



ROADMAP
2021
2025

vereniging achmea

Inhoudsopgave



Introductie

Garant staan voor elkaar in moeilijke tijden, zo is Achmea ooit begonnen. Achmea is opgericht door en voor klanten. Al is Achmea – juridisch gezien – geen coöperatie meer, het coöperatieve gedachtegoed blijft verankerd. Al 200 jaar leveren we producten en diensten vanuit de gedachte dat verzekeren betekent dat je samen het risico draagt als een enkeling schade lijdt. Achmea wil vanuit haar identiteit invulling geven aan het coöperatieve gedachtegoed.

Dat is meer dan het in handen zijn en blijven van coöperatieve aandeelhouders. Het gaat ook om het organiseren van wederzijdse betrokkenheid en het vestigen van vertrouwen tussen Achmea, haar klanten en de veranderende maatschappij.

Vanuit die gedachte, namelijk dat je samen sterker staat dan alleen, behartigt Vereniging Achmea het klantbelang en brengen wij de stem van de klant naar binnen.

In dit document vertellen we wie Vereniging Achmea is, waar we voor staan, en waar we in de toekomst naartoe willen.

Identiteit Vereniging Achmea

De identiteit van Vereniging Achmea is opgebouwd uit vier verschillende bouwstenen, namelijk het hoger doel, het gewaagd doel, de kernwaarden en kernkwaliteiten.

Hoger doel (waarom bestaan wij?)

Het hoger doel van Vereniging Achmea kan als volgt worden beschreven: *‘Vanuit een coöperatief gedachtegoed behartigen wij het klantbelang en borgen wij de continuïteit van de onderneming’.*

De invulling van het klantbelang door de Vereniging gebeurt onder andere door:

- Het stellen van vragen als aandeelhouder door het Bestuur met betrekking tot de continuïteit (financieel, identiteit) en de manier waarop Achmea in de behoeften van haar klanten (en dus de leden) voorziet;
- Het agenderen van de belangen en behoeften in de Ledenraad, in combinatie met de Klant- en Verzekerdenraden;
- Het laten horen van de stem van de klantleden aan Achmea: wat leeft er bij onze achterban? Ook proberen we de (collectieve) stem van de klantleden om te zetten naar kansen en aanbevelingen voor Achmea;
- Het zijn van een klankbord/toets panel voor Achmea rondom dilemma's, proposities, diensten, communicatie uitingen.

Gewaagd doel (waarheen gaan wij?)

Vereniging Achmea wil een Vereniging zijn die:

- als een actieve en moderne aandeelhouder en ambassadeur gezien wordt door Achmea en haar klantleden;
- oprecht maatschappelijk betrokken is en dit proactief laat zien;
- Achmea doorlopend inspireert met unieke kansen en goede aanbevelingen;
- Achmea uitdaagt haar coöperatieve identiteit te concretiseren, uit te dragen en uit te nutten;
- als een actieve aandeelhouder de coöperatieve identiteit en het bijbehorende gedachtegoed bewaakt.

Kernwaarden

Het Bestuur, de Ledenraad en medewerkers van de vereniging staan voor de waarden: betrokken, betrouwbaar en coöperatief. Dat wil zeggen dat we ons verbonden voelen met het coöperatieve gedachtegoed en datgene waar Vereniging Achmea voor staat. Wij zijn trots op Vereniging Achmea en tonen dat. Wij handelen vanuit de doelstellingen van Vereniging Achmea en kunnen uitleggen en verantwoorden waarom bepaalde acties ondernomen zijn. Wij komen beloftes en afspraken daadwerkelijk na. Wij (Achmea en Vereniging Achmea) streven naar een gezamenlijk belang en versterken elkaar. Ook stimuleren wij anderen om te handelen vanuit het gemeenschappelijk belang.

Kernkwaliteiten

Naast de bovengenoemde kernwaarden die we ten alle tijden uitdragen, is er ook een aantal kernkwaliteiten waar we in uitblinken om onze rol (Bestuur, Ledenraad en medewerkers) goed te kunnen vervullen. We verbinden, onderzoeken en inspireren. Wij brengen mensen met elkaar in contact en leggen accent op gezamenlijke doelen en kansen. Wij zijn nieuwsgierig en kijken vanuit meerdere invalshoeken naar (aspecten van) verzekeren. Wij volgen continu de ontwikkelingen in de samenleving en de verzekeringssector en de beleving daarvan bij onze leden. Wij prikkelen en stimuleren anderen met nieuwe ideeën, ons enthousiasme en onze visie waarom iets gedaan wordt of gedaan zou moeten worden.

