

Profielschets

Twee leden Raad van Commissarissen

Coöperatie Eno u.a.



1. Inleiding

Deze notitie bevat globale informatie over de Coöperatie Eno u.a. (hierna te noemen Eno), de vacature en de selectieprocedure en is bedoeld voor de oriënterende fase met potentiële kandidaten.

Bij voortzetting van dit contact zal zo nodig aanvullende documentatie worden verstrekt. Meer informatie over Eno is ook te vinden op www.eno.nl.

2. Eno

2.1 Algemeen

Eno is een coöperatieve zorgverzekeraar, opgericht in 1860 en gevestigd te Deventer. Eno biedt basiszorgverzekeringen en aanvullende zorgverzekeringen aan, zowel op de individuele als de collectieve markt. De historie en focus ligt in de regio Salland, waar Eno werkt onder het label Salland Zorgverzekeringen. Deze provinciepolis is toegankelijk voor mensen uit Gelderland en Overijssel. De landelijke markt wordt bediend met enerzijds het label ZorgDirect en anderzijds met HollandZorg. Met dit laatste label is Eno marktleider op het gebied van zorgverzekeringen voor seizoenarbeiders. Ten slotte is het Zorgkantoor Midden IJssel bij Eno ondergebracht.

De missie van Eno is om bekend te staan als een kleine verzekeraar die een grootse bijdrage levert aan het betaalbaar houden van de zorg.

Eno wil elke dag een wezenlijke bijdrage leveren aan de gezondheid van haar leden door hen nu en in de toekomst te verzekeren van gepaste, betaalbare en toegankelijke zorg, en door haar leden te inspireren en te faciliteren in het streven naar een optimale gezondheid.

2.2 Activiteiten en Dienstverlening

Het kernbedrijf van Eno betreft het zorgdragen voor goede, toegankelijke en betaalbare zorg via het aanbieden van zorgverzekeringen. Binnen de kaders van de Zorgverzekeringswet (Zvw) biedt Eno basisverzekeringen aan en via de aanvullende verzekeringen biedt Eno een pakket van aanvullende verzekeringen aan, die een privaat karakter hebben.

Hoewel de productvoorwaarden van de basisverzekering in principe voor alle zorgverzekeraars gelijk zijn, is er het nodige onderscheid mogelijk. Bijvoorbeeld door de keuze voor een naturaverzekering (vergoeding voor zorg) of een restitutieverzekering (vergoeding voor gemaakte kosten), en de omvang en kenmerken van het gecontracteerde aanbod. De productvoorwaarden van de aanvullende verzekeringen zijn onderscheidend op inhoud en op prijs.

Daarnaast is Eno als Wlz-uitvoerder formeel verantwoordelijk voor de uitvoering van de Wlz voor eigen verzekerden. Deze verantwoordelijkheid omvat het efficiënt organiseren en monitoren van het regionale proces van zorgtoewijzing en tijdige zorgverlening. De Wlz-uitvoerders hebben dit proces gemandateerd aan de regionaal werkende zorgkantoren. Zorgkantoor Midden IJssel is bij Eno ondergebracht en voert de Wlz uit voor de circa 177.000 inwoners van de gemeentes Deventer, Raalte, Olst-Wijhe en Voorst.

Zorgverzekeringen zijn op zichzelf als complex te kenschetsen, onder andere door de publieke randvoorwaarden waarbinnen zorgverzekeraars werken, de diversiteit in zorgvormen en de continue ontwikkelingen op deze vlakken. Voorbeelden hiervan zijn aanpassingen in de vergoedingen of tariefstructuur, het overhevelen van zorgvormen van en naar de wetsdomeinen Wlz en Wmo, wijzigingen in het vereveningssysteem, etc. Deze continue veranderingen vragen veel van de bedrijfsvoering, maar vragen ook om een sterke financiële positie.

De zorgverzekeringen worden zowel in de individuele als de collectieve markt verkocht, via verschillende distributiekanaalen: via internet, direct writing en via kantoorbezoek en intermediairs. Vanuit het label HollandZorg biedt Eno voor (buitenlandse) flexmigranten zorgverzekeringen aan; deze worden primair aangeboden via uitzendbureaus. Eno is hierin marktleider in Nederland.

