

# Rapportage van het Intern Toezicht 2019

## Nationale-Nederlanden

## Inleiding

De Principes voor Pension Fund Governance (goed pensioenfondsbestuur) zijn erop gericht om de kwaliteit, de zorgvuldigheid en de openheid van pensioenuitvoerders op een hoger plan te brengen. De principes vinden hun grondslag in de Pensioenwet. De verdere uitwerking heeft voor verzekeraars en premiepensioeninstellingen plaatsgevonden in de Code Rechtstreeks Verzekerde regelingen (hierna: de Code).

Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. (NN Leven) hecht veel belang aan een goede organisatie en interne controle. Daarbij is een goed functionerend en deskundig bestuur belangrijk. Bij NN Leven wordt hierop toegezien door de Raad van Commissarissen (RvC) van NN Leven. Daarmee is de RvC van NN Leven de interne toezichthouder van NN Leven.

In de Code is onder andere bepaald dat het interne toezicht jaarlijks een rapportage opstelt over de wijze waarop het toezicht is ingevuld. Dit rapport geldt als de weerslag daarvan.

## Rules of Procedure

In de zogenaamde Rules of Procedure heeft de RvC vastgelegd op welke wijze invulling wordt gegeven aan het interne toezicht. In deze Rules of Procedure is vastgelegd wat de taken en verantwoordelijkheden van de RvC zijn, welke specifieke aandachtsgebieden daarbij onderkend worden, in welke samenstelling de RvC bijeenkomt en hoe besluiten genomen (kunnen) worden.

Conform de Rules of Procedure oefent de RvC toezicht uit op de ontwikkeling van de financiële cijfers en op de business ontwikkelingen. Daarnaast beoordeelt de RvC de effectiviteit van het risico-management systeem, de interne beheersmaatregelen en de wijze waarop en mate waarin voldaan wordt aan wet- en regelgeving en vereisten van toezichthouders. Ook kijkt de RvC hoe invulling wordt gegeven aan het klantbelang en beoordeelt hij de sociale aspecten die relevant zijn voor NN Leven.

## Wijze van toezicht

De directie van NN Leven brengt elk kwartaal verslag uit aan de RvC over belangrijke onderwerpen. Vaste onderwerpen in dit overleg zijn de toelichting op de financiële cijfers, bespreking van de commerciële rapportage en de stand van zaken van risicomangement. Meer specifiek komen de volgende onderwerpen aan de orde:

- a. Elk kwartaal bespreekt de directie met de RvC de financiële cijfers. De externe accountant is daarbij eens per jaar aanwezig om toelichting te geven bij de opgestelde jaarrekening. Hierbij wordt ook het audit rapport besproken. De externe accountant doet daarbij verslag van de audit aanpak en de resultaten van de uitgevoerde audits. De beoordeling van het financial risk reporting framework maakt hier eveneens deel van uit.
- b. De afdeling Corporate Audit Services brengt elk kwartaal een verslag uit aan de RvC waarin zij terugkoppeling geeft over de uitgevoerde audits.
- c. Jaarlijks rapporteert de Actuarial Function Holder (AFH) over de adequaatheid en betrouwbaarheid van de Technische Voorziening. Voor NN Leven is van belang dat de gerapporteerde Technische Voorziening en Solvency Ratios adequaat en betrouwbaar zijn berekend om het vertrouwen van de polishouders en andere belanghebbenden te behouden. Het onafhankelijke rapport van de AFH draagt hieraan bij.
- d. Ieder jaar wordt de **Own Risk and Solvency Assessment (ORSA)** opgesteld en besproken met de RvC. De ORSA geeft de verzekeraar en belanghebbenden inzicht in de samenhang tussen strategie, de materiële risico's die de verzekeraar kunnen bedreigen, de mogelijke consequenties hiervan voor de financiële positie en wat de verzekeraar kan doen om risico's af te wenden of te beperken.
- e. Elk kwartaal geeft de directie van NN Leven aan de RvC een update over de belangrijkste business resultaten en benoemt zij welke key issues er spelen en welke successen er behaald zijn.
- f. De directie van NN Leven informeert de RvC aan de hand van een risico rapportage elk kwartaal over de status van de risico's en effectiviteit van de beheersmaatregelen. Het betreft zowel strategische en financiële risico's als ook risico's op het gebied van klantgeschiktheid en operationele processen.
- g. Tijdens de bespreking van de commerciële rapportage wordt stilgestaan bij de ontwikkelingen in de klant- en adviseurs tevredenheid.

Op deze manier oefende de RvC in 2019 toezicht uit op de belangrijkste financiële cijfers, zoals omzet, resultaat, liquiditeit en solvabiliteit, en op de belangrijkste business ontwikkelingen. Daarnaast heeft de RvC toezicht gehouden op de effectiviteit van het risico-management systeem, de interne beheersmaatregelen en de wijze waarop en mate waarin voldaan werd aan wet- en regelgeving en vereisten van toezichthouders.