

## FUNCTIEPROFIEL

Organisatie: ONVZ

Functies:

Voorzitter Raad van Commissarissen

Lid Raad van Commissarissen

1. ORGANISATIE
2. RAAD VAN COMMISSARISSEN ; BEPALINGEN EN KWALIFICATIES (ALGEMEEN)
3. POSITIES EN DE PORTEFEUILLES
4. REMUNERATIE
5. BIJZONDERHEDEN
6. PROCEDURE EN PLANNING

Chasse Executive Search  
Versiedatum: 19 december 2022



1

## 1. De organisatie

ONVZ, opgericht in 1933, is een vereniging, met de verzekerden als leden. Met zo'n 410 medewerkers ondersteunt ONVZ circa 415.000 verzekerden met, als vanzelfsprekend, een goede verzekering in geval van ziekte en behoefte aan medische hulp. ONVZ is een zorgverzekeraar zonder winstoogmerk, bewust van haar maatschappelijke verantwoordelijkheid. ONVZ gelooft dat ieder mens een gezond leven verdient. Daarom biedt ONVZ haar verzekerden de vrijheid om zelf regie te voeren over hun gezondheid en zet ONVZ zich in voor een gezonde leefomgeving. Zodat ieder mens het beste uit zichzelf kan halen. Hierbij zet ONVZ vanzelfsprekend digitale mogelijkheden in om verzekerden te bereiken en bewust te maken van de mogelijkheden om regie te voeren over de eigen gezondheid.

ONVZ biedt zorgverzekeringen aan onder de namen ONVZ, VvAA zorgverzekering en sinds het najaar van 2020, Jaah. Deze labels richten zich elk op een eigen doelgroep. Daarnaast is ONVZ voor haar verzekerden uitvoerder van de Wet Langdurige Zorg (Wlz). ONVZ heeft een marktaandeel van circa 2,4%.

ONVZ biedt individuele en collectieve zorgverzekeringen aan, maar ook dienstverlening zoals Werkfit en de ZorgConsulent. Aspirant-verzekerden kunnen verzekeringen direct bij ONVZ afsluiten, maar ook via collectiviteiten, vergelijkingswebsites en verzekeringsadviseurs.

Over 2021 had ONVZ een omzet van circa € 1,2 miljard. De solvabiliteitsratio van ONVZ bedroeg 168% ultimo 2021. De klanttevredenheid voor ONVZ is hoog. Omdat ONVZ zich richt op doelgroepen die waarde hechten aan autonomie, biedt ONVZ verzekerden optimale vrije zorgkeuze.



ONVZ is een vereniging, met de hoofdverzekerden zelf als leden. ONVZ heeft geen winstoogmerk. Winst wordt dus niet uitgekeerd aan aandeelhouders, maar komt weer ten goede aan de verzekerden.

Vereniging ONVZ is aandeelhouder van ONVZ Holding B.V. en heeft een eigen bestuur en raad van afgevaardigden. ONVZ Holding B.V. is aandeelhouder van de twee vennootschappen waarin de verzekeringsactiviteiten van ONVZ plaatsvinden: ONVZ Ziekttekostenverzekeraar N.V. voert de basisverzekering uit en ONVZ Aanvullende Verzekering N.V. de aanvullende en overige verzekeringen. Daarnaast is ONVZ Holding B.V. aandeelhouder van ONVZ Langdurige Zorg B.V. die de Wet langdurige zorg uitvoert. Het bestuur van deze vennootschappen staat onder toezicht van de raad van commissarissen, die voor alle vennootschappen gelijk is.

### *Toezicht*

Alle commissarissen zijn onafhankelijk, op basis van de criteria uit de Nederlandse Corporate Governance code. ONVZ hanteert deze maatschappelijk breed gedragen normen. De Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur zijn gezamenlijk verantwoordelijk voor de corporate governance van ONVZ. Binnen de corporate governancestructuur zijn de belangrijkste bevoegdheden en verantwoordelijkheden bij hen neergelegd.

Op ONVZ wordt toezicht uitgeoefend door onder meer De Nederlandsche Bank (DNB), de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Daarnaast heeft ONVZ te maken met het Zorginstituut Nederland (ZiNL), dat onder meer belast is met de uitvoering van de vereveningsregeling op grond van de Zorgverzekeringswet.

ONVZ is lid van Zorgverzekeraars Nederland (ZN) en van het Verbond van Verzekeraars, en onderschrijft de door deze belangenverenigingen opgestelde gedragscodes.