De verschillende merken hebben alle een eigen onderscheidend vermogen. Zo wordt de provincie-polis Salland Zorgverzekeringen vooral gezien als de zorgverzekeraar van Deventer en omstreken. Eno biedt vanuit dit merk een basisverzekering in natura en een breed pakket van aanvullende verzekeringen. Eno heeft in de regio van oudsher nauwe contacten met zorgaanbieders en gemeenten. Deze basis van 'elkaar kennen' is in toenemende mate van waarde in het samen organiseren van de regionale zorginfrastructuur.

HollandZorg onderscheidt zich door de eenvoudige administratieve afwikkeling van polis en declaratieproces voor zowel verzekerde als uitzendbureau. Het merk biedt verzekerden, naast een natura basisverzekering, een specifiek pakket aanvullende verzekeringen en meertalige dienstverlening.

Met de restitutiepolis ZorgDirect richt Eno zich sinds 2015 op klanten in heel Nederland, waarbij de afhandeling van de verzekering grotendeels digitaal plaatsvindt.

Evenals in de gehele branche is er veel oog voor materiële controle en fraudebestrijding van zorgdeclaraties, zodat de zorgkosten betaalbaar blijven.

Voor de landelijke zorginkoop werkt Eno samen met andere zorgverzekeraars. Voor een groot deel van de zorg verloopt dit samen met andere kleinere zorgverzekeraars en wordt een landelijk dekkend zorgaanbod ingekocht voor de verzekerden. Dit borgt een zekere omvang en daarmee een onderhandelingspositie bij de zorgverleners. Voor specifieke onderdelen wordt samengewerkt met individuele zorgverzekeraars.

2.3 Organisatie

De formatie van Eno is circa 200 fte, ingevuld door circa 230 medewerkers. De medewerkers zijn loyaal aan hun werk en aan de onderneming, toegewijd aan klanten, en staan achter de maatschappelijke verantwoordelijkheid die Eno als zorgverzekeraar heeft en nadrukkelijk voelt en invult. Er is sprake van een op de mens georiënteerde organisatie met een goede operationele dienstverlening en een beheerste bedrijfsvoering.

Naast de primaire aandacht voor de klant en zorg(inkoop), is er ruime aandacht voor risicomanagement, toekomstbestendige en veilige ICT, kwaliteitscontroles en uiteraard, behoud van een gezonde financiële positie. Als coöperatie is Eno niet op winst gericht en circa 97 procent van de inkomsten vloeit rechtstreeks terug naar de zorg of naar de verzekerden via de premiestelling.

De reputatie binnen de sector en in het kern-werkgebied van Eno is goed. Eno beschikt over de keurmerken die voor de branche gelden en onderhoudt goede relaties met haar leden, zorg-aanbieders, overheden, leveranciers en andere stakeholders.

Er wordt gewerkt conform de Eno gedragscode die specifiek op een integere bedrijfsvoering toeziet.

De organisatie wordt sinds 1 november 2018 geleid door het huidige tweehoofdige statutaire bestuur. De voorzitter van de Raad van Bestuur, Elout Hooiveld (1968), heeft een ruime financiële kennis van de zorgverzekeringssector en, sinds 2012, een brede bedrijfservaring vanuit zijn toenmalige functie als lid van de Raad van Bestuur. Het lid van de Raad van Bestuur, Petra Teunis (1965), werkt sinds 1 november 2018 bij Eno en deed in haar loopbaan bij de Rabobank, naast financiële kennis, ruime ervaring op met klant- en markt oriëntatie.

2.4 Financiële ontwikkeling

De activiteiten van de totale groep hebben in 2017 geleid tot een omzet van circa € 296 miljoen tegenover een omzet in 2016 van € 305 miljoen.

Het geconsolideerde resultaat bedroeg in 2017 circa -€ 1,6 miljoen tegenover € 17,0 miljoen in 2016. Deze daling laat zich met name verklaren door een hogere premietekortvoorziening.

Het balanstotaal bedroeg ultimo 2017 € 206 miljoen (2016: € 195 miljoen) en het eigen vermogen 2017 bedroeg circa € 76,9 miljoen (2016: € 78,5 miljoen).

