

Bijlage 2 - Schema van het hoofdstuk “Governancesysteem” van het RSR

I. Schema voor de verzekeringsondernemingen

NB: de informatie die de Bank vraagt bovenop de informatie waarin Gedelegeerde Verordening 2015/35 voorziet, wordt hieronder aangeduid met de referentie "Specifiek Belgisch kenmerk"

Subhoofdstukken en afdelingen van het hoofdstuk "Governancesysteem" van het RSR
1. Beleidsstructuur, beloning en aandeelhouderschap
1.1. Vennootschapsorganen
Beschrijving van de <u>taken</u> en verantwoordelijkheden van ten minste <ul style="list-style-type: none"> (i) de raad van bestuur (ii) het directiecomité (of de effectieve leiding); en (iii) in voorkomend geval: het auditcomité / risicocomité / remuneratiecomité
Beschrijving van de <u>samenstelling</u> en de <u>werking</u> (frequentie van de vergaderingen, huishoudelijk reglement, interne regels inzake samenstelling, enz.) van ten minste <ul style="list-style-type: none"> (i) de raad van bestuur (ii) het directiecomité (of de effectieve leiding); en (iii) in voorkomend geval: het auditcomité / risicocomité / remuneratiecomité
1.2. Beloning
Algemene informatie over het <u>beloningsbeleid</u> en de <u>beloningspraktijken</u> die van toepassing zijn op de leden van de raad van bestuur en van het directiecomité, op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, op de personeelsleden die als "risk takers" worden beschouwd en op de werknemers, waaronder de manier waarop de beginselen van artikel 275 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 worden nageleefd
Als de onderneming Identified Staff heeft die een aanzienlijke beloning ontvangen in de zin van Hoofdstuk 8 van deze circulaire, specifieke en gedetailleerde informatie over de manier waarop de in Afdeling 8.4. opgenomen vereisten concreet worden nageleefd.
<u>Specifieke Belgische kenmerken:</u>
<ul style="list-style-type: none"> - De rechten op beloning van de leden van de raad van bestuur en het directiecomité, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de "risk takers" gedurende de rapporteringsperiode => kwantitatieve informatie in te dienen via OneGate - Verklarend memorandum "Non-compliance Section 8.4." => ad-hocrapportering in te dienen via eCorporate

1.3. Aandeelhouderschap
Voorstelling van de <u>aandeelhouders die een gekwalificeerde deelneming bezitten</u> in de onderneming en, in voorkomend geval, voorstelling van de <u>groepsstructuur</u>
Informatie over tijdens de rapporteringsperiode verrichte materiële transacties met aandeelhouders en met personen die invloed van betekenis op de onderneming uitoefenen (met vermelding van eventuele kruiselingse participaties)
<i>Specifiek Belgisch kenmerk:</i> Informatie over de eventuele <u>charters van aandeelhouders / vennoten</u> betreffende de onderneming
2. Deskundigheid en professionele betrouwbaarheid, externe functies en transacties met de leiders
2.1. Fit & proper
Beschrijving van de <u>"fit & proper"-vereisten</u> die door de onderneming worden toegepast op de leden van de raad van bestuur en het directiecomité, en op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties (samenvatting van het "fit & proper"-beleid)
Beschrijving van de <u>procedure</u> waarmee de onderneming de deskundigheid en professionele betrouwbaarheid beoordeelt van de leden van de raad van bestuur en het directiecomité, en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties
Gedetailleerde informatie over de door de onderneming <u>vastgestelde gedragslijnen en procedures</u> om te waarborgen dat deze personen permanent deskundig en betrouwbaar zijn
<i>Specifiek Belgisch kenmerk:</i> Beschrijving van de toepassing van de volgende criteria met betrekking tot de samenstelling van de beleidsbepalende organen: <u>aantal bestuurders, duur mandaat, rotatie, leeftijdsgrens, geslacht, enz.</u>
2.2. Externe functies en onverenigbaarheden
Beschrijving van de beginselen die zijn opgenomen in de <u>interne regels van de onderneming betreffende externe functies en onverenigbaarheden</u>
2.3. Leningen, kredieten of borgstellingen en verzekeringsovereenkomsten voor leiders, aandeelhouders, verbonden instellingen en verbonden personen
<i>Specifiek Belgisch kenmerk:</i> Informatie over tijdens de rapporteringsperiode verrichte <u>materiële transacties</u> met leden van de raad van bestuur of het directiecomité, de aandeelhouders, de verbonden instellingen en de verbonden personen en, met name, de lijst van leningen/kredieten of borgstellingen van meer dan 100.000 euro => samenvatting in de RSR en cijfers in te voegen in eCorporate als reporting B.10
3. Risicobeheersysteem, ORSA-proces en risicobeheerfunctie
3.1. Risicobeheersysteem
Beschrijving van het <u>risicobeheersysteem</u> van de onderneming, met inbegrip van de in dat kader toegepaste strategieën, processen en rapporteringsprocedures, alsook van de wijze waarop dit systeem het mogelijk maakt de risico's op individueel of geaggregeerd niveau waaraan de onderneming is blootgesteld of blootgesteld zou kunnen zijn, doeltreffend en voortdurend te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en te rapporteren
Beschrijving van de wijze waarop het risicobeheersysteem, met inbegrip van de risicobeheerfunctie, is <u>geïntegreerd in de organisatiestructuur</u> en in de besluitvormingsprocedures van de onderneming

