open voor en biedt ruimte aan kritische discussies. Stimuleert een compliancebewuste en inclusieve bedrijfscultuur en een gezonde risicocultuur.

Lerend vermogen

Het vermogen om nieuwe informatie op te nemen en vervolgens effectief toe te passen voor de organisatie of in zijn/haar eigen functioneren. Het gaat daarbij ook om het toepassen van de aanwezige kennis en het kunnen reflecteren op en het willen leren van gemaakte fouten.

Omgevingssensitiviteit

Is goed geïnformeerd over de relevante nationale en internationale financiële, economische, maatschappelijke en andere ontwikkelingen die voor de organisatie en haar bedrijfsvoering van belang kunnen zijn, heeft daarbij ook oog voor de belangen van de externe stakeholders en kan deze informatie effectief benutten.

Organisatiesensitiviteit

Heeft oog voor de ontwikkelingen, machtsverhoudingen en gevoelens binnen de organisatie. Heeft daarbij ook oog voor de belangen van de interne stakeholders en kan deze informatie effectief benutten.

Onafhankelijkheid

Is zelfstandig in zijn of haar gedrag, durft eigen standpunten tegenover anderen (en enig deelbelang) te handhaven en te verdedigen in het belang van TVM. Opereert hiertoe objectief en kritisch en herkent en anticipeert op situaties waarin persoonlijke en zakelijke belangen (potentieel) conflicteren.

Overtuigingskracht

Kan door middel van overredingskracht, persoonlijk overwicht en tact invloed uitoefenen op het standpunt van anderen. Staat stevig in de schoenen.

Oordeelsvorming

Kan gegevens, belangen en mogelijke handelswijzen tegen elkaar afwegen en tot een logisch, realistisch en gemotiveerd oordeel, conclusie of advies komen. Onderzoekt, herkent en begrijpt de essentiële elementen en vraagstukken.

Samenwerkingsvermogen

Heeft oog voor groepsbelangen en levert een bijdrage aan het gemeenschappelijke resultaat. Is tevens in staat in collegiaal verband te functioneren.

Strategische sturing

Kan een voldoende realistische visie op toekomstige ontwikkelingen vertalen in lange termijn doelstellingen en stelt een strategische planning op voor het realiseren van deze lange termijn doelstellingen, onder meer door het toepassen van scenarioanalyse. Houdt hierbij goed zicht op risico's die de onderneming loopt en neemt bijhorende beheermaatregelen.

Stressbestendig

Is veerkrachtig en in staat consistente prestaties te leveren, ook onder grote druk en in perioden van onzekerheid.

Verantwoordelijkheid

Heeft inzicht in interne en externe belangen, weegt deze zorgvuldig af en legt hierover verantwoording af. Toont lerend vermogen en beseft dat zijn of haar handelen invloed heeft op de belangen van stakeholders.

De Raad van Commissarissen dient bovendien zodanig te zijn samengesteld dat de commissarissen kritisch en onafhankelijk van elkaar en van de Raad van Bestuur kunnen functioneren, waarbij zij niet gehinderd worden door enig mandaat van diegenen door wie zij zijn voorgedragen voor benoeming tot lid van de Raad van Commissarissen. Bij de samenstelling van de Raad van Commissarissen is voorts van belang dat de Raad van Commissarissen en zijn afzonderlijke commissarissen het vertrouwen genieten van de Algemene Ledenvergadering, het Bestuur, de Raad van Bestuur en de Ondernemingsraad alsmede dat de commissarissen als team kunnen werken teneinde het belang van TVM, ongeacht zijn of haar achtergrond, te kunnen dienen.

Commissarissen zullen geen functies vervullen of posities innemen die onverenigbaar zijn met de belangen van TVM. Mocht zich in een concreet geval toch een tegenstrijdig belang bij een commissaris voordoen, dan zal deze dit direct aan de voorzitter van de Raad van Commissarissen melden. Laatstgenoemde zal ervoor zorgen dat de betrokken commissaris niet aan de beraadslaging en besluitvorming over het onderwerp zal deelnemen en zo nodig andere hem goed dinkende maatregelen treffen.

