



Risicomanagement

Risicomanagementvisie

Onderlinge Verzekeringmaatschappij Waterland | De Veenhoop UA. (Hierna te noemen maatschappij) kent ledenverzekerden. Het doel is niet om tot een winstmaximalisatie te komen maar juist om de ledenverzekerden een goede prijs – kwaliteitverhouding te bieden met daarbij een hoge mate van dienstverlening.

De maatschappij besteedt aandacht en zorg aan een bedrijfsbrede, uniforme en integrale beheersing van risico's die zijn verbonden aan de aard van de maatschappij als schadeverzekeraar. Hiervoor beschikt de maatschappij over een Handleiding Risicobeheersing (onderdeel van het compliance handboek) waarin de werking van het risicomanagement is beschreven.

Solvency II basic

Het toegepaste risicomanagement is geënt op Solvency II (en de daarmee samenhangende vooruitlopende) richtlijnen. Kleine schadeverzekeraars zoals onze maatschappij, moeten gaan voldoen aan de Solvency II Basic, een afgeleide van Solvency II. De richtlijnen vertalen zich door in governance, risicomanagement en kapitaalbeheer van de maatschappij. De maatschappij geeft volledig invulling aan de Solvency II Basic aspecten zoals Own Risk Solvency Assessment (ORSA) en sleutelfuncties.

Governance Principes verzekeraars

De Governance Principes Verzekeraars gaan ten aanzien van de governance van een verzekeraar uit van een structuur met een bestuur en een Raad van Commissarissen (RvC). Het bestuur, feitelijk de directie, bepaalt het bedrijfsbeleid en voert dat ook uit. De RvC houdt daar toezicht op terwijl voor bepaalde beleidsonderdelen goedkeuring van de RvC noodzakelijk is.

Het bestuur van de maatschappij bestaat uit drie personen die door de algemene ledenvergadering zijn benoemd. Zij zijn allen door De Nederlandsche Bank op geschiktheid getoetst. Hiermee voldoet de samenstelling van het bestuur aan alle eisen van complementariteit, deskundigheid en diversiteit. Met een programma van permanente educatie wordt ervoor gezorgd dat dit ook in de toekomst zo blijft. Iedere bestuurder neemt deel aan het educatieprogramma.

Voor hun werkzaamheden ontvangen de bestuurders een vergoeding die door de RvC moet worden goedgekeurd. Het beloningsmodel van de “directie” en overige medewerkers kan als zorgvuldig, beheerst en duurzaam worden aangemerkt. Er worden geen variabele beloningen toegekend die omzetafhankelijk zijn.

Als onderlinge verzekeraar stelt de maatschappij het belang van de leden/verzekerden per definitie centraal. Een onderlinge is immers een vereniging van leden/verzekerden die het verzekeringsbedrijf in het uitsluitende belang daarvan uitoefent.

Het risicobeleid wordt door het bestuur voorbereid en door de RvC vastgesteld en waar nodig bijgesteld. Zij monitort de uitvoering door de het bestuur en draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig is ingericht dat het bestuur tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de maatschappij loopt zodat deze beheerst kunnen worden. Het kapitaalbeleid, waarin de maatregelen zijn vastgelegd die worden genomen als zich extreme situaties in de financiële positie van de maatschappij voordoen, wordt voorgelegd aan de Algemene Ledenvergadering. De maatschappij beschikt over een proces zodat nieuwe wet- en regelgeving tijdig wordt gesignaleerd en geïmplementeerd. De wettelijk verplichte interne auditfunctie is ingericht en heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking effectief zijn.

Een uitgebreide toelichting van de wijze waarop invulling wordt gegeven aan de Governance Principes Verzekeraars is op onze website te vinden: www.onderlingewaterland.nl.

Risicomanagement en rapportering

Het risicomanagement kent drie “verdedigingslijnen”:

- Binnen de eerste lijn is sprake van adequate en efficiënte processen om de uit de strategie voortvloeiende en bijkomende risico's het hoofd te bieden. Dit gebeurt aan de hand van de vooraf door het bestuur vastgestelde risicobereidheid van de maatschappij. Hierbij maakt de maatschappij gebruik van het model FIRM van DNB. Dit richt zich op de kwalitatieve risicovaststelling. Voor de kwantitatieve risicobeoordeling wordt gebruik gemaakt van en deelgenomen aan de door DNB toegepaste model Parallel Run.
- De tweede lijn wordt ingevuld door de sleutelfuncties van risicomanagement en compliance. De compliance officer gaat na of de voor de organisatie vastgestelde regelgeving wordt nagekomen.
- De derde lijn betreft de sleutelfunctie van de interne auditor. Deze functionaris is verantwoordelijk voor het leveren van aanvullende zekerheid door onafhankelijk de effectiviteit van controlemaatregelen te toetsen en te monitoren.

Kapitaalbeheer

Tijdens de vergadering van bestuur en RvC dd. 19 november 2013 is het door DNB geëiste kapitaalbeleid opgesteld. Daarvoor is gebruik gemaakt van een door de FOV opgesteld formaat. Gelijktijdig is een stresstest gehouden waarmee naar aanleiding van mogelijke (negatieve) scenario's is gekeken naar het risico van de maatschappij. Tijdens de zojuist genoemde gecombineerde vergadering is vastgesteld dat voor onze maatschappij niet gesproken kan worden van zware of dreigende risico's. Hiermee is tevens inhoud gegeven aan de door DNB voorgeschreven “Eigen Risico Beoordeling”.