Voor elke risicocategorie, informatie over de <u>doelstellingen, strategieën, processen en rapporteringsprocedures</u> van de onderneming inzake risicobeheer
Informatie over <u>significante risico's</u> waaraan de onderneming gedurende de looptijd van haar verzekeringsverplichtingen is blootgesteld en over de wijze waarop deze in haar algehele solvabiliteitsbehoeften in aanmerking zijn genomen
Informatie over <u>alle materiële risico's</u> die de onderneming heeft onderkend en die niet volledig in de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste zijn meegenomen
Informatie over de wijze waarop de onderneming voldoet aan haar verplichting om al haar activa conform het " <u>prudent person</u> "-beginsel te beleggen
Informatie over de wijze waarop de onderneming verifieert of <u>kredietbeoordelingen</u> van externe kredietbeoordelingsinstellingen adequaat zijn, met inbegrip van de wijze waarop en de mate waarin kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen worden gebruikt
Resultaten van de beoordelingen inzake de <u>extrapolatie van de risicovrije rentetermijnstructuur</u> , de matchingopslag en de volatiliteitsaanpassing
3.2. Beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit
Beschrijving van de door de onderneming <u>toegepaste procedure</u> om te voldoen aan haar verplichting om in het kader van haar risicobeheersysteem een beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit te verrichten, waarbij onder meer wordt aangegeven hoe de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit in de organisatiestructuur en in de besluitvormingsprocedures van de onderneming is geïntegreerd
Verklaring waarin wordt aangegeven met welke <u>frequentie</u> de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit wordt onderzocht en goedgekeurd door de raad van bestuur en het directiecomité (in voorkomend geval de effectieve leiding) van de onderneming
<u>Verklaring</u> waarin wordt uiteengezet hoe de onderneming haar eigen solvabiliteitsbehoeften heeft bepaald, rekening houdend met haar risicoprofiel en met de onderlinge wisselwerking tussen haar activiteiten op het gebied van kapitaalbeheer en haar risicobeheersysteem
Gedetailleerde informatie over <u>de wijze waarop de beoordelingen van het eigen risico en de solvabiliteit intern zijn verricht, gedocumenteerd en geanalyseerd</u>
Beschrijving van de wijze waarop de beoordelingen van het eigen risico en de solvabiliteit zijn <u>geïntegreerd in het beheerproces en in het besluitvormingsproces</u> van de onderneming
3.3. Risicobeheerfunctie
Beschrijving van de <u>taken</u> en de wijze van <u>tenuitvoerlegging</u> van de risicobeheerfunctie
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over het <u>statuut</u> van de risicobeheerfunctie (plaats in het organogram, onafhankelijkheid, rapportering aan de beleidsbepalende organen, charter, enz.) en haar <u>organisatie</u> (personele middelen, leiding van de functie, methodologie, wisselwerking met de andere controlefuncties, enz.)