Het technisch resultaat bedroeg € 1,4 miljoen negatief (2016: 17 miljoen positief). In het technisch resultaat is inbegrepen een beleggingsresultaat € 0,1 miljoen negatief (2016: € 0,1 miljoen negatief).

Het totale beleggingsresultaat is € 0,2 miljoen negatief (2016: € 0 miljoen).

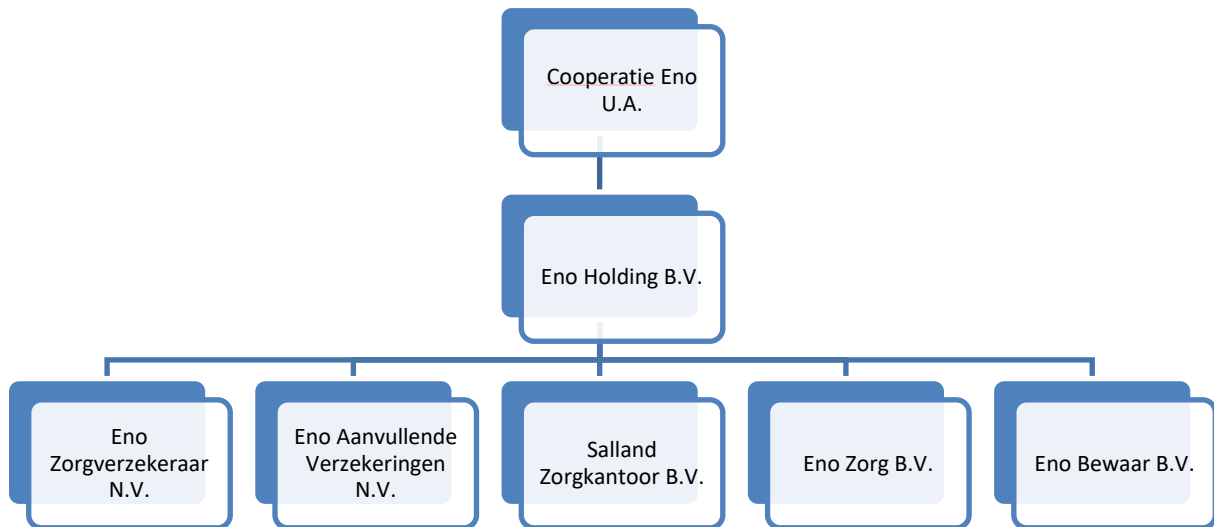
Ultimo 2017 was de solvabiliteit conform Solvency II 169,2%, waar DNB 100% vereist en de interne minimumnorm 132,5% is.

Uitgebreide financiële informatie is te vinden in de jaarrekening 2017.

De jaarcijfers 2018 worden in juni 2019 gepubliceerd. Actuele informatie hierover is opvraagbaar bij Eno.

2.5 Juridische structuur

Om de verschillende diensten te kunnen bieden omvat Eno een aantal operationele uitvoeringsorganisaties of werkmaatschappijen/organisaties met rechtsvormen B.V. en N.V.



Toelichting organogram

- Aan het hoofd van de groep staat de Coöperatie Eno U.A. De coöperatie heeft een dochtermaatschappij Eno Holding B.V. Deze vennootschap houdt alle aandelen van de werkmaatschappijen en is ook bestuurder van de werkmaatschappijen.
- Alle medewerkers zijn in dienst bij Eno Zorgverzekeraar N.V.
- In Eno Zorgverzekeraar N.V. zijn de zorgverzekeringsactiviteiten ondergebracht.
- De activiteiten van de aanvullende verzekeringen worden uitgevoerd in Eno Aanvullende Verzekeringen N.V.
- De activiteiten van het zorgkantoor zijn ondergebracht in Salland Zorgkantoor B.V.
- Eno Zorg B.V. fungeert voor de bemiddelingsactiviteiten van Eno.
- In Eno Bewaar B.V. zijn de beleggingsactiviteiten ondergebracht.

3. Besturing en toezicht

Eno wordt bestuurd door een statutair bestuur. Bestuurders worden op bindende voordracht door de Raad van Commissarissen benoemd door de Ledenraad.

