

## Risicomanagement

**Om de missie en ambities waar te maken, zal DELA verantwoorde risico's moeten nemen. DELA is bereid risico's te accepteren die passen bij het verwezenlijken van de doelstellingen. Daarbij moet de onderneming wel in staat zijn de risico's te beheersen. Dit betekent dat er bewust en weloverwogen risico- en rendementskeuzes gemaakt worden om de continuïteit van DELA als betrouwbare organisatie te waarborgen.**

Dit betekent ook dat de klant centraal wordt gesteld in de risico-overwegingen die DELA maakt. DELA handelt in dezen transparant, fatsoenlijk en netjes. 'We zeggen wat we doen en doen wat we zeggen'. Deze 'tone at the top' is een wezenlijke component van de risicocultuur van DELA.

### Inrichting risicomanagement

Het is de verantwoordelijkheid van het Directieteam om te zorgen voor interne risicobeheerssystemen. Binnen DELA hanteren we het model van de 'three lines of defense' om een goed evenwicht te realiseren tussen ondernemerschap en controle- en risicobeheersing. De first line bestaat uit de het lijnmanagement, dat een eerste verantwoordelijkheid heeft voor de resultaten, operaties, naleving en effectieve controle van risico's die van toepassing zijn voor hun business. De second line of defense bestaat uit een aantal controlfuncties, die de verantwoordelijkheid hebben om het lijnmanagement te ondersteunen ten aanzien van risicobeheersing. Het betreft de functies Risk Security, Finance, Compliance, en voor wat betreft het beloningsbeleid Personeel & Organisatie. De second line adviseert over bepaalde categorieën van risico's en bewaakt de opvolging c.q. implementatie van deze adviezen. De third line of defense wordt vervuld door interne audit. De inrichting van interne audit staat beschreven op de pagina over audits.

In het risicocoördinatieoverleg, waarin de controlfuncties zitten, worden de risico's uit het risicoprofiel besproken. Elk kwartaal wordt gerapporteerd aan het Directieteam. Op dagbasis worden middels een risicodashboard de financiële en niet-financiële risico's gemonitord. Bij het bereiken van vastgestelde limieten wordt direct gerapporteerd aan het Directieteam. Zo worden materiële risico's in een vroeg stadium geconstateerd en beheerst.

Het Directieteam is verantwoordelijk voor het vaststellen, uitvoeren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid. DELA heeft op bestuursniveau een CFRO met primaire verantwoordelijkheid voor het risicobeheer. Jaarlijks wordt de risicobereidheid van DELA door het Directieteam vastgesteld en aan de Raad van Commissarissen ter goedkeuring voorgelegd. Deze procedure geldt ook voor eventuele tussentijdse materiële wijzigingen. De Raad van Commissarissen bespreekt het risicoprofiel van DELA op basis van rapportages over het beheer van financiële en niet-financiële risico's. Op basis hiervan kan de Raad van Commissarissen beoordelen of de activiteiten van DELA passen bij de vastgestelde risicobereidheid. De discussie en besluitvorming over risicobeheer binnen de Raad van Commissarissen wordt door de Audit- en Riskcommissie voorbereid.

### Toepassing product goedkeuringsproces

Het Directieteam is verantwoordelijk voor de inrichting van het product goedkeurings- en evaluatieproces en voor het adequaat functioneren daarvan. Voor de uitvoering van het proces ligt de verantwoordelijkheid bij het lijnmanagement. Het proces van productgoedkeuring en -evaluatie is zo ingericht dat de relevante risicobeheerfuncties betrokken zijn bij de beoordeling van risico's en andere relevante factoren. Het gaat onder meer om marktrisico's, operationele risico's, verzekeringstechnische risico's, en compliance plus juridische risico's. Het proces dient ervoor te zorgen dat nieuwe, aangepaste of bestaande producten aan de eisen voldoen die DELA stelt in het kader van het belang van de klant. Het proces van productgoedkeuring wordt geaudit door Internal audit.