<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het <u>risicobeheercharter/-beleid</u> van de onderneming, het proces voor de evaluatie van dat charter, de frequentie van die evaluatie en eventuele materiële wijzigingen in dat charter tijdens de rapporteringsperiode
3.4. Noodplannen
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het <u>proces voor de opstelling</u> van de noodplannen (gevolgde methodologie)
4. Operationele structuur, internecontrolesysteem, compliancefunctie, integriteit en ICT-infrastructuur
4.1. Organisatorische / operationele structuur
Informatie over de <u>toewijzing van verantwoordelijkheden</u> en de functieverdeling
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over de <u>organisatorische / operationele structuur</u> van de onderneming: organogram, rapporteringslijnen, korte toelichting bij de voornaamste "business units" en bij de ondersteunende functies
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over de <u>financiële en boekhoudkundige organisatie</u> : beleggingsbeheer, kapitaalbeheer, waardering van andere activa en passiva dan de technische voorzieningen
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over de <u>financiële en de prudentiële rapportering</u>
4.2. Internecontrolesysteem
Beschrijving van het <u>internecontrolesysteem</u> van de onderneming (door de beleidsbepalende organen vastgelegde doelstellingen, regels inzake de rapportering van vastgestelde risico's, regels voor de monitoring van de procedures, opleidingen voor het personeel, documentatie en archivering, enz.)
Gedetailleerde informatie over de <u>sleutelprocedures</u> van het internecontrolesysteem
<u>Lijst van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties</u> met, in voorkomend geval, (i) in geval van uitbesteding, informatie over de "verantwoordelijke verbindingspersoon", de dienstverlener en de naleving van de regels uitgelegd in sectie 5.1.4. van de overkoepelende circulaire governance en (ii) in geval van cumulatie van functie in hoofde van een verantwoordelijke van een onafhankelijke controlefunctie, informatie over de naleving van de regels van sectie 5.1.5. van de overkoepelende circulaire governance => namen van de personen in te voegen in eCorporate in reporting B.12
4.3. Compliancefunctie
Beschrijving van de <u>taken</u> en de wijze van <u>tenuitvoerlegging</u> van de compliancefunctie.
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over het <u>statuut</u> van de compliancefunctie (plaats in het organogram, onafhankelijkheid, rapportering aan de

beleidsbepalende organen, charter, enz.) en haar <u>organisatie</u> (personele middelen, leiding van de functie, methodologie, wisselwerking met de andere controlefuncties, enz.)
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het <u>compliancecharter/-beleid</u> , het proces voor de evaluatie van dat charter, de frequentie van die evaluatie en eventuele materiële wijzigingen in dat charter tijdens de rapporteringsperiode.
4.4. Integriteitsbeleid
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het door de onderneming gevalideerde integriteitsbeleid en van de krachtlijnen die daarin zijn opgenomen met betrekking tot ten minste de volgende onderwerpen: (i) doelstellingen en ondernemingswaarden, (ii) voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (bij levensverzekeringsactiviteiten), (iii) whistleblowing / interne waarschuwingen en (iv) belangenconflicten
4.5. IT-Infrastructuur & continuïteit
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van de in acht genomen beginselen inzake ICT-veiligheid, internetdiensten en, in voorkomend geval, cloudcomputing
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van de in het continuïteitsbeleid opgenomen beginselen
5. Interneauditfunctie
Beschrijving van de <u>taken</u> en de wijze van <u>tenuitvoerlegging</u> van de interneauditfunctie (gehanteerd audituniversum, auditmethodologie, enz.).
Beschrijving van de wijze waarop de interneauditfunctie van de onderneming haar <u>onafhankelijkheid</u> en objectiviteit ten aanzien van de gecontroleerde werkzaamheden bewaart.
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over het <u>statuut</u> van de interneauditfunctie (plaats in het organogram, onafhankelijkheid, rapportering aan de beleidsbepalende organen, charter, enz.) en haar <u>organisatie</u> (personele middelen, leiding van de functie, methodologie, wisselwerking met de andere controlefuncties, enz.)
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het <u>interneauditcharter/-beleid</u> van de onderneming, het proces voor de evaluatie van dat charter, de frequentie van die evaluatie en eventuele materiële wijzigingen in dat charter tijdens de rapporteringsperiode;
6. Actuariële functie
Beschrijving van de <u>taken</u> en de wijze van <u>tenuitvoerlegging</u> van de actuariële functie.
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over het <u>statuut</u> van de actuariële functie (plaats in het organogram, onafhankelijkheid, rapportering aan de beleidsbepalende organen, charter, enz.) en haar <u>organisatie</u> (personele middelen, leiding van de functie, methodologie, wisselwerking met de andere controlefuncties, enz.)
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het <u>charter/beleid van de actuariële functie</u> van de onderneming, het proces voor de evaluatie van dat charter, de frequentie van die evaluatie en eventuele materiële wijzigingen in dat charter tijdens de rapporteringsperiode;

