

DE ONDERLINGE

Een uitgave van het Platform Onderlinge Verzekeraars



WAT STAAT ER IN DIT NUMMER

Dela aan het woord - 1

Schema podcast serie - 2

POV-update - 3, 4

Actieve provisie-
transparantie - 5

Dorothe Beernink (Univé
Oost) over de toekomst van
onderling verzekeren - 6

DELA AAN HET WOORD

Op 12 februari ging de vierde podcast over onderling verzekeren online. Chris Beaulen van Dela voert daarin het woord. Hij belicht de ontstaansgeschiedenis van de maatschappij in 1937, een reactie op misstanden in de uitvaartbranche. Door de jaren heen is Dela uitgegroeid tot een organisatie met meer dan 5 miljoen leden. Ondanks deze omvang staat een persoonlijke aanpak voorop. Chris deelt fascinerende verhalen over uitvaarten waarbij werd ingespeeld op culturele en specifieke wensen. Islamitische uitvaarten met bijzondere rituelen, samenwerking met wasverenigingen en unieke uitvaarten zoals die van een valkenier en een dressuurruijer passeren de revue. >>



Schema podcast serie - 2

De podcast van Dela is op [Spotify](#) te beluisteren. Daar staan ook de eerder opgenomen podcasts van Univé, Onderlinge 's-Gravenhage en de Juwon. Een overzicht:

Aflevering	Met medewerking van	Datum online
<u>Univé</u>	Ron Bavelaar	2 november 23
<u>Onderlinge 's-Gravenhage</u>	Seada van den Herik en Axel de Boer	16 november 23
<u>Juwon</u>	René de Langen en Maurits Mooij	30 november 23
<u>Dela</u>	Chris Beaulen	12 februari 24
Donatus	Rinke Eigenhuis en Pieter Dijksterhuis	26 februari 24
ZLM	Marinus Schroevers	11 maart 24
OWM Achterhoek en Onderling Verzekerd	Reinie Keijzer Nancy van Rijn en Harold Eggenkamp	25 maart 24
EOC Scheepsverzekeringen	Martin Visser	8 april 24
BFAO en AgriVer	Marcel Rooijmans en Gerard van Noordenburg	22 april 24

POV-update - 3

Administratieve lasten- en toezichtdruk

De Taskforce Administratieve Lasten- en Toezichtdruk van het Verbond - voorgezeten door en met actieve deelname van de POV - sprak vorig jaar met een aantal verzekeraars over knelpunten in de administratieve lasten- en toezichtdruk. Deze punten zijn eind 2023 met DNB besproken. DNB heeft haar reactie in februari schriftelijk toegezonden.

In 2022 heeft de taskforce vooral gekeken naar de zelfregulering en toetsing door Stichting toezicht verzekeraars (Stv). Vorig jaar richtte zij haar aandacht op het toezicht door DNB en de AFM. Uit gesprekken met 20 (grote en kleine) verzekeraars is een aantal knelpunten naar voren gekomen die eind 2023 DNB werden besproken. De thema's hadden betrekking op de samenwerking tussen DNB en AFM, persoonlijk contact met onder toezicht staande instellingen, de diverse DNB-uitvragen en on-site onderzoeken door de toezichthouder.

In februari ontving de taskforce van DNB een schriftelijke reactie op de diverse onderwerpen. Deze is [hier](#) te lezen. DNB toont zich begripvol en welwillend. Zij roept individuele maatschappijen op om contact op te nemen als daartoe aanleiding bestaat. Bijvoorbeeld bij een onhaalbare deadline voor een uitvraag.

Netwerk Informatiebeveiliging

Veel onderlinge verzekeraars hebben een relatief beperkte omvang. Dat betekent onder andere dat hun sleutelfunctionarissen doorgaans solitair opereren. Om ervaringen te delen en kennis uit te wisselen heeft de POV enkele netwerken ingericht: het netwerk Informatiebeveiliging en het netwerk Compliance officers.