Het jaarverslag over 2021 geeft de nodige aanvullende achtergrondinformatie. <sup>1</sup>

## **2. De Raad van Commissarissen**

De Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur zijn gezamenlijk verantwoordelijk voor de corporate governance van ONVZ. Binnen de corporate governancestructuur zijn de belangrijkste bevoegdheden en verantwoordelijkheden bij hen neergelegd.

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het beleid van ONVZ. In zijn toezichthoudende rol behandelt de Raad onderwerpen zoals strategie, planning en begroting, financiële rapportages, risicomangement, interne beheersing, beleggingsbeleid en vermogensbeheer, ontwikkelingen in de zorg en politieke ontwikkelingen etc.

---

<sup>1</sup> <https://www.onvz.nl/siteassets/files/onvz/onvz-nl/2022/onvz-info-2022-jaarverslag-2021.pdf>

De Raad van Commissarissen vergadert doorgaans vier maal per jaar in aanwezigheid van de Raad van Bestuur. Daarnaast worden extra vergaderingen (themasessies) ingepland voor onder meer het bespreken van specifieke strategische thema's, het premiebeleid en het functioneren van de Raad van Bestuur. Ook is de Raad van Commissarissen zichtbaar voor de leden en de organisatie en vergadert zij tussentijds indien en zodra daar aanleiding voor is. De tijdbesteding en betrokkenheid van de RvC van ONVZ gaat dus verder dan de geplande vergaderingen. De voorzitter heeft bovendien zes maal per jaar bilateraal overleg met de beide bestuurders, spreekt jaarlijks met DNB en heeft contact met de OR.

De Raad van Commissarissen kent een Audit- en risicocommissie die het gehele spectrum van financiële en niet-financiële risico's monitort. De ARC vergadert eveneens vier maal per jaar. Er is geen aparte remuneratiecommissie. Thema's zoals het functioneren van de bestuurders en het beloningsbeleid worden door de raad als geheel beoordeeld en besproken en staan halfjaarlijks op de agenda. De Raad van Commissarissen vervult de toezichtrol, de werkgeversrol en fungeert als klankbord en adviseur van de Raad van Bestuur. Het is realistisch om voor deze rol(len) uit te gaan van circa 4-8 uur per week tijdbesteding gemiddeld.

### **3. De posities en de portefeuilles; voorzitter en lid**

In 2024 lopen de termijnen van de voorzitter (april 2024) en van het lid met de 'medische portefeuille' (februari 2024) af. De wens is om in ieder geval voor de positie van voorzitter en idealiter voor beide posities in het eerste kwartaal van 2023 zicht te hebben op kandidaten. In dat geval kan een beoogd kandidaat voor de voorzittersrol mogelijk 'mee lopen' als 6<sup>e</sup> lid van de Raad in 2023. In het kader van de Wet Bestuur en Toezicht kost de voorzittersrol twee punten. Een kandidaat voor de rol van voorzitter die bijvoorbeeld per 1 januari 2024 een toezichtrol los laat en dientengevolge in 2023 slechts één punt beschikbaar heeft, zou dan in 2023 al kunnen deelnemen aan de RvC als tijdelijk extra lid.

Voor ieder lid van de Raad van Commissarissen gelden de volgende kwalificaties:

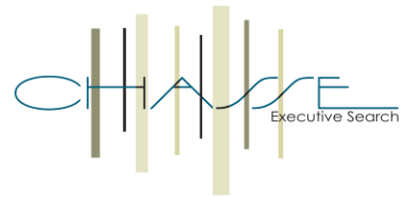
- Heeft kennis en ervaring met relevante wet- en regelgeving, waaronder tenminste de Wft, het Bpr alsook relevante toezichthouder-regelingen en beleidsregels voor het eigen aandachtsgebied.
- Heeft kennis van en ervaring met de meest relevante risico's van de onderneming, gespreid in de tijd en in de onderneming.
- Weet wanneer ontbrekende informatie opgevraagd moet worden om zijn/haar taak goed uit te kunnen oefenen.
- Weet dat in een besluitvormingsproces voldoende alternatieven mee worden gewogen en heeft daar ervaring mee.

- Heeft kennis van en ervaring met het onderkennen en het bespreekbaar maken van belangenverstrengeling in het besluitvormingsproces.
- Beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de zorgverzekeraar en van de belangen van alle bij de zorgverzekeraar betrokken partijen. Maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de verzekeraar betrokkenen zoals zijn klanten en medewerkers.
- Is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de zorgverzekeraar te beoordelen en kan een afgewogen en zelfstandig oordeel vormen over de basisrisico's die daarbij worden gelopen en de mogelijke kansen.
- Is beschikbaar voor alle noodzakelijke werkzaamheden in het kader van zijn/haar commissariaat, waaronder de periodieke vergaderingen, vergaderingen van commissies waar de commissaris lid van is, bijscholing, thema- en strategiesessies.
- Beschikt over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn/haar rol binnen de Raad van Commissarissen.