7. Uitbesteding
Beschrijving van de belangrijkste kenmerken van het <u>uitbestedingsbeleid</u> van de verzekeringsonderneming met inbegrip van het proces om te bepalen of een functie of activiteit een kritieke of belangrijke functie of activiteit is
Perimeter van alle uitbestede kritieke of belangrijke functies of activiteiten => gedetailleerde lijst in te voegen in eCorporate als reporting B.9.
Omschrijving van de reden van de uitbesteding van kritieke of belangrijke functies of activiteiten
Omschrijving van de mechanismen voor de monitoring van de uitbestede kritieke of belangrijke functies of activiteiten
Informatie over de dienstverleners aan wie kritieke of belangrijke operationele functies of activiteiten zijn uitbesteed (lijst van de verantwoordelijken bij de dienstverleners), en over de <u>wijze waarop de onderneming ervoor zorgt dat de dienstverleners</u> voldoen aan de vereisten van artikel 274, lid 3, onder a) van Gedelegeerde Verordening 2015/35 (prestatie-indicatoren, identificatie van “verantwoordelijke verbindingspersonen”, enz.)
In geval van uitbesteding van onafhankelijke controlefuncties, omschrijving van de maatregelen genomen om te beantwoorden aan de additionele prudentiële regels voorziene in sectie 7.4.4. van de overkoepelende circulaire governance (verantwoordelijke verbindingspersoon en rechtstreekse rapportering aan de beleidsbepalende organen)
8. Overige informatie
Alle overige governance-informatie die relevant is om het passende karakter te beoordelen van het door de verzekeringsonderneming opgezette governancesysteem

II. Schema voor de entiteit die verantwoordelijk is voor een verzekeringsgroep naar Belgisch recht

NB: het onderstaande schema bevat dezelfde informatie als deze die voor de individuele ondernemingen is vereist (voor zover dit relevant is) plus enkele aanvullende gegevens over de groep. Deze laatste worden hieronder **vetgedrukt** weergegeven.

Subhoofdstukken en afdelingen van het hoofdstuk "Governancesysteem" van het RSR Groep
1. Beleidsstructuur en aandeelhouderschap van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep
1.1. Vennootschapsorganen
Beschrijving van de <u>taken</u> en verantwoordelijkheden van ten minste (i) de raad van bestuur (ii) het directiecomité (of de effectieve leiding); en (iii) in voorkomend geval: het auditcomité / risicocomité / remuneratiecomité
Beschrijving van de <u>samenstelling</u> en de <u>werking</u> (frequentie van de vergaderingen, huishoudelijk reglement, interne regels inzake samenstelling, enz.) van ten minste (i) de raad van bestuur (ii) het directiecomité (of de effectieve leiding); en (iii) in voorkomend geval: het auditcomité / risicocomité / remuneratiecomité
Beschrijving van de <u>mechanismen</u> waarmee de <u>interne governance van de groep</u> (wisselwerking tussen de beleidsbepalende organen van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep en die van de dochterondernemingen) kan worden gewaarborgd en, met name, beschrijving van de organisatie van het <u>toezicht op de dochterondernemingen</u> door de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep
1.2. Beloning
Informatie over het <u>beloningsbeleid</u> en de <u>beloningspraktijken</u> die van toepassing zijn op de leden van de raad van bestuur en van het directiecomité, op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, op de personeelsleden die als "risk takers" worden beschouwd en op de werknemers, waaronder de manier waarop de beginselen van artikel 275 van de Gedelegeerde Verordening 2015/35 worden nageleefd. Deze sectie moet ook voorziene informatie over de algehele consistentie van het beloningsbeleid van de groep.
Als de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep Identified Staff heeft die een aanzienlijke beloning ontvangen in de zin van Hoofdstuk 8 van deze circulaire, specifieke en gedetailleerde informatie over de manier waarop de in Afdeling 8.4. opgenomen vereisten concreet worden nageleefd.
<u>Specifieke Belgische kenmerken:</u>
- De <u>rechten op beloning</u> van de leden van de raad van bestuur en het directiecomité, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de "risk takers" gedurende de rapporteringsperiode, een vergelijking met de informatie die over de vorige rapporteringsperiode is verstrekt en de redenen voor eventuele materiële veranderingen. => cijfergegevens in te dienen via OneGate

