

## Bijlage 3

### Risicomanagement

Als onderdeel van de besluitvorming houdt Zorg en Zekerheid rekening met risico's. Een aantal risico's horen nu eenmaal bij onze rol als zorgverzekeraar of gaan we bewust aan om onze dienstverlening te verbeteren en uw premie te verlagen. Om bovenal continuïteit te kunnen bieden, beperken en beheersen we risico's waar dat kan. We gaan dan ook uit van een lage risicobereidheid, onze operationele processen zijn sterk beheerst en we zetten sterk in op automatisering.

48

Op gebied van risicomanagement heeft Zorg en Zekerheid de organisatie in 2015 aangepast. Frequente wijzigingen in een al complex zorgstelsel, de toenemende behoefte aan zowel digitale dienstverlening, transparantie en voorspelbaarheid maken nog afgezien van toenemende Europese regelgeving (Solvency II) dat er een groeiende behoefte ontstond aan expertise op gebied van interne beheersing/ risicomanagement. Zorg en Zekerheid heeft er voor gekozen een volwaardig 'three lines of defense model' te implementeren. Zo heeft Zorg en Zekerheid sinds maart 2015 naast een Internal Audit afdeling ook een afdeling Governance, Risk & Compliance.

Three Lines of Defense		
1 <sup>e</sup> Lijn (Management)	2 <sup>e</sup> Lijn (Governance, Risk & Compliance)	3 <sup>e</sup> Lijn (Internal Audit)
Primair verantwoordelijk voor de besturing en prestaties van de operationele processen, voldoen aan de vigerende wet & regelgeving en effectieve beheersing van de risico's.	Coördineert, houdt het overzicht, daagt de eerste lijn (management) uit, faciliteert de interne beheersing en rapportage. Tweede lijn is 'onafhankelijk' van de eerste lijn.	Is onafhankelijk van de 1 <sup>e</sup> en 2 <sup>e</sup> lijn en geeft onafhankelijk en objectieve (quality) 'assurance' op het ontwerp en effectiviteit van de interne beheersing van 1 <sup>e</sup> en de 2 <sup>e</sup> lijn.

Op gebied van risicomanagement is in de bijlage *Toepassing Code Verzekeraars door Zorg en Zekerheid* onder punt 4 beschreven hoe het risicobeleid wordt vastgesteld, uitgevoerd, gemonitord en waar nodig bijgesteld. Verder is daar beschreven dat conform de Code periodiek de actuele financiële en niet-financiële risico's en de verwachte ontwikkelingen worden besproken in de Audit, Compliance en Risk Commissie van Zorg en Zekerheid.