

Profiel Commissieleden OWM

Commissie Onderlinge Waarborgmaatschappij (ACU)

1. Algemeen profiel (voor alle commissieleden)

1.1 Kernrol van een commissielid

Een commissielid levert een onafhankelijke, deskundige en constructieve bijdrage aan de integrale herbeoordeling van de haalbaarheid, wenselijkheid en strategische fit van een Onderlinge Waarborgmaatschappij (OWM) voor ACU, met expliciete aandacht voor:

- strategische meerwaarde voor ACU en haar leden;
- financiële en prudentiële duurzaamheid;
- governance-, risico- en toezichtvereisten;
- praktische uitvoerbaarheid en implementatie.

De commissie opereert adviserend en bereidt besluitvorming voor de Raad van Supervisie, Directie en ALV.

1.2 Algemene competenties en vereisten

Alle commissieleden beschikken aantoonbaar over:

a. Strategisch en bedrijfskundig inzicht

- Begrip van strategische positionering, groei en productontwikkeling.
- Inzicht in hoe nieuwe proposities bijdragen aan ledenwaarde en lange-termijndoelen.
- Vermogen om scenario's strategisch te vergelijken en te prioriteren.

b. Financieel en risicobewustzijn

- Basiskennis van financiële modellen, solvabiliteit en exploitatievraagstukken.
- Inzicht in risicodragerschap, risicobeheersing en prudentieel denken.
- Vermogen om risico's expliciet te maken en te wegen.

c. Governance- en toezichtssensitiviteit

- Begrip van de rolverdeling tussen ALV, Raad van Supervisie en Directie.
- Inzicht in toezichtverwachtingen en governance-vereisten bij nieuwe entiteiten.
- Bewustzijn van compliance- en vergunningstrajecten.

d. Samenwerkings- en oordeelsvorming

- In staat om in collegiaal verband tot gedragen adviezen te komen.

Profiel Commissieleden OWM

Commissie Onderlinge Waarborgmaatschappij (ACU)

- Constructief omgaan met verschillen van inzicht.
 - Bijdragen aan transparante rapportage, inclusief het expliciet en zorgvuldig verwoorden van minderheidsstandpunten.
- e. Integriteit en onafhankelijkheid
- Onbetwistbare persoonlijke integriteit.
 - Transparantie over (potentiële) belangenverstremgeling.
 - Bereidheid tot terugtreden of onthouding bij conflicterende belangen.
- f. Communicatieve vaardigheden
- In staat om complexe analyses helder te verwoorden.
 - Kan schakelen tussen technische diepgang en bestuurlijke besluitvorming.
 - Collegiaal, kritisch en zorgvuldig in woord en schrift.
- g. Organisatorisch en implementatie-inzicht
- Inzicht in organisatorische inrichting en implementatie van nieuwe producten, diensten of entiteiten.
 - Vermogen om strategische keuzes te vertalen naar praktische uitvoerbaarheid.
 - Inzicht in veranderprocessen, projectimplementatie en organisatorische impact.
 - Basisinzicht in processen, systemen en IT-vereisten die samenhangen met de implementatie van nieuwe financiële of verzekeringsstructuren.

2. Samenstelling en rolverdeling

De commissie bestaat uit 4 leden, bijgestaan door een extern deskundige (verzekerings-/OWM-expertise):

1. Voorzitter (intern)
2. Secretaris / Rapporteur (intern)
3. Commissielid Financieel & Risico (intern)
4. Commissielid Strategie & Markt / Ledenperspectief (intern)

Intern = lid van ACU (niet zijnde Directie of Raad van Supervisie)

3. Profiel per rol

3.1 Voorzitter van de Commissie

Doel van de rol

De voorzitter bewaakt het proces, de samenhang en de kwaliteit van

Profiel Commissieleden OWM

Commissie Onderlinge Waarborgmaatschappij (ACU)

de advisering.

Specifieke verantwoordelijkheden

- Leiden van vergaderingen en bewaken van voortgang.
- Zorgen voor evenwichtige inbreng van alle leden.
- Bewaken van scope, opdracht en strategische focus.
- Eerste aanspreekpunt richting Directie (en indirect RvS).
- Bevorderen van open discussie en zorgvuldige weging van standpunten.

Specifiek profiel

- Ervaring met voorzitterschap of procesleiding.
- Strategisch denkvermogen en bestuurlijke sensitiviteit.
- Onafhankelijke houding en gezaghebbende uitstraling.

3.2 Secretaris / Rapporteur

Doel van de rol

Waarborgen van structuur, samenhang en kwaliteit van de output.

Specifieke verantwoordelijkheden

- Voorbereiden van vergaderingen en vastleggen van bevindingen.
- Structureren en redigeren van:
 - o scenario-analyses;
 - o financiële en organisatorische uitwerkingen;
 - o eindrapport en roadmap.
- Bewaken van consistentie tussen deelproducten.

Specifiek profiel

- Sterk analytisch en schriftelijk vaardig.
- Ervaring met beleids- of projectrapportages.
- Oog voor detail én hoofdlijnen.

3.3 Commissielid Financieel & Risico

Doel van de rol

Borgen van financiële haalbaarheid en risicobeheersing.

Specifieke verantwoordelijkheden

- Beoordelen van financiële modellen en aannames.
- Toetsen van solvabiliteit, kapitaalvereisten en impact op ACU.

Profiel Commissieleden OWM

Commissie Onderlinge Waarborgmaatschappij (ACU)

- Signaleren van financiële en prudentiële risico's.

Specifiek profiel

- Ervaring met finance, risk management, controlling of financiële modellering.
- Ervaring met business cases, investeringsanalyses en scenario-analyse.
- Begrip van prudentiële.
- Kritisch, feitelijk en risicobewust.

3.4 Commissielid Strategie & Markt / Ledenperspectief

Doel van de rol

Borgen van strategische relevantie en ledenwaarde.

Specifieke verantwoordelijkheden

- Toetsen van strategische fit met ACU 2025–2027.
- Beoordelen van marktpositie, ledenbehoeften en proposities.
- Inbrengen van praktijk- en ledenperspectief.

Specifiek profiel

- Affiniteit met strategie, marktontwikkeling en coöperatieve waarde.
- Inzicht in ledenparticipatie en productontwikkeling.
- Bruggenbouwer tussen strategie en praktijk.

3.5 Extern deskundige (verzekerings-/OWM-expertise)

Doel van de rol

Inbrengen van onafhankelijk, professioneel en specialistisch oordeel.

Specifieke verantwoordelijkheden

- Adviseren over OWM-structuren, verzekeringslogica en governance.
- Toetsen aan wet- en regelgeving en toezichtpraktijk.
- Signaleren van best practices en valkuilen.

Specifiek profiel

- Aantoonbare expertise in:
 - o verzekeringsrecht, OWM's of vergelijkbare structuren;
 - o toezicht- en vergunningstrajecten.
- Inzicht in vergunningstrajecten en toezichtpraktijk bij verzekerings- of waarborgstructuren.

Profiel Commissieleden OWM

Commissie Onderlinge Waarborgmaatschappij (ACU)

- Geen belangen bij ACU.
- Functioneert adviserend, zonder stemrecht, met gezag door deskundigheid.

4. Onafhankelijkheid en randvoorwaarden

- Commissieleden handelen onafhankelijk en zonder last of ruggespraak.
- (Potentiële) belangenverstrengeling wordt vooraf gemeld.
- Leden onthouden zich van deelname aan bespreking/advisering bij conflicten.
- De externe deskundige heeft geen stemrecht, maar wel volwaardig en zwaarwegend adviesrecht.