- Verklarend memorandum "Non-compliance Section 8.4." => ad-hocrapportering in te dienen via eCorporate
1.3. Aandeelhouderschap
Toelichting bij de <u>aandeelhouders die een gekwalificeerde deelneming bezitten</u> in de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep
Informatie over tijdens de rapporteringsperiode <u>verrichte materiële transacties met aandeelhouders</u> en met personen die invloed van betekenis op de onderneming uitoefenen (met vermelding van eventuele kruiselingse participaties)
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over de eventuele <u>charters van aandeelhouders</u> / vennoten betreffende de entiteit die verantwoordelijke is voor de groep
2. Deskundigheid en professionele betrouwbaarheid van de leiders van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep
2.1. Fit & proper
Beschrijving van de <u>"fit & proper"-vereisten</u> die de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep toepast op de leden van de raad van bestuur en het directiecomité, en op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties (samenvatting van het "fit & proper"-beleid)
Beschrijving van de <u>procedure</u> waarmee de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep de deskundigheid en professionele betrouwbaarheid beoordeelt van de leden van de raad van bestuur en het directiecomité, en van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties
Gedetailleerde informatie over de door de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep <u>vastgestelde gedragslijnen en procedures</u> om te waarborgen dat deze personen permanent deskundig en betrouwbaar zijn
<u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van de toepassing van de volgende criteria met betrekking tot de samenstelling van de beleidsbepalende organen: <u>aantal bestuurders, duur mandaat, rotatie, leeftijdsgrens, geslacht, enz.</u>
2.2. Externe functies en onverenigbaarheden
Beschrijving van de beginselen die zijn opgenomen in de <u>interne regels</u> van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep betreffende externe functies en onverenigbaarheden
2.3. Leningen, kredieten of borgstellingen en verzekeringsovereenkomsten voor leiders, aandeelhouders, verbonden instellingen en verbonden personen
Informatie over de tijdens de rapporteringsperiode verrichte <u>materiële transacties met leden van de raad van bestuur of het directiecomité, de aandeelhouders, de verbonden instellingen en de verbonden personen</u> en lijst van leningen/kredieten of borgstellingen en verzekeringsovereenkomsten van meer dan 100.000 euro => <i>samenvatting in de RSR en cijfers in te voegen in eCorporate als reporting B.10</i>

