



oom dat het goed is om terug te
kijken. Maar nóg belangrijker
om vooruit te kijken.



Jaaroverzicht 2014

OOM Brand- en Buitenlandverzekeringen

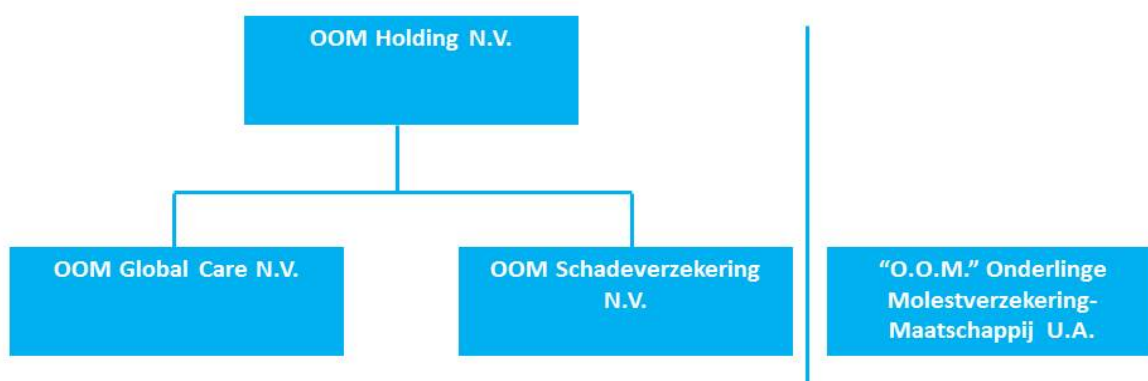
Inhoud

Jaarverslag 2014 OOM Holding N.V.	4
Resultaat.....	5
OOM Global Care N.V.	6
Marktpositie en -ontwikkelingen	6
Productvernieuwing	6
Aantal polissen	6
Schadelast.....	7
Overige producten	7
OOM Schadeverzekering N.V.	8
Marktpositie en -ontwikkelingen	8
Productvernieuwing	8
Aantal polissen	8
Schadelast.....	8
Overige ontwikkelingen	8
Overige onderwerpen	10
Beheers- en personeelskosten.....	10
Beleggingen.....	10
Risicobeheersing	10
Governance	12
Beloningsbeleid	12
Verwachtingen voor 2015.....	13
Bericht van de Raad van Commissarissen	14
Beoordeling jaarrekening.....	14
Samenstelling RvC	14
Vergaderingen RvC	15
Commissies	15
Ten slotte	15

Jaarverslag 2014 OOM Holding N.V.

Het jaar 2014 stond voor OOM Verzekeringen in het teken van het verder verbeteren van de klantervaring. In voorgaande jaren ging de aandacht vooral uit naar het ontwikkelen van nieuwe producten en het stroomlijnen van processen. De focus verschuift nu naar het versterken van het marktprofiel en de naamsbekendheid van OOM Verzekeringen.

OOM Verzekeringen



OOM Holding N.V. is eigenaar van de verzekeringsmaatschappijen OOM Global Care N.V. en OOM Schadeverzekering N.V. Zij opereren samen met "O.O.M." Onderlinge Molestverzekering-Maatschappij U.A. onder de handelsnaam OOM Verzekeringen.

OOM Global Care N.V. richt zich op grensoverschrijdende ziektekosten- en SOS-verzekeringen. Veelal gaat het om mensen die niet in aanmerking komen voor de basisverzekering of daarop een aanvulling willen vanwege mogelijk hoge medische kosten in hun land van verblijf.