Een commissaris die bij een andere organisatie betrokken is op een zodanige wijze dat dit naar het oordeel van de Raad van Commissarissen onverenigbaar is met de functie van commissaris bij TVM, zal zijn functie met onmiddellijke ingang ter beschikking stellen. In het reglement van de Raad van Commissarissen zijn artikelen opgenomen waarin de termen onafhankelijkheid en tegenstrijdige belangen nader worden geconcretiseerd.

Voorzittersvaardigheid

Kan vergaderingen op efficiënte en effectieve wijze leiden. Bewaakt de kwaliteit van de besluitvorming. Is in staat een open en inclusieve sfeer te creëren waarin iedereen gelijkwaardig kan participeren en diversiteit wordt omarmd. Heeft oog voor taakvervulling en verantwoordelijkheden van anderen, daagt uit en stimuleert onderlinge samenwerking.

Besluitvorming en bewustwording van maatschappelijke opvattingen

De commissaris is zich bewust van zijn of haar positie op de integrale bedrijfscultuur van TVM en gedraagt zich te allen tijde integer. Hiermee wordt een open sfeer en klimaat bedoeld waarin men zich naast het naleven van wet- en regelgeving, ook in ruimere zin gedraagt of handelt op een manier die uitlegbaar en te verantwoorden is. De Raad van Commissarissen draagt hieraan bij door te handelen in lijn met doelstellingen en keuzes, alle relevante belangen te onderkennen en deze belangen zichtbaar mee te wegen in de zorgvuldige besluitvorming. De Raad van Commissarissen stimuleert een positief kritische houding en geeft ruimte voor het bespreken van besluiten en andere opvattingen. De commissaris heeft een voorbeeldfunctie en is zich bewust van zijn of haar gedrag en vooral de impact hiervan op anderen in de organisatie. Door als commissaris alert te reageren op gedragssignalen kan er worden ingegrepen voordat risico's zich verwezenlijken. De mindset van de commissaris en de diepgewortelde overtuigingen als Raad van Commissarissen vormen hierin een sturend geheel voor de groepsdynamiek en gedrag van TVM. Naast de inhoudelijke taak van de Raad van Commissarissen wordt er actief gestuurd op de menselijke aspecten die bepalend zijn voor het succes en de effectiviteit van TVM.

De Raad van Commissarissen is zich bewust van de effecten van gedrag en cultuur in de bestuurskamer en de Raad van Commissarissen spreekt de uitvoerende bestuurders aan op hun verantwoordelijkheid voor de cultuur in de organisatie, vooral daar waar die invloed heeft op de wijze waarop besluitvorming tot stand komt.

Jaarlijks is de commissaris actief bezig met zijn of haar eigen gedrag als commissaris middels een zelfevaluatie en eens in de drie jaar is er een evaluatie onder begeleiding van een externe adviseur. Daarnaast steekt de Raad van Commissarissen er tijd in om elkaar beter te leren kennen zodat een goed beeld ontstaat van ieder zijn rol als commissaris en de onderwerpen die hij of zij belangrijk vindt. Jaarlijks volgt de Raad van Commissarissen een programma van permanente educatie.

Er wordt grote waarde gehecht aan het feit dat de Raad van Commissarissen harmonisch kan functioneren. Naast de individuele kwaliteiten van de commissarissen dient (naar opvatting van de Raad van Commissarissen) zijn of haar kracht en waarde te liggen als onderdeel van het team. Een belangrijke kwaliteit is dan ook het vermogen op vruchtbare en efficiënte wijze met de collega's van gedachten te kunnen wisselen over de vraagstukken, die tot de competentie van de Raad van Commissarissen behoren. Het gaat hier om zowel de samenstelling als het daadwerkelijk functioneren van het collectief.

(Her)benoeming

Een (her)benoeming van een commissaris vindt slechts plaats na zorgvuldige overweging waarbij de algemene en individuele profielschets gezamenlijk het uitgangspunt vormen. Bij het ontstaan van een vacature zal er allereerst een individuele profielschets worden opgesteld welke afhankelijk is van de zittende commissarissen.



Bij de benoeming van een commissaris wordt de geschiktheid van de kandidaat onder meer getoetst aan de hand van de geschiktheidsmatrix van de Raad van Commissarissen.