Welkom bij Vereniging Achmea

DE VERENIGING
VAN DE
VAN ACHMEA **KLANTEN**

Wij borgen de **continuïteit**
van Achmea en behartigen de
collectieve belangen
van onze miljoenen klantleden.

vereniging achmea

Vereniging Achmea: drie statutaire colleges

Vereniging Achmea kent drie statutaire colleges: de Vergadering van stemgerechtigde leden, de Ledenraad en het Bestuur.

Vergadering van stemgerechtigde leden

Tenminste één keer per twee jaar komt de Vergadering van stemgerechtigde leden bijeen. In de Vergadering van stemgerechtigde leden vindt besluitvorming plaats over de (her)benoeming van leden van de Ledenraad. Daarnaast geven de leden van de Raad van Bestuur tijdens deze vergadering een toelichting op de jaarcijfers van Achmea.

Ledenraad

De Ledenraad vergadert minimaal drie keer per jaar. Tijdens deze vergaderingen is er een aantal zaken waarover gesproken wordt. Denk hierbij aan het jaarverslag van de vereniging en het gevoerde beleid. Ook vindt hier de benodigde besluitvorming plaats over zaken als het aangaan van samenwerkingsovereenkomsten, het bezwaren van

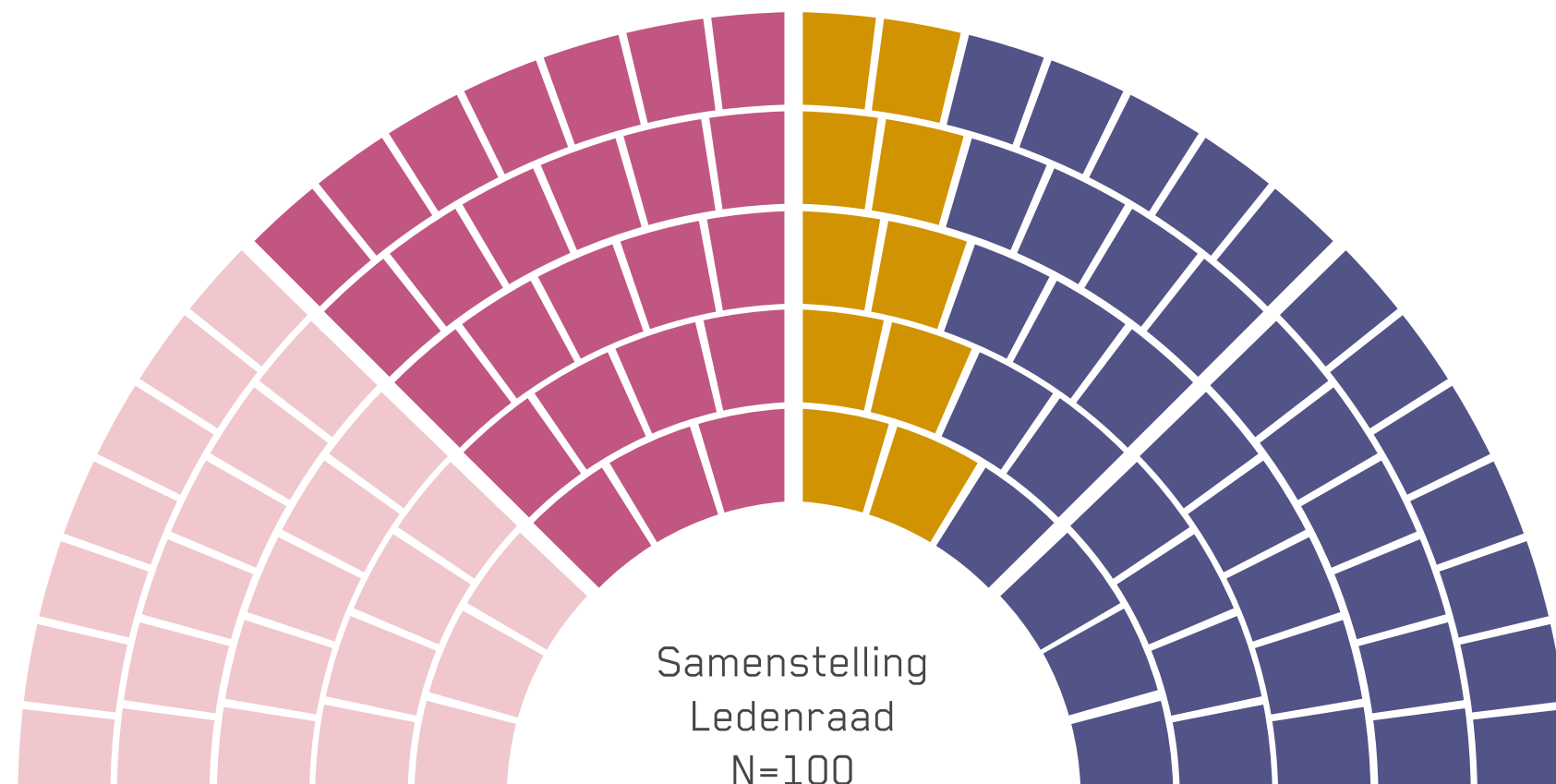
roerende zaken en het wijziging van de statuten. Daarnaast heeft bij het aangaan van fusies door Vereniging Achmea de Ledenraad het laatste woord.