3. Risicobeheersysteem, ORSA-proces en risicobeheerfunctie
3.1. Risicobeheersysteem
Beschrijving van het <u>risicobeheersysteem</u> van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep, met inbegrip van de in dat kader toegepaste strategieën, processen en rapporteringsprocedures, alsook van de wijze waarop dit systeem het mogelijk maakt de risico's op individueel of geaggregeerd niveau waaraan de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep is blootgesteld of blootgesteld zou kunnen zijn, doeltreffend en voortdurend te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en te rapporteren;
Beschrijving van de wijze waarop het risicobeheersysteem, met inbegrip van de risicobeheerfunctie, is <u>geïntegreerd in de organisatiestructuur</u> en in de besluitvormingsprocedures van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep.
Beschrijving van de wijze waarop het <u>risicobeheersysteem</u> en de rapporteringsprocedures <u>consequent worden toegepast in alle ondernemingen die onder het groepstoezicht vallen</u>
Voor elke risicocategorie, informatie over de <u>doelstellingen, strategieën, processen en rapporteringsprocedures</u> inzake risicobeheer van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep.
Informatie over <u>significante risico's</u> waaraan de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep gedurende de looptijd van haar verzekeringsverplichtingen is blootgesteld en over de wijze waarop deze in haar algehele solvabiliteitsbehoefte in aanmerking zijn genomen;
Informatie over <u>alle materiële risico's</u> die zijn vastgesteld door de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep en die niet volledig in de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste zijn meegenomen;
Informatie over de wijze waarop de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep voldoet aan haar verplichting om al haar activa conform het " <u>prudent person</u> "-beginsel te beleggen;
Informatie over de wijze waarop de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep verifieert of <u>kredietbeoordelingen</u> van externe kredietbeoordelingsinstellingen adequaat zijn, met inbegrip van de wijze waarop en de mate waarin kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen worden gebruikt;
Resultaten van de beoordelingen inzake de <u>extrapolatie van de risicovrije rentetermijnstructuur</u> , de matchingopslag en de volatiliteitsaanpassing.
In voorkomend geval, informatie over de dochterondernemingen die opgenomen zijn in <u>de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit van de groep</u>:
Kwalitatieve en kwantitatieve informatie over <u>de materiële specifieke risico's van de groep</u>;
3.2. Beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit

<p>Beschrijving van de door de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep <u>toegepaste procedure</u> om te voldoen aan haar verplichting om in het kader van haar risicobeheersysteem een beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit te verrichten, waarbij onder meer wordt aangegeven hoe de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit is geïntegreerd in de organisatiestructuur en in de besluitvormingsprocedures van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep;</p>
<p>Verklaring waarin wordt aangegeven met welke <u>frequentie</u> de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit wordt onderzocht en goedgekeurd door de raad van bestuur en het directiecomité (in voorkomend geval de effectieve leiding) van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep;</p>
<p><u>Verklaring</u> waarin wordt uiteengezet hoe de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep haar eigen solvabiliteitsbehoeften heeft bepaald, rekening houdend met haar risicoprofiel en met de wisselwerking tussen haar activiteiten op het gebied van kapitaalbeheer en haar risicobeheersysteem.</p>
<p>In voorkomend geval, een verklaring dat de deelnemende verzekeringsonderneming, verzekeringsholding of gemengde financiële holding gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid om alle <u>beoordelingen van het eigen risico en de solvabiliteit van de groep samen te brengen in één document</u>;</p>
<p>Gedetailleerde informatie over <u>de wijze waarop de beoordelingen van het eigen risico en de solvabiliteit intern zijn verricht, gedocumenteerd en geanalyseerd</u>;</p>
<p>Beschrijving van de wijze waarop de beoordelingen van het eigen risico en de solvabiliteit zijn <u>geïntegreerd in het beheer- en het besluitvormingsproces</u> van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep.</p>
<p>3.3. Risicobeheerfunctie</p>
<p>Beschrijving van de <u>taken</u> en de wijze van <u>tenuitvoerlegging</u> van de risicobeheerfunctie.</p>
<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over het statuut van de risicobeheerfunctie (plaats in het organogram, onafhankelijkheid, rapportering aan de beleidsbepalende organen, charter, enz.) en haar <u>organisatie</u> (personele middelen, leiding van de functie, methodologie, wisselwerking met de andere controlefuncties, enz.)</p>
<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het <u>risicobeheercharter/-beleid</u> voor de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep, het proces voor de evaluatie van dat charter, de frequentie van die evaluatie en eventuele materiële wijzigingen in dat charter tijdens de rapporteringsperiode;</p>
<p>Toelichting bij de mechanismen voor coördinatie tussen de risicobeheerfunctie van de groep en die van de verzekeringsdochteronderneming(en)</p>
<p>3.4. Noodplannen</p>
<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het <u>proces voor de opstelling van de noodplannen</u> (gevolgde methodologie)</p>
<p>4. Operationele structuur, internecontrolesysteem, compliancefunctie, integriteit en ICT-infrastructuur</p>
<p>4.1. Organisatorische / operationele structuur</p>