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op de groep/Coöperatie Eno en haar dochtermaatschappijen. De leden van de Raad van Commissarissen worden op bindende voordracht van de RvC benoemd door de Ledenraad.

De Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen leggen verantwoording af aan de Ledenraad van de Coöperatie Eno.

Gezien de omvang van het kapitaal en het aantal werknemers is er sprake van een zgn. structuurvennootschap. Uit de wet volgt daarbij dat de RvC het recht heeft bepaalde bestuursbesluiten goed te keuren, zoals wijziging van de statuten en het aangaan van duurzame samenwerkingsverbanden.

Eno valt onder het toezicht van DNB, AFM en NZa. Dit betekent dat zowel bestuurders als commissarissen dienen te voldoen aan specifieke in de Wet Financieel Toezicht gestelde eisen. Hun deskundigheid dient naar het oordeel van DNB voldoende te zijn in verband met de uitoefening van het verzekeringsbedrijf.

Verder worden hoge eisen gesteld aan de betrouwbaarheid: de antecedenten mogen DNB geen aanleiding geven tot het oordeel dat de betrouwbaarheid van de persoon niet buiten twijfel staat. Kennis van governance en compliance zijn vereist.

Ieder lid van de RvC volgt, voorafgaand aan de toetsing door DNB en de benoeming, een door Eno samengesteld en gefinancierd introductieprogramma dat een zodanige kwaliteit heeft dat de RvC kan voldoen aan de gestelde (wettelijke) eisen.

Elk lid van de RvC legt de eed/belofte af zoals deze voor de financiële sector is vastgesteld.

De Raad van Commissarissen heeft een bij wet en in de statuten geformaliseerde positie. Het toezicht vindt plaats volgens de beginselen van corporate governance en de relevante regelgeving in de verzekeringssector. De afspraken over de werkwijze van de Raad van Commissarissen zijn vastgelegd in een reglement.

Het toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in de groep berust bij de Raad van Commissarissen. De Raad staat het bestuur met raad terzijde en is tevens de werkgever van het statutaire bestuur. De Raad richt zich bij het vervullen van haar taak naar het belang van de groep en de met haar verbonden activiteiten met inachtneming van de belangen van alle belanghebbenden; zij betreft bij dit toezicht ook de relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen en besteedt bijzondere aandacht aan het risicobeheer van Eno.

De RvC ziet onder meer toe op de realisatie van de doelstellingen, het vaststellen en bewaken van de strategie, de financiële positie, de risicobeheersing bij de uitvoering van de ondernemingsactiviteiten en het aanbrengen van een efficiënte en transparante structuur.

De Raad van Commissarissen vergadert circa zeven maal per jaar, waarvan één vergadering buiten aanwezigheid van het bestuur waarin de zelfevaluatie van de Raad en de evaluatie van het bestuur plaatsvinden. Minimaal eenmaal per jaar zijn de externe accountant en actuaar ter vergadering aanwezig ter bespreking van de jaarrekening. Daarnaast zijn er bijeenkomsten in het kader van het life long learning programma.

Voorts is er vier maal per jaar een Ledenraadvergadering die plaatsvindt aansluitend aan een RvC-vergadering, en vindt er eenmaal per jaar een overleg met de Ondernemingsraad plaats.

De Raad heeft commissies ingesteld; er is een Audit & Risk commissie die viermaal per jaar vergadert en er is een Remuneratiecommissie.

De Raad bestaat conform statuten minimaal uit drie en maximaal 7 personen; de huidige samenstelling bestaat uit 5 personen.

De maximale zittingsperiode is statutair 12 jaar, echter in het vigerende reglement is dit beperkt tot 3 termijnen van ten hoogste 3 jaar. Er is een rooster van aftreden.

De jaarhonorering van de RvC is conform de bezoldigingscode die voortvloeit uit de Wet Normering Topinkomens. Per 1 januari 2019 is de maximum WNT-norm geïndexeerd. Daarmee is ook de commissarissenvergoeding geïndexeerd. Het nieuwe vergoedingsbedrag voor een lid van de RvC bedraagt € 20.700 per jaar, exclusief BTW.

Er is een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering voor de Raad afgesloten.