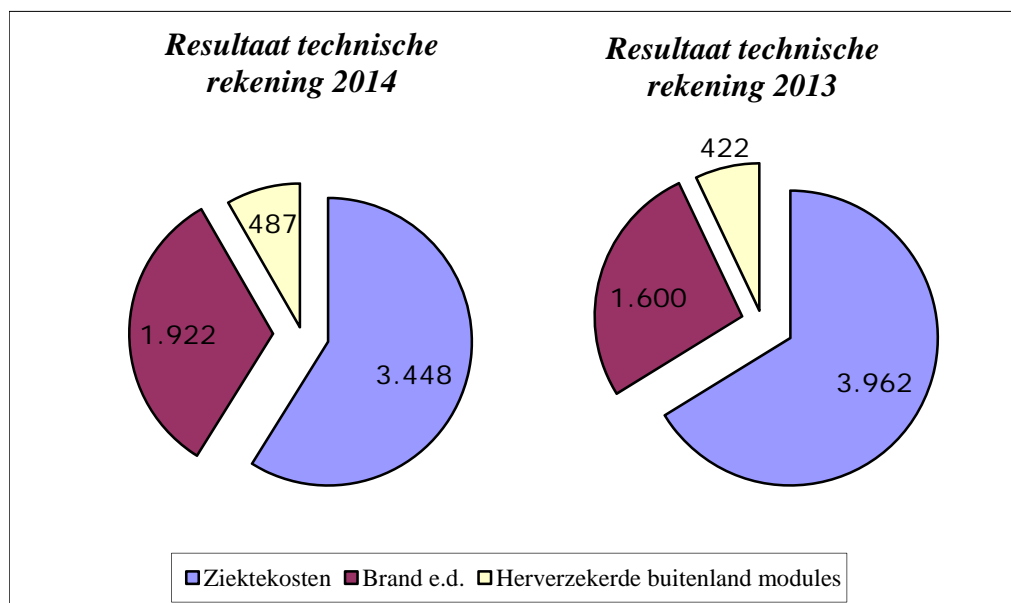
OOM Schadeverzekering N.V. verzekert bijzondere (brand-)risico's waarvoor de reguliere verzekeraars doorgaans geen passende oplossing bieden. De maatschappij richt zich daarnaast op niet-ziektekostenverzekeringen, zoals inboedel-, reis- en annuleringsverzekeringen, voor klanten in het buitenland. Deze verzekeringen kunnen zelfstandig worden afgesloten of als aanvulling op de ziektekostenverzekeringen van OOM Global Care N.V.

De activiteiten van OOM Holding N.V. beperken zich tot het organiseren van de activiteiten van de dochtermaatschappijen en het houden van de aandelen.

OOM Verzekeringen heeft het Keurmerk Klantgericht Verzekeren, een kwaliteitskeurmerk voor dienstverlening en klantgerichtheid. Dat betekent dat onze klanten kunnen rekenen op begrijpelijke informatie, passende verzekeringen en een optimale service. Het Keurmerk wordt verstrekt door de onafhankelijke Stichting toetsing verzekeraars.

In 2015 bestaat OOM Verzekeringen 75 jaar. Uiteraard wordt uitgebreid bij deze mijlpaal stilgestaan, met activiteiten voor klanten, relaties en het personeel. Daarnaast introduceert OOM Verzekeringen in 2015 een nieuwe huisstijl en een nieuw logo. De voorbereidingen daarvoor zijn in het verslagjaar ingezet.

Resultaat



Voor OOM Holding N.V. was 2014 opnieuw een uitstekend jaar. De omzet steeg vooral door de groei van de ziektekostenportefeuille van OOM Global Care N.V. (+8%). De omzet van OOM Schadeverzekering N.V. nam licht toe (+3%). Dat was te danken aan een toename van het aantal niet-ziektekostenpolissen voor klanten die in het buitenland verblijven.

De beleggingsresultaten van OOM Global Care N.V. (+10,5%) en OOM Schadeverzekering N.V. (+11,4%) vielen bovendien hoger uit dan in het voorgaande jaar.

Door deze gunstige ontwikkelingen nam het resultaat voor belasting toe tot € 12.470.000 (2013: € 9.137.000).

* 1.000 euro

	Schadeverzekering		Global Care		geconsolideerd	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Bruto premieomzet	6.099	5.902	12.250	11.305	18.349	17.207
Resultaat technische rekening	2.409	2.022	3.448	3.962	5.857	5.984
Beleggingsopbrengsten	1.530	505	5.088	2.648	6.613	3.153
Resultaat voor belasting	3.939	2.527	8.536	6.610	12.470	9.137

OOM Global Care N.V.

Marktpositie en -ontwikkelingen

OOM Global Care N.V. biedt ziektekosten- en SOS-verzekeringen voor Nederlanders in het buitenland en buitenlanders die naar Nederland komen. Deze verzekeringen worden uitsluitend online verkocht, zowel direct aan particulieren als via het intermediair.