De Ledenraad heeft o.a. de volgende formele bevoegdheden:

- Goedkeuren van de jaarrekening van Vereniging Achmea
- Goedkeuring van het mandaat tot het uitoefenen van het stemrecht inzake de jaarrekening van Achmea B.V. tijdens de aandeelhoudersvergadering van Achmea B.V.
- Benoemen van de leden van het Bestuur (op bindende voordracht)
- Vaststellen van de remuneratie (vergoedingen) van het Bestuur
- Benoemen van de leden van de Remuneratiecommissie

De Ledenraad bestaat uit minimaal vijfenzeventig en maximaal honderd leden en vormt zoveel mogelijk een getrouwe afspiegeling van de klanten van Achmea. Deze afspiegeling wordt ondersteund door de opbouw van de Ledenraad in zgn. “cohorten”, dat wil zeggen dat voordrachten worden gedaan door verschillende onderdelen.

Opbouw van de 100 zetels van de Ledenraad



De cohorten zijn als volgt verdeeld:

Natuurlijke personen	25
Rechtspersonen	25
Kandidaten op voordracht van het Bestuur	10
Kandidaten op voordracht van een Klant- of Verzekerdenraad	40

- 5 Centraal Beheer Particulieren
- 5 Zilveren Kruis
- 4 Achmea Agro
- 3 FBTO
- 2 Woonfonds
- 2 Achmea Investment Management
- 5 Interpolis
- 2 Achmea Pensioenservices
- 1 SAREF
- 1 De Friesland Zorgverzekeraar
- 5 Toekomstige Klantraden
- 5 Fusies e.d.

De leden van de Ledenraad worden voor vier jaar benoemd en er is een mogelijkheid van herbenoeming voor twee keer vier jaar. De totale zittingsduur is dus gemaximeerd tot twaalf jaar.

Bestuur

De leden van het Bestuur worden door de Ledenraad benoemd. Het Bestuur vergadert minimaal vier keer per jaar en behandelt de zaken die het beleid van de Vereniging betreffen. Alleen natuurlijke personen kunnen bestuurslid zijn. Voor een aantal besluiten heeft het Bestuur goedkeuring van de Ledenraad nodig. Het Bestuur benoemt uit zijn midden een voorzitter en twee vicevoorzitters. Zij vormen samen het Presidium. Het Presidium komt minimaal zes keer per jaar bijeen.

Het Bestuur bestaat uit ten minste zeven leden. Momenteel heeft het Bestuur elf leden. Bestuursleden worden voor vier jaar benoemd en kunnen twee keer voor vier jaar worden herbenoemd. De totale zittingsduur is dus ook voor bestuursleden gemaximeerd op twaalf jaar.