4. Profiel van de Raad van Commissarissen

Bij de samenstelling van de Raad van Commissarissen wordt rekening gehouden met eisen van deskundigheid, maatschappelijke achtergrond en representativiteit gerelateerd aan het werkterrein en de complexiteit en risico's van de organisatie. Ook wordt rekening gehouden met de verschillende competenties als geschetst door DNB in haar geschiktheidsmatrix.

De Raad van Commissarissen voert haar taken uit als een gemeenschappelijk verantwoordelijk team, maar dat neemt niet weg dat elk lid zich realiseert dat hij/zij ook een individuele verantwoordelijkheid draagt.

Elk lid van de Raad van Commissarissen moet in beginsel een generalist zijn met de kwaliteiten die nodig zijn om verschillende aspecten integraal af te wegen gericht op het belang van de onderneming.

Naast deze kwaliteiten beschikt ieder lid over specifieke deskundigheden waardoor het collectief op een zodanig niveau over kennis en ervaring beschikt dat de Raad het bestuur op alle relevante aandachtsgebieden (kernactiviteiten, complexe aspecten en risico's) kan adviseren c.q. toezicht op kan houden.

Tegelijkertijd moet elk van haar leden in staat zijn om de hoofdlijnen van het totale beleid en de daarmee gepaard gaande risico's, van de afzonderlijke organisaties en haar belangen te beoordelen. Om de Raad naar behoren samen te stellen wordt bij vervulling van vacatures gelet op afdekking van relevante kennis- en aandachtsgebieden en op diversiteit in achtergrond, leeftijd en gender.

De algemene vereisten aan leden van de Raad van Commissarissen zijn:

- bestuurlijke ervaring in brede zin bij een vergelijkbare of complexere maatschappelijk georiënteerde organisatie;
- inzicht in de eisen die kwaliteit, soliditeit, doelmatigheid en continuïteit aan een organisatie als deze stellen en in staat een evenwichtige afweging van belangen van de stakeholders te maken;
- affiniteit met de aard, doelstelling en functie van de organisatie;
- in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij gelopen worden;
- het vermogen om zich op hoofdlijnen een oordeel te vormen over door het bestuur voorgelegde aangelegenheden met daarbij het vermogen om het beleid van de organisatie en het functioneren van het bestuur te toetsen dan wel het bestuur als klankbord bij te staan;
- ervaring met en/of kennis van governance, risicomanagement en compliance;
- in staat te functioneren met een juist evenwicht in betrokkenheid en bestuurlijke afstand;
- integer, met verantwoordelijkheidsgevoel en een onafhankelijke opstelling;
- met 'durf' om zaken aan de orde te stellen, kritisch analytisch maar oplossingsgericht en betrokken;
- bezonnen in oordeel, zakelijk en besluitvaardig;
- met een goed ontwikkeld gevoel voor samenwerking, effectieve communicatie en teamwork, met een sociale antenne en gevoel voor intermenselijke dynamiek;
- met voldoende beschikbaarheid, een goede bereikbaarheid en grote presentie bij vergaderingen.

Om de taken te kunnen uitoefenen moet de Raad van Commissarissen maatschappelijk en bestuurlijk breed geïnformeerd zijn. Daarom hebben de leden een eigen relevant netwerk.

De huidige Raad van Commissarissen is op dit moment als volgt samengesteld:

Jacob Dijkstra, voorzitter RvC	- bestuurder Izore
Klaas de Boer RE RA RC, voorzitter Audit & Risk cie	- directeur financiën & IM Yarden
Bernard Arnold, voorzitter Remuneratie cie	- toezichthouder in de ouderenzorg
Trienke Stellema	- bestuurder en toezichthouder in de zorg
Laurens Roodbol AAG	- toezichthouder in de financiële sector

5. Twee vacatures in de Raad van Commissarissen

Door de benoeming van mevrouw Teunis als bestuurder bij Eno, is een vacature ontstaan in de RvC. De heer Dijkstra, voorzitter van de RvC en de heer De Boer, voorzitter van de ARC, bereiken resp. eind 2021 en eind september 2020 het einde van de maximale dan wel 9-jaars benoemingstermijn.