Informatie over de <u>toewijzing van verantwoordelijkheden</u> en de functieverdeling
<i>Specifiek Belgisch kenmerk:</i> Informatie over de <u>organisatorische / operationele structuur</u> van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep: organogram, rapporteringslijnen, korte toelichting bij de voornaamste "business units" en bij de ondersteunende functies
<i>Specifiek Belgisch kenmerk:</i> Informatie over de <u>financiële en boekhoudkundige organisatie</u> : beleggingsbeheer, kapitaalbeheer, waardering van andere activa en passiva dan de technische voorzieningen
<i>Specifiek Belgisch kenmerk:</i> Informatie over de <u>financiële en de prudentiële rapportering</u> van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep
Concrete taakverdeling tussen de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep en de dochterondernemingen, met onder meer de afbakening van de eigen bevoegdheden van de dochterondernemingen
4.2. Internecontrolesysteem
Beschrijving van het <u>internecontrolesysteem</u> van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep (door de beleidsbepalende organen vastgelegde doelstellingen, regels inzake de rapportering van geïdentificeerde risico's, regels voor de monitoring van de procedures, opleidingen voor het personeel, documentatie en archivering, enz.)
Beschrijving van de wijze waarop het <u>internecontrolesysteem</u> en de rapporteringsprocedures consequent worden toegepast in alle ondernemingen die onder het groepstoezicht vallen
Gedetailleerde informatie over de <u> sleutelprocedures </u> van het internecontrolesysteem van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep
Lijst van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van de entiteit die verantwoordelijke is voor de groep met, in voorkomend geval, (i) in geval van uitbesteding, informatie over de "verantwoordelijke verbindingspersoon", de dienstverlener en de naleving van de regels uitgelegd in sectie 5.1.4. van de overkoepelende circulaire governance en (ii) in geval van cumulatie van functie in hoofde van een verantwoordelijke van een onafhankelijke controlefunctie, informatie over de naleving van de regels van sectie 5.1.5. van de overkoepelende circulaire governance => <i>namen van de personen in te voegen in eCorporate in reporting B.12</i>
Beschrijving van de wijze waarop het <u>internecontrolemechanisme</u> van de groep voldoet aan de in artikel 394, tweede lid van de solvabiliteit II-wet vastgelegde vereisten
4.3. Compliancefunctie
Beschrijving van de taken en de wijze van tenuitvoerlegging van de compliancefunctie
<i>Specifiek Belgisch kenmerk:</i> Informatie over het statuut van de compliancefunctie (plaats in het organogram, onafhankelijkheid, rapportering aan de beleidsbepalende organen, charter, enz.) en haar <u>organisatie</u> (personele middelen, leiding van de functie, methodologie, wisselwerking met de andere controlefuncties, enz.)