Het huidige rooster van aftreden voor het Bestuur is als volgt:

Naam	1 ^e termijn	2 ^e termijn	3 ^e termijn	Aftreden
Mw. Mr. I.C. van den Broek (vicevoorzitter)	2015	2019	2023	2027
Mr. R.M.J. van Gasteren	2015	2019	2023	2027
Mw. Mr. M.J.P. Heuvelmans	2015	2019	2023	2027
Prof. dr. E.M.H. Hirsch Ballin (vicevoorzitter)	2011	2015	2019	2023
Drs. D. Hordijk	2021	2025	2029	2033
Mw. Dr. M.J.A. van Putten	2016	2020	2024	2028
Mw. E.A.G. Raats-Coster	2014	2018	2022	2026
Mr. J. Versteegh	2016	2020	2024	2028
Mw. Drs. C.M.S. Visser	2015	2019	2023	2027
Drs. C.W. van der Waaij RA (voorzitter)	2011	2015	2019	2023
W.H. de Weijer MHA	2016	2020	2024	2028

Vereniging Achmea: drie commissies

Het Bestuur van Vereniging Achmea kent drie commissies van advies: een Benoemingsadviescommissie, een Financiële Commissie en een Remuneratiecommissie.

Benoemingsadviescommissie (BAC)

De Benoemingsadviescommissie doet voorstellen voor benoemingen van de leden van het Bestuur en de Ledenraad, de commissies van Vereniging Achmea en voor de leden van de Raad van Commissarissen van Achmea die op voordracht van Vereniging Achmea benoemd worden. De BAC bestaat uit bestuursleden die worden benoemd door het Bestuur. Anno 2021 bestaat de BAC uit de heer Van der Waaij (voorzitter), mevrouw Heuvelmans, mevrouw Van Putten en de heer Versteegh. De leden van de BAC worden benoemd voor een periode van drie jaar, enkel bij uitzondering kan sprake zijn van herbenoeming.

Remuneratiecommissie

De Remuneratiecommissie beoordeelt de vergoedingen van de bestuurlijke colleges van Vereniging Achmea. Dit betreft de vergoedingen van de leden van de Ledenraad, het Bestuur en de vergoeding voor leden van bijzondere commissies. De Remuneratiecommissie rapporteert aan het Bestuur en vervolgens aan de Ledenraad. De Remuneratiecommissie bestaat uit twee bestuursleden en drie Ledenraadsleden. Anno 2021 bestaat de Remuneratiecommissie uit mevrouw Heuvelmans (voorzitter), mevrouw Raats - Coster, de heer Hollemans, de heer Van Slingerland en mevrouw Bouchtaoui. De leden hebben zitting voor een periode van vier jaar en kunnen daarna éénmaal worden herbenoemd.

Financiële Commissie

De Financiële Commissie heeft tot taak om de financiële gang van zaken binnen Achmea te volgen en daarover vragen te formuleren rondom de publicatie van de (half-)jaarcijfers. Secundair heeft deze commissie tot taak de financiën van de Vereniging te volgen. De commissie bestaat uit drie bestuursleden. Anno 2021 bestaat de Financiële commissie uit de heer Van Gasteren (voorzitter), de heer de Weijer en mevrouw Visser. De bestuursleden worden voor drie jaar benoemd in de Financiële Commissie en het Bestuur benoemt dan ook ieder jaar één nieuw lid.

Rol en inrichting Bestuursbureau

Vereniging Achmea wordt ondersteund door een Bestuursbureau. Het Bestuursbureau bestaat ultimo 2020 uit een senior manager/secretaris, een medewerker Communicatie, twee secretaresses en een schipper.

Het Bestuursbureau heeft tot taak het secretariaat en de ledenadministratie van Vereniging Achmea te voeren en de vergaderingen van de bestuursgremia voor te bereiden en te ondersteunen. Daarnaast vindt vanuit het Bestuursbureau de coördinatie en organisatie van de Thema-werkgroepen plaats en wordt de interne en externe communicatie verzorgd. Ook omvat het takenpakket van het Bestuursbureau de financiële administratie, de ondersteuning van het ledenbeleid, het opzetten en uitvoeren van een opleidingsprogramma en de organisatie van de vaartochten met de Witte Walvis.

Het Bestuursbureau kan leunen op goede specialistische ondersteuning vanuit Achmea. Een senior manager Finance is beschikbaar voor hulp bij strategische (financiële) dossiers en ter ondersteuning van de financiële administratie (betalen facturen en opstellen jaarrekening) is er hulp van twee collega's voor enkele dagen per maand. Voor advies op het gebied van HR kan een beroep worden gedaan op een HR adviseur van Achmea.



het Bestuursbureau

Doelstellingen en activiteiten Vereniging Achmea

Vereniging Achmea stelt zich, op basis van de statuten, o.a. ten doel:

- a. de continuïteit van de Achmea groep te waarborgen zoveel als in haar vermogen ligt;
- b. het behartigen van de belangen van de klantleden, zijnde de polishouders van de Achmea merken.