Op 13 februari overlegde een aantal medewerkers van leden die verantwoordelijk zijn voor Informatiebeveiliging. Dit overleg betrof vooral de aankomende Digital Operational Resilience Act (DORA). Deze Europese verordening heeft als doel dat financiële organisaties hun IT-risico's beter gaan beheersen en daarmee weerbaarder worden tegen cyberdreigingen.

Alle maatschappijen die aan het overleg op 13 februari deelnamen zijn bezig met het maken van een gap-analyse. Daarbij blijkt dat DORA een grote hoeveelheid werk met zich meebrengt. Het feit dat het normenkader nog niet helemaal duidelijk is, vergemakkelijkt de voorbereidingen niet. De uitbesteding van informatiebeveiliging - als daar sprake van is - vergt ook veel aandacht. Wat behulpzaam is bij de voorbereiding op DORA is een aantal documenten die een technische Verbondscommissie heeft opgesteld:

- [Vragenlijst leveranciersselectie informatiebeveiliging](#)
- [Checklist voor assurance verklaringen](#)
- [Belangrijkste elementen cybersecurity awareness trainingen](#)

Uit oogpunt van proportionaliteit is DORA niet van toepassingen op basic-verzekeraars. Deze dienen hun informatiebeveiliging uiteraard wel op orde te hebben. Zij kunnen zich desgewenst bedienen van de [Good Practice](#) van DNB over dit onderwerp.

Op 14 mei vindt een bijeenkomst plaats met presentaties van enkele middelgrote maatschappijen. Daarin wordt uiteengezet hoe deze maatschappijen hun informatiebeleid vormgeven.

POV-update - 4

Netwerk Compliance officers

Voor de medewerkers van leden die zich vorig najaar hebben opgegeven voor het nieuwe netwerk Compliance officers vindt binnenkort een kennismakingsbijeenkomst plaats. Het Nederlands Compliance Instituut zorgt voor een inhoudelijke bijdrage. De platformdeelnemers hebben elkaars gegevens al ontvangen zodat zij desgewenst nu al contact met elkaar kunnen hebben.

Governancebibliotheek

De governancebibliotheek van het Onderling Diensten Centrum groeit gestaag. In 2023 zijn 10 formats toegevoegd en dit jaar volgen de laatste 5 die zijn voorgenomen. De bibliotheek is dan in opzet klaar. Het belang van de bibliotheek is vanaf dat moment gelegen in de periodieke review van documenten zodat de deelnemers altijd over actuele versies beschikken. De productie van 2023 en 2024 in beeld:

Opgeleverd in 2023

- Model Remuneratiecommissie
- Klokkenluidersregeling
- Charter interne audit
- Charter actuariële functie
- Herverzekeringsbeleid
- Risicomanagementbeleid
- Toetsing betrouwbaarheid en geschiktheid
- Pre-employment screening
- PARP (update)
- Informatiebeveiligingsbeleid (update)

Voorgenomen nieuwe documenten in 2024

- ORSA/VCP-beleid
- Premiebeleid
- IDD-distributiebeleid
- AO/IC
- Duurzaamheidsbeleid
- Personeelsbeleid (strategisch)

Voorgenomen reviews in 2024

- AVG
- Reglement RvB
- Reglement RvC
- Reglement ARC

Belangstelling voor deelname aan de governancebibliotheek? Neem [contact](#) op met de POV.

Nieuw Verbondslid

Per 1 maart 2024 telt het Verbond weer een extra onderling lid: OVM De Onderlinge UA te Schoonhoven. Met deze (hernieuwde) aansluiting verbreedt de POV ook haar achterban. Van harte welkom!