OOM Verzekeringen is dé verzekeraar voor langer verblijf in het buitenland. Gemak en een uitstekende service zijn van groot belang voor Nederlanders in het buitenland en buitenlanders die in Nederland verblijven. Voortdurende verbetering van de dienstverlening aan klanten is dan ook een belangrijke ambitie van OOM Verzekeringen. Door de focus op verzekeringen voor langdurig verblijf in het buitenland heeft OOM Verzekeringen op deze markt een unieke positie verworven.

Productvernieuwing

Nadat de productlijn van Global Care N.V. in voorgaande jaren was vernieuwd, zijn er in 2014 geen ingrijpende wijzigingen in de producten doorgevoerd. De veranderingen bleven beperkt tot kleine aanpassingen van de acceptatievoorwaarden.

Het verbeteren van de klantervaring is een van de speerpunten van OOM Verzekeringen. Uitbreiding van de online dienstverlening speelt daarbij een belangrijke rol. In 2014 zijn nieuwe functionaliteiten toegevoegd aan Mijn OOM, waardoor klanten nu zelf online wijzigingen kunnen doorgeven, declaraties volgen, de verzekering verlengen of een overzicht van premies en uitkeringen kunnen inzien. In de toekomst zullen klanten steeds meer zelf kunnen regelen via Mijn OOM.

Daarnaast zijn stappen gezet om de bereikbaarheid van OOM Verzekeringen te verbeteren. In 2014 is een chatfunctie toegevoegd aan de website, zodat klanten online rechtstreeks met een medewerker van OOM Verzekeringen in contact kunnen komen. Klanten kunnen daarnaast online een terugbelverzoek achterlaten als alle medewerkers bezet zijn of het kantoor gesloten is. Uiteraard is het voor klanten in het buitenland van groot belang dat hun verzekeraar snel en eenvoudig bereikbaar is.

In 2014 werd deelgenomen aan diverse beurzen en evenementen om de zichtbaarheid van OOM Verzekeringen te vergroten, zoals de EmigratieBeurs en de Verzekeringsbrancedag. Daarnaast werkte OOM Verzekeringen mee aan het RTL-televisieprogramma Medicaltravel. Dat programma informeert kijkers op het gebied van gezondheid en reizen.

Aantal polissen

OOM Global Care N.V. biedt verschillende ziektekostenverzekeringen voor langdurig verblijf in het buitenland. Over het geheel genomen is sprake van een stijgende trend van het aantal polissen. Per product zijn er echter aanzienlijke verschillen.

De meeste lopende polissen betreffen de OOM Tijdelijk in het Buitenland-verzekering en de OOM Wonen in het Buitenland-verzekering. Per 1 januari 2015 liepen er 5.503 polissen voor deze producten, een stijging van 11,6% ten opzichte van het jaar ervoor.

De sterkste groei doet zich voor bij de grensoverschrijdende verzekeringen voor jongeren (studenten, au pairs, en stagiairs). In 2014 steeg het aantal lopende polissen met ziektekostendekking met 28,1% naar 802.

De dalende trend van het aantal polissen voor tijdelijk verblijf in Nederland (OOM Schengen Visitor-verzekering en OOM Voorlopig Verblijf Nederland-verzekering) zette in 2014 niet verder door. Seizoensinvloeden daargelaten, bleef het aantal lopende polissen voor deze producten min of meer stabiel.

Schadelast

In 2014 ontwikkelde de schadelast zich gunstig. Dat was vooral te danken aan het uitblijven van grote schaden en een betere beheersing van de medische kosten in de Verenigde Staten. OOM Verzekeringen besloot daarom de premies voor ziektekostenverzekeringen per 1 januari 2015 niet te verhogen of anderszins de voorwaarden aan te passen.

Overige producten

OOM Global Care N.V. biedt ook collectieve producten voor werkgevers met tijdelijke werknemers in het buitenland (Global Health) en onderwijsinstellingen met buitenlandse studenten of medewerkers (Global Health University). In 2014 zijn geen nieuwe collectieve contracten afgesloten. Niettemin steeg het aantal polissen door een toename van het aantal verzekerden op lopende contracten.



oom dat wij ook hier in New York willen vertrouwen op een verzekeraar die onze achtergrond kent.



gespecialiseerde
verzekeringen

Goed verzekerd in het buitenland!
Voor wie langere tijd in het buitenland gaat wonen is het belangrijk ook daar goed verzekerd te zijn. Dat kan bij OOM Verzekeringen met de OOM Wonen in het Buitenland-verzekering of de OOM Tijdelijk in het Buitenland-verzekering.