Het kapitaalbeleid geeft duidelijkheid aan de leden en toezichthouders over de doelstelling van de maatschappij omtrent kapitaal en solvabiliteit. In het kapitaalbeleid is tevens opgenomen op welke wijze de monitoring van de solvabiliteit plaatsvindt en welke maatregelen er worden genomen als de solvabiliteitsnorm wordt overschreden. Het kapitaalbeleid dient periodiek te worden goedgekeurd door de RvC.

Risicoprofiel van de maatschappij

Onderstaand volgt de beschrijving van de belangrijkste risico's en de wijze waarop deze risico's worden beheerst. De risico's zijn geïnclassificeerd conform de Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode (FIRM) van de De Nederlandsche Bank.

Matchingsrisico

Het risico als gevolg van het niet gematcht zijn van activa en passiva (inclusief off-balanceposten) dan wel inkomsten en uitgaven in termen van rentevoet, rente typische looptijden, basisvaluta, liquiditeit typische looptijden en gevoeligheid voor ontwikkeling in prijspeil.

Het matchingsrisico bij de maatschappij is laag. Het grootste gedeelte van de beleggingen bestaat uit direct opvraagbare renterekeningen en courante obligaties/effecten. Daarnaast worden er voldoende liquiditeiten aangehouden op basis van een prognose.

Marktrisico

Het risico als gevolg van het blootstaan aan wijzigingen in marktprijzen van verhandelbare financiële instrumenten binnen een (handels)portefeuille.

Het beleid omtrent beleggingen is vastgelegd in een beleggingsstatuut. Hierbij is rekening gehouden met voldoende spreiding in de risico's. Dit beleid heeft in de afgelopen jaren haar waarde bewezen. De financiële crisis heeft nauwelijks invloed gehad op de financiële situatie van de maatschappij.

Kredietrisico

Het risico dat een tegenpartij contractuele of andere overeengekomen verplichtingen (waaronder verstrekte kredieten, leningen, vorderingen, ontvangen garanties) niet nakomt al dan niet als gevolg van het aan restricties onderhevig zijn van buitenlandse betalingen.

De maatschappij heeft kredietrisico op haar aangesloten ledenverzekerden, herverzekeraars en op haar beleggingen. Voor vorderingen op ledenverzekerden zijn incassoprocedures opgesteld. Voor herverzekeraars geldt dat er uitsluitend wordt samengewerkt met partijen waarvan de solvabiliteit voldoet aan de gestelde eisen opgelegd van uit de Wet financieel toezicht. (Wft)

Verzekeringstechnische risico's

Het risico dat uitkeringen (nu, dan wel in de toekomst) niet gefinancierd kunnen worden vanuit premie- en/ of beleggingsinkomsten als gevolg van onjuiste en/of onvolledige (technische) aannames en grondslagen bij de ontwikkeling en premiestelling van het product.

De maatschappij beheerst deze verzekeringstechnische risico's door een adequate systematiek van schadereservering, een solide herverzekeringsbeleid, het evalueren van de premie/schade verhoudingen en een adequaat acceptatiebeleid.

Omgevingsrisico

Het risico als gevolg van buiten de instelling of groep komende veranderingen op het gebied van concurrentieverhoudingen, belanghebbenden, reputatie en ondernemingsklimaat.

De maatschappij volgt de marktontwikkelingen van de concurrentie en neemt passende maatregelen met betrekking tot onderhoud van de portefeuille.

Operationele risico's

Het risico samenhangend met ondoelmatige of onvoldoende doeltreffende procesinrichting dan wel procesuitvoering. De processen van de maatschappij zijn eenvoudig van aard. Er zijn binnen de processen voldoende functiescheidingen en interne controles aangebracht om risico's te beperken.

Uitbesteding risico

Het risico dat de continuïteit, integriteit en/of kwaliteit van de aan derden uitbestede werkzaamheden dan wel door deze derden ter beschikking gestelde apparatuur en personeel wordt geschaad.

De voorwaarden waaronder wordt samengewerkt met derden, zijn voor de belangrijkste activiteiten vastgelegd in overeenkomsten (SLA's). Periodiek vindt toetsing en overleg plaats met de betrokken partijen.

IT-risico

Het risico dat bedrijfsprocessen en informatievoorziening onvoldoende integer, niet continue of onvoldoende beveiligd worden ondersteund door IT. De maatschappij heeft zowel technische als

organisatorische maatregelen getroffen om deze risico's zoveel mogelijk te beperken. Dit betreft onder andere het beveiligingsbeleid, interne procedures en een calamiteitenplan.

Integriteitrisico's

Het risico dat de integriteit van de instelling dan wel het financiële stelsel wordt beïnvloed als gevolg van niet integere, onethische gedragingen van de organisatie, medewerkers dan wel van de leiding in het kader van wet- en regelgeving en maatschappelijke en door de instelling opgestelde normen.

De maatschappij heeft procedures waarbij aandacht is voor de beheersing van risico's op het gebied van fraude en integriteit. Screening van alle nieuwe medewerkers, functiescheidingen, vier-ogen principe en gedragscodes. Daarnaast is er een compliance officer die toezicht houdt op de naleving van deze maatregelen.

Juridisch risico

Het risico samenhangend wet- en regelgeving, het mogelijk bedreigd worden van haar rechtspositie, met inbegrip van de mogelijkheid dat contractuele bepalingen niet afdwingbaar of niet correct gedocumenteerd zijn.

De maatschappij wint bij complexe zaken advies in bij externe juristen. De compliance officer ziet erop toe dat de relevante wet- en regelgeving wordt nageleefd.