Bij een (her) benoeming worden de hiervoor genoemde profieleisen in acht genomen. Pas na toestemming van DNB en de AFM kan een commissaris worden (her) benoemd.

Commissies

De vereisten die aan een commissaris moeten worden gesteld, zijn mede afhankelijk van de commissies waar hij of zij aan deelneemt. Commissarissen van TVM zijn bereid om eventueel zitting te nemen in de volgende commissies:

1. Remuneratie-, Selectie- en Benoemingscommissie
2. Audit- en Risicocommissie

Slotbepaling

Op initiatief van de Raad van Commissarissen wordt dit profiel tweejaarlijks geëvalueerd. Bij het evalueren wordt de Beleidsregel geschiktheid 2012 en DNB en AFM publicaties als uitgangspunt genomen.

PROFIELSCHETS (voorzitter)

ten behoeve van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie TVM. U.A. en TVM verzekeringen N.V.

De Raad van Commissarissen heeft dit profiel in 2023 vastgesteld en deze is door de Ledenraad bij stemming per email goedgekeurd. Deze individuele profielschets voor de functie van voorzitter van de Raad van Commissarissen heeft betrekking op de Coöperatie TVM U.A. en TVM verzekeringen N.V. (hierna TVM).

Bij het kiezen van een voorzitter van de Raad van Commissarissen wordt in ieder geval rekening gehouden met de algemene profielschets die is opgesteld voor de Raad van Commissarissen van TVM als geheel. Door deze algemene profielschets als basis te gebruiken bij het werven van een voorzitter is gewaarborgd dat de samenstelling van de Raad van Commissarissen als geheel voldoende geschikt blijft.

De voorzitter heeft de gewenste geschiktheid en ervaring met de financiële sector en bekendheid met de cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten van TVM.

De voorzitter is bij voorkeur afkomstig van buiten de ledenkring en dan bij voorkeur uit de financiële sector.

De voorzitter moet voldoende affiniteit hebben met de verzekeringsnemers van TVM. Concreet houdt dit in dat de voorzitter weet welke werkzaamheden er verricht worden bij verzekeringsnemers van TVM.

De voorzitter beschikt in ieder geval als aanvulling op de vaardigheden uit de algemene profielschets ook nog over onderstaande vaardigheden uit de Beleidsregel geschiktheid 2012.

Leiderschap

Geeft richting en sturing aan een groep, brengt samenwerkingsverbanden tot stand en handhaaft deze en stimuleert, motiveert en ontwikkelt de beschikbare medewerkers. Borgt de vakbekwaamheid van medewerkers om een beoogd doel tot een goed eind te brengen. Ontdekt en benoemt gemeenschappelijke belangen op een wijze die tot overeenstemming leidt terwijl tegelijkertijd de onderhandelingsdoelen worden nagestreefd. Beschikt over zelfkennis op basis van doorlopende (zelf)reflectie en beoordeling door (belanghebbende) anderen. Past deze (zelf)reflectie toe op gewenste verbeteringen en veranderingen. Staat open voor en biedt ruimte aan kritische discussies. Stimuleert een compliancebewuste en inclusieve bedrijfscultuur en een gezonde risicocultuur.

Strategische sturing

Kan een voldoende realistische visie op toekomstige ontwikkelingen vertalen in lange termijn doelstellingen en stelt een strategische planning op voor het realiseren van deze lange termijn doelstellingen, onder meer door het toepassen van scenarioanalyse. Houdt hierbij goed zicht op risico's die de onderneming loopt en neemt bijhorende beheersmaatregelen.

Voorzittersvaardigheid

Kan vergaderingen op efficiënte en effectieve wijze leiden. Is in staat een open sfeer te creëren waarin iedereen gelijkwaardig kan participeren. Heeft oog voor taakvervulling en verantwoordelijkheden van anderen.

Samenwerkingsvermogen

Heeft oog voor het groepsbelang en levert een bijdrage aan het gemeenschappelijke resultaat. Is tevens in staat in collegiaal verband te functioneren en geen pleitbezorger te zijn van individuele belangen.