Kijk op www.oomverzekeringen.nl
of bel +31(0)70 353 21 00

ziektekosten | SOS | reis | ongevallen | Inbaedel
aansprakelijkheid | rechtsbijstand | annulering

OOM Schadeverzekering N.V.

Marktpositie en -ontwikkelingen

OOM Schadeverzekering N.V. is een complementaire verzekeraar voor risico's die reguliere brandverzekeraars niet kunnen of willen verzekeren. Het gaat daarbij om zeer uiteenlopende objecten, zoals frietkramen, kermisattracties, strandtenten en clubhuizen.

De laatste jaren is de concurrentie toegenomen doordat ook de reguliere brandverzekeraars zich in toenemende mate op deze markt begeven. De vergroting van het aanbod leidt tot druk op de premies en een afname van het aantal lopende polissen bij OOM Verzekeringen.

In 2015 zullen verscheidene initiatieven worden ontplooid om de positie en profilering van OOM Verzekeringen op de markt voor brandverzekeringen te versterken.

OOM Schadeverzekering N.V. biedt daarnaast niet-ziektekostenverzekeringen, zoals inboedel-, reis- en annuleringsverzekeringen, voor klanten in het buitenland. Deze verzekeringen worden zelfstandig afgesloten of in combinatie met de ziektekostenverzekeringen van OOM Global Care N.V. Op deze markt heeft OOM Verzekeringen een unieke en zeer sterke positie.

Voor OOM Schadeverzekering N.V. neemt het belang van de niet-ziektekostenverzekeringen voor klanten in het buitenland toe. Dat komt enerzijds omdat het aantal brand- en vandalisepolissen afneemt, en anderzijds omdat OOM Schadeverzekering N.V. als specialistische verzekeraar profiteert van de groei van de markt voor buitenlandverzekeringen.

Productvernieuwing

In 2014 lanceerde OOM Verzekeringen een nieuw product. Met de OOM Achtergebleven Woonhuisverzekering kunnen klanten die naar het buitenland gaan hun achterblijvende woning en/of inboedel in Nederland verzekeren. Voor geschillen rondom de achtergebleven woning kan bovendien een rechtsbijstandsverzekering worden afgesloten. Deze risico's worden doorgaans niet gedekt door de reguliere verzekeraars.

Daarnaast is in 2014 de vernieuwing van de OOM Combinatiepolis voorbereid. In het eerste kwartaal van 2015 zijn de productvoorwaarden vernieuwd en is aan de dekkingsopties een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering toegevoegd.

Met de komst van een speciaal daartoe aangestelde medewerker zijn in 2014 stappen gezet om de contacten met tussenpersonen en eindklanten voor de brandproducten te intensiveren.

Aantal polissen

OOM Schadeverzekering N.V. profiteert van de groei van het aantal verzekeringen voor verblijf in het buitenland. Ook het aantal niet-ziektekostenpolissen neemt daardoor toe.

Per 31 december 2014 waren er 4.540 lopende polissen voor de OOM Combinatiepolis (2013: 4.773). De daling van de premie-inkomsten viel lager uit door een toename van het gemiddelde verzekerde bedrag per polis.

Bij de Grafmonumentenverzekering bleef het aantal polissen stabiel. De nieuwe OOM Achtergebleven Woonhuisverzekering is pas eind 2014 geïntroduceerd waardoor het nog te vroeg is om uitspraken te doen over de ontwikkeling van het aantal polissen.