Met het oog op continuïteit, overdracht van kennis en optimale bezetting van de voorzittersfuncties, wordt gezocht naar twee nieuwe commissarissen. Deze twee nieuwe commissarissen hebben een verschillend profiel, aanvullend op de expertisegebieden van de huidige commissarissen en passend bij de actuele en toekomstige aandachtsgebieden binnen Eno.

Om deze reden wordt gesproken over 'profiel kandidaat 1' en 'profiel kandidaat 2'.

Specifiek dient kandidaat 1 te beschikken over:

- een bestuurlijk profiel met ruime kennis en ervaring op het gebied van marketing & verkoop;
- aantoonbare regionale inbedding, o.a. wonen en/of werken in de regio (Overijssel, evt. bovenkant Gelderland);
- kennis van het regionale krachtenveld en beschikkend over een regionaal netwerk;
- inzicht in en bekend met het door DNB en AFM uitgevoerde wettelijke toezicht op financiële instellingen.

Specifiek dient kandidaat 2 te beschikken over:

- een bestuurlijk profiel met ruime kennis en ervaring op het financiële en bij voorkeur ook op het zorgverzekerings-technisch en compliance gebied;
- inzicht in en bekend met het door DNB en AFM uitgevoerde wettelijke toezicht op financiële instellingen;
- kennis van en ruime ervaring met ICT (gerelateerde)-gebieden als informatiebeveiliging, AVG, nieuwe technologieën, big data.

Van de twee kandidaten moet tenminste één kandidaat toezichthoudende ervaring hebben bij een financieel dienstverlener.

Gezien de huidige samenstelling van de RvC gaat de voorkeur ernaar uit dat tenminste één van beide vacatures wordt vervuld door een vrouw.

Bij de uiteindelijke keuze zal uiteraard ook meespelen dat de kandidaten qua persoonlijkheid en stijl goed in het team passen.

De te benoemen commissarissen zullen zich moeten verdiepen in Eno. Hieraan zal in een introductieprogramma specifieke aandacht worden gegeven, reeds vooruitlopend op het toetsingsgesprek met DNB.

6. Procedure en nadere informatie

Nationaal Register is gevraagd om de wervingsprocedure te begeleiden. In dit licht is mevrouw A.P.M. van der Veer hiervoor verantwoordelijk.

De selectiecommissie bestaande uit de Remuneratiecommissie doet de voorselectie. Bij deze voorselectie zal tevens de voorzitter van de Raad van Bestuur betrokken zijn.

Na kennismaking, selectie en uiteindelijke voordracht aan de voltallige Raad van Commissarissen zal, bij positieve reactie, de officiële benoeming door de Ledenraad eerst plaatsvinden nadat de goedkeuring van De Nederlandsche Bank daartoe is verkregen.

Tot het moment van officiële benoeming zal de voorgenomen benoeming uiterst vertrouwelijk worden behandeld.

Nationaal Register kan besluiten één of meer kandidaten per vacature tegelijkertijd te introduceren bij de opdrachtgever. Bij selectie wordt aandacht besteed aan de mate waarin voldaan wordt aan de geschetste criteria.

7. Uw reactie

Heeft u belangstelling voor één van deze vacatures en voldoet u aan het gevraagde profiel, dan nodigen wij u van harte uit **vóór 21 maart 2019** te reageren via onze website.

Via [deze link](#) kunt u **online solliciteren** en ontvangt u direct een ontvangstbevestiging van uw sollicitatie.

Nadere informatie

Nadere informatie over Eno is te vinden via de website: www.eno.nl.

Ook is de navolgende informatie op verzoek beschikbaar:

- Uittreksels KvK
- Statuten Eno en haar dochterondernemingen
- Jaarverslag/jaarrekeningen 2017 (zie website)
- Reglement van de Raad van Commissarissen
- Begroting/meerjarenplan/strategie – evt. te verstrekken in de laatste ronde

Nationaal Register

Telefoon: 070 324 30 91

E-mail: directie@nationaalregister.nl

Website: www.nationaalregister.nl

Nationaal Register is het enige search- en selectiebureau dat zich exclusief richt op commissarissen en toezichthouders in de private en publieke sector.

www.nationaalregister.nl