Onderhandelingsvaardigheid

Ontdekt en benoemt gemeenschappelijke belangen op een wijze die tot overeenstemming leidt.

De voorzitter van de Raad van Commissarissen van TVM beschikt over voldoende countervailing power. De voorzitter zet zich in voor faciliterend leiderschap en daagt de andere commissarissen om een mening te vormen over onderwerpen die buiten hun of haar comfortzone liggen. De voorzitter waarborgt dat alle betrokken commissarissen participeren in de oordeelsvorming.

De voorzitter peilt bij besluitvormingen hoe alle commissarissen aan tafel zitten en ondersteunt in het voeren van een kwalitatief goed gesprek. Dit is de taak van een voorzitter om er zodoende voor te zorgen dat een dergelijke rolinvulling tegenspraak bevordert en zo leidt tot een meer afgewogen, en daarmee betere, besluitvorming omdat meer invalshoeken, feiten en risico's aan de orde komen.

De voorzitter zet zich in voor de acceptatie van alle commissarissen van de besluiten die worden genomen en het behalen van resultaten binnen een gestelde tijd.

Indien nodig is de voorzitter in staat om meerdere leiderschapsstijlen flexibel toe te passen afhankelijk van wat de situatie van een voorzitter vraagt. Een voorzitter is zich bewust van zijn of haar eigen stijl en beseft welke stijl in welke situatie nodig is.

Op initiatief van de Raad van Commissarissen van TVM wordt dit individuele profiel voorafgaand aan het werven van een nieuwe voorzitter geëvalueerd. Een mogelijke kandidaat voor de rol van voorzitter van de Raad van Commissarissen van TVM wordt op basis van deze individuele profielschets in combinatie met de profielschets voor de Raad van Commissarissen van TVM als totaliteit voorgedragen aan de toezichthouders (DNB en AFM).

PROFIELSCHETS (transportkennis)

ten behoeve van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie TVM. U.A. en TVM verzekeringen N.V.

De Raad van Commissarissen heeft dit profiel in 2023 vastgesteld en deze is door de Ledenraad bij stemming per email goedgekeurd. Deze individuele profielschets voor de functie commissaris van de Raad van Commissarissen van TVM heeft betrekking op de Coöperatie TVM U.A. en TVM verzekeringen N.V. (hierna TVM).

Bij het kiezen van een commissaris van de Raad van Commissarissen van TVM wordt in ieder geval rekening gehouden met de algemene profielschets die is opgesteld voor de Raad van Commissarissen van TVM als geheel. Door deze algemene profielschets als basis te gebruiken bij het werven van een commissaris is gewaarborgd dat de samenstelling van de Raad van Commissarissen als geheel voldoende geschikt blijft.

Naast de algemene profielschets voor de Raad van Commissarissen van TVM is er een individuele profielschets voor de voorzitter en een tweetal individuele profielschetsen voor commissarissen. Hierbij is onderscheid gemaakt tussen een commissaris met kennis van de transport- en vervoerssector (logistieke dienstverlening) en een commissaris met verzekeringstechnische en financiële kennis. Deze profielschets gaat over een commissaris met kennis van de transport en vervoerssector (logistieke dienstverlening).

De Raad van Commissarissen van TVM heeft bepaald dat de commissaris afkomstig is uit de transport- en vervoerssector (logistieke dienstverlening). De transportbranche is voor TVM als grootste transportverzekeraar van de Benelux de belangrijkste markt waarop TVM actief is. In dit kader zal de nieuwe commissaris dan ook moeten beschikken over voldoende kennis van de transportbranche. Een commissaris heeft voldoende affiniteit met de verzekeringsnemers van TVM en is bij voorkeur werkzaam (geweest) bij een groot Nederlands transport bedrijf. Concreet houdt dit in dat een commissaris weet welke werkzaamheden er verricht worden bij verzekeringsnemers van TVM.