<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het <u>compliancecharter/-beleid</u> voor de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep, het proces voor de evaluatie van dat charter, de frequentie van die evaluatie en eventuele materiële wijzigingen in dat charter tijdens de rapporteringsperiode.</p>
<p>Toelichting bij de mechanismen voor coördinatie tussen de compliancefunctie van de groep en die van de verzekeringsdochteronderneming(en)</p>
<p>4.4. Integriteitsbeleid</p>
<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van het door de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep gevalideerde integriteitsbeleid en van de krachtlijnen die daarin zijn opgenomen met betrekking tot ten minste de volgende onderwerpen: (i) doelstellingen en ondernemingswaarden, (ii) voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (bij levensverzekeringsactiviteiten), (iii) whistleblowing / interne waarschuwingen en (iv) belangenconflicten</p>
<p>4.5. IT-infrastructuur en continuïteit</p>
<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van de in acht genomen beginselen inzake ICT-veiligheid, internetdiensten en, in voorkomend geval, cloudcomputing</p>
<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Beschrijving van de in het continuïteitsbeleid opgenomen beginselen</p>
<p>5. Interneauditfunctie</p>
<p>Beschrijving van de <u>taken</u> en de wijze van <u>tenuitvoerlegging</u> van de interneauditfunctie (gehanteerd audituniversum, auditmethodologie, enz.).</p>
<p>Beschrijving van de wijze waarop de interneauditfunctie van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep haar <u>onafhankelijkheid</u> en objectiviteit ten aanzien van de gecontroleerde werkzaamheden bewaart.</p>
<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> Informatie over het statuut van de interneauditfunctie (plaats in het organogram, onafhankelijkheid, rapportering aan de beleidsbepalende organen, charter, enz.) en haar organisatie (personele middelen, leiding van de functie, methodologie, wisselwerking met de andere controlefuncties, enz.)</p>
<p>Toelichting bij de mechanismen voor coördinatie tussen de interneauditfunctie van de groep en die van de verzekeringsdochterondernemingen</p>
<p><u>Specifiek Belgisch kenmerk:</u> beschrijving van het <u>interneauditcharter/-beleid</u> van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep, het proces voor de evaluatie van dat charter, de frequentie van die evaluatie en eventuele materiële wijzigingen in dat charter tijdens de rapporteringsperiode;</p>
<p>6. Actuariële functie</p>

Beschrijving van de <u>taken</u> en de wijze van <u>tenuitvoerlegging</u> van de actuariële functie.
Specifiek Belgisch kenmerk: Informatie over het <u>statuut</u> van de actuariële functie (plaats in het organogram, onafhankelijkheid, rapportering aan de beleidsbepalende organen, charter, enz.) en haar <u>organisatie</u> (personele middelen, leiding van de functie, methodologie, wisselwerking met de andere controlefuncties, enz.)
Specifiek Belgisch kenmerk: Beschrijving van het <u>charter/beleid van de actuariële functie</u> , het proces voor de evaluatie van dat charter, de frequentie van die evaluatie en eventuele materiële wijzigingen in dat charter tijdens de rapporteringsperiode;
Toelichting bij de mechanismen voor coördinatie tussen de actuariële functie van de groep en die van de verzekeringsdochterondernemingen
7. Uitbesteding
Beschrijving van de belangrijkste kenmerken van het <u>uitbestedingsbeleid</u> van de verzekeringsonderneming met inbegrip van het proces om te bepalen of een functie of activiteit een kritieke of belangrijke functie of activiteit is
Perimeter van alle uitbestede kritieke of belangrijke functies of activiteiten => <i>gedetailleerde lijst in te voegen in eCorporate als reporting B.9.</i>
Omschrijving van de reden van de uitbesteding van kritieke of belangrijke functies of activiteiten
Omschrijving van de mechanismen voor de monitoring van de uitbestede kritieke of belangrijke functies of activiteiten
Informatie over eventuele <u>kritieke of belangrijke uitbestedingsovereenkomsten</u> binnen de groep en mechanismen voor de monitoring van de uitbestedingen binnen de groep vanuit de entiteit die verantwoordelijke is voor de groep
Informatie over de dienstverleners aan wie <u>kritieke of belangrijke operationele functies of activiteiten</u> zijn uitbesteed (lijst van de verantwoordelijken bij de dienstverlener), alsook over de <u>wijze waarop de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep ervoor zorgt dat de dienstverleners</u> voldoen aan de vereisten van artikel 274, lid 3, onder a) van Gedelegeerde Verordening 2015/35 (prestatie-indicatoren, identificatie van verantwoordelijke verbindingspersonen, enz.)
In geval van uitbesteding van onafhankelijke controlefuncties, omschrijving van de maatregelen genomen om te beantwoorden aan de additionele prudentiële regels voorziene in sectie 7.4.4. van de overkoepelende circulaire governance (verantwoordelijke verbindingspersoon en rechtstreekse rapportering aan de beleidsbepalende organen)
8. Overige informatie
Alle overige governance-informatie die relevant is voor de beoordeling van het passende karakter van het governancestelsel dat is opgezet op het niveau van de entiteit die verantwoordelijk is voor de groep, en op groepsniveau