In dit hoofdstuk wordt een overzicht gegeven van de activiteiten in de komende jaren. Deze activiteiten zullen een positieve bijdrage leveren aan het behalen van de eerder genoemde doelstellingen.

Aanhoudersrol

a) Benoemingen leden Raad van Commissarissen Achmea

Vereniging Achmea heeft als aandeelhouder het voordracht recht voor vier leden van de Raad van Commissarissen van Achmea.

b) Beoordelen van resultaten Achmea aan de hand van (half-)jaarcijfers

Ten aanzien van de jaarcijfers van Achmea heeft Vereniging Achmea een statutaire verantwoordelijkheid. De resultaten worden eerst in het Bestuur en daarna in de Ledenraad besproken, voordat de voorzitter namens Vereniging Achmea gaat stemmen in de aandeelhoudersvergadering van Achmea. Na het besluit van het Bestuur om de voorzitter al dan niet te mandateren om namens Vereniging Achmea in de aandeelhoudersvergadering hierover positief te stemmen, wordt de Ledenraad gevraagd goedkeuring te verlenen aan het afgeven van dit mandaat.

- c) Voldoen aan verplichtingen uit overeenkomst met Rabobank**
Vereniging Achmea heeft in 2010 een lening bij Rabobank afgesloten ter financiering van de aankoop van aandelen van Achmea B.V. door Vereniging Achmea. Dit betrof het deel van de aandelen Achmea die Rabobank vanwege de aangescherpte kapitaaleisen onder Basel III niet langer wenste aan te houden. De lening overeenkomst tussen Vereniging Achmea en Rabobank betrof in 2010 een lening van € 700 miljoen die Vereniging Achmea annuïtair aflost. De aflossingen kan Vereniging Achmea doen wanneer dividend wordt ontvangen als aandeelhouder van Achmea B.V. Het saldo van de lening was ultimo 2020 ca. € 153 miljoen.

Belangenbehartiging leden

a) Adviesgroep coöperatieve identiteit

De coöperatieve identiteit is één van de vijf pijlers in de strategie van Achmea. Achmea gebruikt de woorden coöperatieve identiteit om aan te geven dat Achmea een bijzondere onderneming is en dat gewerkt wordt vanuit een maatschappelijke missie: voor klanten en samenleving. Het is de basis voor wat Achmea doet en op welke wijze.

Vereniging Achmea kan op dit gebied veel betekenen voor het bedrijf. De Adviesgroep coöperatieve identiteit, met leden uit de Ledenraad en onder leiding van een bestuurslid van Vereniging Achmea, heeft een belangrijke klankbordrol voor Achmea op dit onderwerp.

b) Thema-werkgroepen

Sinds enkele jaren geeft Vereniging Achmea met Thema-werkgroepen inhoudelijk invulling aan haar statutaire verantwoordelijkheid als “behartiger van het klantbelang”. Het doel van deze werkgroepen is om relevante actuele maatschappelijke thema’s met elkaar (Achmea en Vereniging Achmea samen) te doorleven

en te verdiepen en deze vervolgens door te vertalen naar aanbevelingen voor Achmea. Nadat de aanbevelingen geformuleerd zijn zal Achmea deze implementeren in de bedrijfsvoering en hier later ook een terugkoppeling over geven. Doel is alle geïnteresseerde leden een plek in een Thema-werkgroep te geven.