De commissaris heeft ervaring met (het organiseren) sociale verhoudingen binnen grote en middelgrote organisaties (hieronder wordt ook begrepen bedrijfsintegriteit) en human resources en management development. Verder is de commissaris bekend met vertrouwelijkheid met openbare en politieke zaken in zoverre ze invloed kunnen hebben op het bedrijfsleven in het algemeen en de financiële sector in het bijzonder. Daarnaast heeft de commissaris ervaring met het managen van een grote of middelgrote coöperatie, onderlinge of organisatie met een vergelijkbare structuur als een coöperatie of een onderlinge. Een grondig begrip van best practises met betrekking tot algemeen management en de ontwikkeling van organisaties in het algemeen en de coöperatie of onderlinge in het bijzonder, en hun toepassing in een complexe en snel veranderende zakelijke context.

De commissaris met affiniteit met de transportbranche beschikt in ieder geval als aanvulling op de vaardigheden uit de algemene profielschets ook nog over onderstaande vaardigheden uit de Beleidsregel geschiktheid 2012.

Omgevingssensitiviteit

Is goed geïnformeerd over de relevante nationale en internationale financiële, economische, maatschappelijke en andere ontwikkelingen die voor de organisatie en haar bedrijfsvoering van belang kunnen zijn, heeft daarbij ook oog voor de belangen van de externe stakeholders en kan deze informatie effectief benutten.

Stressbestendig

Is veerkrachtig en in staat consistente prestaties te leveren, ook onder grote druk en in perioden van onzekerheid.

Klant en kwaliteitsgericht

Is gericht op het leveren van kwaliteit en op de mogelijkheden om deze waar mogelijk te verbeteren. Specifiek betekent dit ook dat geen toestemming wordt verleend aan het ontwikkelen en afzetten van producten en diensten op de markt en



investeringen in bijvoorbeeld producten, kantoorpanden of deelnemingen, waarvan hij of zij door gebrek aan inzicht in de architectuur, de uitgangspunten of de aannames, de risico's niet voldoende kan inschatten. Signaleert en onderzoekt de wensen en behoeften van klanten en handelt hiernaar, laat klanten geen onnodig risico lopen en zorgt voor juiste, volledige en evenwichtige informatieverstrekking aan klanten. Een transparant verkoopproces, zorgvuldige dienstverlening en passend advies staan hierbij centraal. Heeft hierbij oog voor het feit dat het leveren van kwaliteit in voorkomende gevallen méér is dan voldoen aan wet- en regelgeving.

Op initiatief van de Raad van Commissarissen van TVM wordt dit individuele profiel voorafgaand aan het werven van een nieuwe commissaris geëvalueerd. Een mogelijke kandidaat voor de rol van commissaris van de Raad van Commissarissen van TVM wordt op basis van deze individuele profielschets in combinatie met de profielschets voor de Raad van Commissarissen van TVM als totaliteit voorgedragen aan de toezichthouders (DNB en AFM).

PROFIELSCHETS (financiële en verzekeringstechnische kennis)

ten behoeve van de Raad van Commissarissen van de Coöperatie TVM. U.A. en TVM verzekeringen N.V.

De Raad van Commissarissen heeft dit profiel in 2023 vastgesteld en deze is door de Ledenraad bij stemming per email goedgekeurd. Deze individuele profielschets voor de functie commissaris van de Raad van Commissarissen van TVM heeft betrekking op de Coöperatie TVM U.A. en TVM verzekeringen N.V. (hierna TVM).

Bij het kiezen van een commissaris van de Raad van Commissarissen van TVM wordt in ieder geval rekening gehouden met de algemene profielschets die is opgesteld voor de Raad van Commissarissen van TVM in zijn totaliteit. Door deze algemene profielschets als basis te gebruiken bij het werven van een commissaris is gewaarborgd dat de samenstelling als geheel voldoende geschikt blijft.

Naast de algemene profielschets voor de Raad van Commissarissen van TVM is er een individuele profielschets voor de voorzitter en een tweetal individuele profielschetsen voor commissarissen. Hierbij is onderscheid gemaakt tussen een commissaris met kennis van de transport- en vervoerssector (logistieke dienstverlening) en een commissaris met verzekeringstechnische, financiële kennis en diepgaande kennis van de zakelijke markt.. Deze profielschets gaat over een commissaris met verzekeringstechnische, financiële zakelijke kennis en diepgaande kennis van de zakelijke markt.