De Raad van Commissarissen houdt onder meer toezicht op:

- De realisatie van de doelstellingen van de Holding en de gelieerde rechtspersonen.
- De strategie en de risico's verbonden aan de activiteiten en de vernieuwende initiatieven van de organisatie.
- De opzet en werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen.
- Het kwaliteitsbeleid.
- De financiële verslaglegging.
- De naleving van wet- en regelgeving.
- Het op passende wijze invulling geven aan het karakter van de organisatie met een bijzondere maatschappelijke verantwoordelijkheid.

De te benoemen commissarissen zullen als persoon, qua ervaring en competenties waarde toevoegen en complementair zijn aan elkaar en aan de zittende leden van de Raad van Commissarissen.



### 3.1. Voorzitter Raad van Commissarissen

Kandidaten voor de positie voorzitter van de Raad van Commissarissen herkennen zich in het volgende profiel:

- Ervaren toezichthouder.
- Ervaring in een bestuurlijke rol in de zorg of aanpalende contexten is een pré<sup>2</sup>, een bestuurder met ervaring in de verzekeringssector en bewezen affiniteit met het zorgveld behoort voor de voorzittersrol nadrukkelijk tot de mogelijkheden.
- Een gezaghebbende persoon met 'wijsheid' en onafhankelijkheid.
- Ervaring met een complex stakeholdersveld.
- Visie op het veld van (zorg-)verzekeraars, begrijpt verzekeren en de context (met DNB, ZN etc.).
- Affiniteit met het zorg(verzekerings)veld.
- Visie op digitalisering van de zorg.
- Oog voor de organisatiecontext en -waarden, persoonsgericht en sensitief, natuurlijk klankbord -vanuit de werkgeversrol- voor de Raad van Bestuur.
- Beschikbaar bij voorkeur medio 2023.

### 3.2. Lid Raad van Commissarissen

Kandidaten voor de positie lid van de Raad van Commissarissen herkennen zich in het volgende profiel:

- Bij voorkeur ervaring als praktiserend medicus in combinatie met een bestuurlijke rol in de zorg.
- Een gezaghebbende persoon.
- Toezichtervaring is een pré.
- Ervaring met een complex stakeholdersveld.
- Weet hoe 'Den Haag' werkt.
- Visie op het veld van zorgverzekeraars.
- Visie op de (on)mogelijkheid van digitalisering.
- Beschikbaar bij voorkeur vanaf medio 2023.

NB: de huidige Raad van Commissarissen kent een goede diversiteit m/v. Om deze diversiteit én de juiste deskundigheid te behouden zal bij de invulling van de posities de onderlinge complementariteit van beide nieuwe toezichthouders en van de Raad als geheel in acht worden genomen.

---

<sup>2</sup> terwijl hij/zij dergelijke rollen momenteel niet meer uitvoert i.v.m. mogelijke conflicts of interest.



#### **4. De remuneratie**

De bezoldiging bedraagt per jaar circa € 40.000 voor de voorzitter en € 33.000 voor een lid.

#### **5. Bijzonderheden**

ONVZ heeft besloten om tijdig met de werving van de voorzitter en een lid te starten, teneinde een tijdelijk overlappende bezetting en een ruime inwerkperiode mogelijk te maken. ONVZ is een succesvolle en klantvriendelijke zorgverzekeraar, de stem van ONVZ wordt graag gehoord, ook in de context van bijvoorbeeld Zorgverzekeraars Nederland. Daarmee is ONVZ een mede bepalende factor in het zorgveld.

#### **6. De procedure en de planning**

Chasse spreekt in de periode december 2022 – februari 2023 met kandidaten voor beide posities. De selectiecommissie bestaande uit twee leden van de Raad van Commissarissen en een lid van de Raad van Bestuur spreekt periodiek de kandidaten door voor beide posities, om de functies in samenhang te kunnen vervullen.

De gesprekken bij de opdrachtgever vinden plaats in februari 2023 op het kantoor van ONVZ. In deze gesprekken spreken kandidaten met de voorzitter en de leden van de Raad van Commissarissen, en met de beide leden van de Raad van Bestuur. De eindkandidaten zullen een kennismakingsgesprek voeren met de Ondernemingsraad. Parallel aan een uitgebreid opleidingstraject wordt de eindkandidaten ter toetsing voorgedragen aan DNB. Chasse Executive Search voert een referentieonderzoek uit na afstemming met de kandidaten.