Leden

a) Samenstelling Ledenraad / ledenbeleid

Voordrachten van leden van de Ledenraad vinden plaats door Achmea Corporate Relations, een Klant- of Verzekerdenraad of middels persoonlijke aanmelding (natuurlijke persoon). Doel is te komen tot meer “gerichte” (her-)benoemingen, dat wil zeggen dat op basis van profielschetsen wordt benoemd. Hiertoe wordt vanaf 2020 een aangepast proces gevolgd bij (her-)benoemingen, waardoor de Benoemingsadviescommissie meer in staat wordt gesteld een kwalitatieve check te doen op kandidaten.

b) Remuneratie

De Remuneratiecommissie buigt zich jaarlijks over de hoogte van de vergoedingen voor leden van het Bestuur en de Ledenraad.

c) Invulling stemgerechtigd lidmaatschap

Bij de statutenwijziging in 2009 is onderscheid gemaakt tussen het begrip “klantlid” (een ieder die een polis bij Achmea heeft) en “stemgerechtigd lid” (een klantlid dat zich heeft aangemeld om juridisch lid te worden en voldoet aan de gestelde eisen). Doel hiervan was de betrokkenheid van de klanten bij de organisatie via Vereniging Achmea te vergroten. Na ruim tien jaar vraagt het stemgerechtigd lidmaatschap om een herijking c.q. invulling nieuwe stijl. Enerzijds omdat de doelstelling niet (enkel) met de huidige invulling van het stemgerechtigd lidmaatschap kan worden gehaald, anderzijds vanwege de bureaucratische en administratieve druk die gepaard gaat met het stemgerechtigd lidmaatschap bij zowel Vereniging Achmea als het bedrijf Achmea. In 2021 zal bij de statutenwijziging dit onderwerp worden meegenomen.

Educatie

Vereniging Achmea poogt op verschillende manieren haar leden te voorzien van educatieve en informatieve sessies / bijeenkomsten. Zo wordt er jaarlijks in juni een bijeenkomst voor nieuwe leden georganiseerd waar o.a. een langer zittend lid zijn / haar ervaringen als lid van de Ledenraad deelt. Ook zijn er in het verleden meerdere succesvolle werkbezoeken aan een Achmea onderdeel op locatie georganiseerd. Doel van een dergelijk werkbezoek is leden een “kijkje in de keuken” te kunnen geven.

In 2021 wordt gestart met “College Tour”, waarin een expert op een bepaald thema een inleiding verzorgt over zijn / haar vakgebied. Het gaat hierbij om digitale bijeenkomsten, omdat tijdens de Covid-19 periode is gebleken dat dit laagdrempelig te organiseren is en informatieoverdracht is op deze wijze heel goed mogelijk. Naast een bijeenkomst voor nieuwe leden, werkbezoeken en College Tour organiseert Vereniging Achmea “Educatieve sessies”, welke onderdeel zijn van de Dag van de Ledenraad. Per bijeenkomst van de Ledenraad wordt een onderdeel van Achmea gevraagd een onderwerp uit te diepen.



Relatiemanagement

a) Witte Walvis

Sinds 2011 is de Witte Walvis eigendom van Vereniging Achmea en wordt dit schip ingezet voor bijeenkomsten met (bestuurs-)leden. Sinds 2018 worden deze tochten vooral georganiseerd rondom een thema met een spreker.

b) Bijeenkomst Ledenraad met partners

Eens per drie jaar wordt een bijeenkomst gehouden voor leden van de Ledenraad en hun partners. Deze bijeenkomst is enkele keren doorgeschoven vanwege Covid-19 en staat nu gepland in het eerste kwartaal van 2022. Het plan voor deze bijeenkomst is het meer te laten zijn dan een diner: gedacht wordt aan een evenement met een maatschappelijk karakter rondom het thema “Samen voor elkaar”.

Communicatie en PR

Als onderdeel van de bedrijfsvoering wordt jaarlijks in het eerste kwartaal een jaarverslag gemaakt, met daarin de financiële resultaten (de jaarrekening) van Vereniging Achmea. Tegelijkertijd met het jaarverslag wordt jaarlijks een informatiemagazine uitgegeven, “Wij Zijn”. Dit magazine wordt gemaakt rondom een actueel thema en is bedoeld voor leden van Bestuur, Ledenraad, kandidaat-leden en medewerkers van Achmea. Het thema voor 2021 is “Samen voor elkaar”.

De communicatie met en tussen de leden van Vereniging Achmea wordt digitaal ondersteund door “VA Online”. Op dit platform kunnen leden via tablet of smartphone gegevens van andere leden benaderen. Doel is in 2021 te komen tot een online platform waarop ook de vergaderstukken voor de leden kunnen worden geplaatst.



vereniging achmea

Bezoekadres
Handelsweg 1
3707 NG Zeist

Postadres
Postbus 866
3700 AW Zeist
secretariaat@verenigingachmea.nl