De Raad van Commissarissen van TVM heeft bepaald dat de commissaris moet beschikken over verzekeringstechnische, financiële kennis en diepgaande kennis van de zakelijke markt. Bij verzekeringstechnische kennis wordt gedacht aan brede ervaring met en diepgaande kennis van de verzekeringssector, zowel in technische zin (met inbegrip van kennis van de risico's verbonden aan het verzekeringsbedrijf en de technieken die worden gebruikt om ze te beheren) als in relatie tot de belangrijkste markt waarin TVM verzekeringen opereert (waaronder met name wordt begrepen kennis van de transportbranche in het algemeen en het transport over de weg en binnenwateren in het bijzonder). Daarnaast wordt van de commissaris verwacht dat hij of zij in zijn totaliteit voldoende kennis heeft van verzekeren in al zijn facetten, zoals acquisitie, premiestelling, beleggingen, herverzekeringen en automatisering. Een van de commissarissen met financiële en verzekeringstechnische kennis heeft ook een specifieke deskundigheid op het gebied van technologische innovatie en nieuwe businessmodellen. De diepgaande kennis van de zakelijke markt ziet op het verzekeren in een 'business to business' omgeving.

Daarnaast moet de commissaris vertrouwd zijn met het lezen en interpreteren van de financiële verslaglegging en boekhoudstandaarden van financiële instellingen (in het bijzonder met de toepassing ervan op financiële producten en de financiële dienstensector), boekhoudkundige processen en procedures en kennis van financiële beleggingen.

Verder heeft de commissaris ervaring met het managen van een grote of middelgrote coöperatie, onderlinge of organisatie met een vergelijkbare structuur als een coöperatie of een onderlinge. Een grondig begrip van best practises met betrekking tot algemeen management en de ontwikkeling van organisaties in het algemeen en de coöperatie of onderlinge in het bijzonder, en hun toepassing in een complexe en snel veranderende zakelijke context.

Het heeft de voorkeur dat de commissaris werkzaam is (geweest) in een leidinggevende functie bij een financiële instelling dan wel dat de commissaris beschikt over een financieel-economische opleiding.

De commissaris met verzekeringstechnische, financiële kennis en diepgaande kennis van de zakelijke markt beschikt in ieder geval als aanvulling op de vaardigheden uit de algemene profielschets ook nog over onderstaande vaardigheden uit de Beleidsregel geschiktheid 2012.

Overtuigingskracht

Kan door middel van overredingskracht, persoonlijk overwicht en tact invloed uitoefenen op het standpunt van anderen. Staat stevig in de schoenen.

Communicatief vermogen

Brengt op een begrijpelijke en acceptabele wijze in een daartoe geëigende vorm een boodschap over aan anderen. Is gericht op duidelijkheid, transparantie en actief feedback geven en nemen.

Klant en kwaliteitsgericht

Is gericht op het leveren van kwaliteit en op de mogelijkheden om deze waar mogelijk te verbeteren. Specifiek betekent dit ook dat geen toestemming wordt verleend aan het ontwikkelen en afzetten van producten en diensten op de markt en investeringen in bijvoorbeeld producten, kantoorpanden of deelnemingen, waarvan hij of zij door gebrek aan inzicht in de architectuur, de uitgangspunten of de aannames, de risico's niet voldoende kan inschatten. Signaleert en onderzoekt de wensen en behoeften van klanten en handelt hiernaar, laat klanten geen onnodig risico lopen en zorgt voor juiste, volledige en evenwichtige informatieverstrekking aan klanten. Een transparant verkoopproces, zorgvuldige dienstverlening en passend advies staan hierbij centraal. Heeft hierbij oog voor het feit dat het leveren van kwaliteit in voorkomende gevallen méér is dan voldoen aan wet- en regelgeving.

Op initiatief van de Raad van Commissarissen van TVM wordt dit individuele profiel voorafgaand aan het werven van een nieuwe commissaris geëvalueerd. Een mogelijke kandidaat voor de rol van commissaris van de Raad van Commissarissen van TVM wordt op basis van deze individuele profielschets in combinatie met de profielschets voor de Raad van Commissarissen van TVM als totaliteit voorgedragen aan de toezichthouders (DNB en AFM).