Actieve provisie transparantie - 5



Met ingang van 1 juli 2024 wordt voor de dienstverlening aan consumenten de passieve provisie transparantie vervangen door een verplichting tot actieve provisie transparantie. Voortaan moet een adviseur of bemiddelaar de consument actief informeren over de provisie die de aanbieder betaalt in ruil voor respectievelijk het advies of de bemiddeling (afsluit- of doorlopende provisies). Als dat bedrag nog niet bekend is, moet daarvan een zo nauwkeurig mogelijke indicatie worden gegeven. Deze mededeling mag de adviseur of bemiddelaar zo vroeg mogelijk doen, mits zo nauwkeurig mogelijk en moet gebeuren uiterlijk vóór het einde van de desbetreffende financiële dienstverlening, dat wil zeggen uiterlijk tegelijk met het door een adviseur uit te brengen advies of, bij bemiddeling, voordat de overeenkomst wordt gesloten. Als het gaat om advies aan of bemiddeling voor een cliënt die geen consument is blijft de regeling onveranderd, namelijk dat informatie over het bedrag van de provisie op verzoek moet worden gegeven. Daarbij blijft ook de mogelijkheid bestaan om de wijze van berekening te geven als het bedrag van de provisie nog niet bekend is.

De minister van Financiën kan technische regels geven over de wijze van berekening van de indicatie van het bedrag van de provisies, indien het exacte bedrag (nog) niet bekend is. Deze regels kunnen betrekking hebben op factoren die de adviseur of de bemiddelaar in acht moet nemen bij de berekening van de indicatie van het van het provisiebedrag.

De verplichting tot actieve provisie transparantie geldt voor overeenkomsten die op of na 1 juli 2024 zijn gesloten. Op bestaande overeenkomsten blijft de passieve transparantie verplichting van toepassing. Dit is ook van belang voor al bestaande overeenkomsten waarbij de adviseur of bemiddelaar een doorlopende provisie ontvangt.

De toekomst van onderling verzekeren - 6

Dorothe Beernink (Univé Oost) over de toekomst van onderling verzekeren

In het kader van een Nyenrode-leergang heeft Dorothe Beernink, lid van de Raad van Bestuur van Univé Oost, een essay geschreven over de vraag of een onderlinge verzekeraar anno 2024 nog toekomst heeft. Het antwoord daarop is een volmondig 'ja!'

Dorothe baseert zich op vier toekomstscenario's van het Planbureau voor de leefomgeving: Mondiaal ondernemend, Snelle wereld, Groen land en Regionaal geworteld. Het eerste scenario, Mondiaal Ondernemend, kenmerkt zich door een centrale positie van grote bedrijven, een individueel en prestatiegerichte maatschappij, streven naar materiële welvaart en een grote ongelijkheid. De kenmerken van Snelle Wereld zijn digitaal, leefgroepen, flexibel en minder belang aan bezit. Groen Land stelt de natuur centraal. Bezit is daarin ook minder belangrijk, er is weinig ongelijkheid en een ingeperkte consumptie. In het scenario Regionaal geworteld staan de gemeenschap, 'noaberschap', continuïteit en zekerheid centraal.

In haar essay verbindt Dorothe de vier scenario's met onderlinge kenmerken/waarden, zoals het zijn van een ledenorganisatie, het ontbreken van een primair winstoogmerk, het voorzien in gemeenschappelijke behoeften, lange termijn waardecreatie, solidariteit en het teruggeven aan de (lokale) maatschappij.

De confrontatie van de scenario's met de onderlinge kenmerken/waarden betekent volgens Dorothe dat onderlingen in de scenario's Groen Land en Regionaal geworteld perfecte marktkansen hebben. De Snelle wereld stelt voor uitdagingen. Die kunnen het hoofd worden geboden door te digitaliseren en zich met leefgroepen te verbinden. Het scenario Mondiaal ondernemend lijkt onderlingen niet te passen. Tegelijkertijd is het onderlinge concept juist ook wel weer een oplossing voor de behoeftes die uit dat scenario ontstaan.

Alles bij elkaar zijn er prima marktkansen voor onderlingen, aldus Dorothe, maar die moeten wel worden benut. Wat daar volgens haar aan kan bijdragen is het etaleren van het onderscheidend vermogen van onderlingen, het belangrijk blijven voor de leden en de maatschappij, het stimuleren van solidariteit, het vergroten van digitale dan wel fysieke nabijheid en last but not least het activeren van ledenbetrokkenheid.

Wilt u het essay zelf lezen? Neem contact op met dorothe.beernink@unive.nl.



Dorothe Beernink