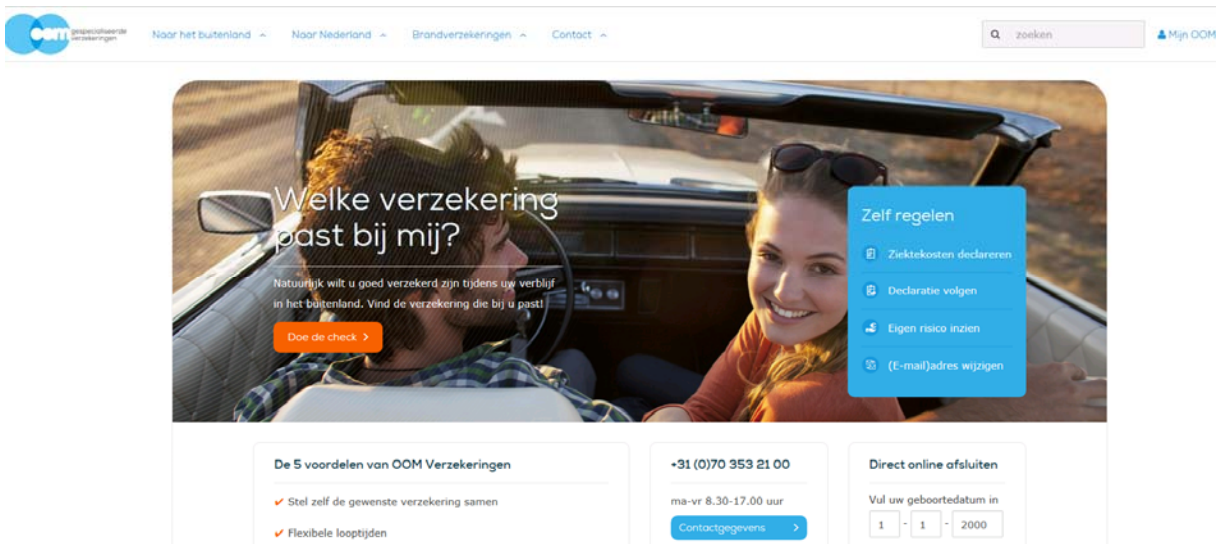
Schadelast

In 2014 ontwikkelde de schadelast zich zeer gunstig. Grote schaden deden zich niet voor.

Overige ontwikkelingen

In 2014 is besloten tot de vorming van een afdelingsreserve Vandalisme (voor klein molest en vandalisme). De achtergrond hiervan is dat OOM Schadeverzekering N.V. te maken kan krijgen met een omvangrijke schade voor klein molest of vandalisme. In de voorwaarden is geregeld dat de

uitkering mede op basis van de afdelingskas plaatsvindt. Aangezien een dergelijke kas tot nog toe niet bestond, is het denkbaar dat OOM Schadeverzekering N.V. in dat geval een beroep moet doen op de algemene reserve. De vorming van een afdelingsreserve maximeert de schade die OOM Schadeverzekering N.V kan uitkeren en voorkomt aantasting van de algemene reserve.




Overige onderwerpen

Beheers- en personeelskosten

In 2014 vielen de beheers- en personeelskosten € 1.106.000 hoger uit dan in het voorgaande jaar. Dat kwam door de groei van het aantal klanten waardoor het personeelsbestand moest worden uitgebreid. Daarnaast werd fors geïnvesteerd om de online klantervaring te verbeteren. De kosten vielen in 2013 bovendien lager uit door een eenmalige btw-teruggave.

Beleggingen

De *risk appetite* van OOM Global Care N.V. is 'matig' en van OOM Schadeverzekering N.V. 'laag'. Beide maatschappijen hebben een defensieve beleggingsstrategie. OOM Global Care N.V. kan vanwege de ruime vermogenspositie iets meer risico nemen dan OOM Schadeverzekering N.V.

OOM Global Care N.V. belegt per 31 december 2014:

- 75% in vastrentende waarden; binnen vastrentende waarden wordt circa 40% belegd in Europese staatsobligaties
- 25% in zakelijke waarden

In 2014 realiseerden deze beleggingen een rendement van 10,5% (2013: 6,3%).

OOM Schadeverzekering N.V. belegt per 31 december 2014:

- 80% in vastrentende waarden; binnen de vastrentende waarden wordt circa 75% belegd in Europese staatsobligaties
- 20% in zakelijke waarden

In 2014 realiseerden deze beleggingen een rendement van 11,4% (2013: 4,1%).

De beleggingen van OOM Global Care N.V. en OOM Schadeverzekering N.V. behaalden in 2014 een gezamenlijk rendement (inclusief ongerealiseerde waardestijgingen en resultaat dat wordt toegerekend aan de Technische Rekening) van € 6.671.000 (2013: € 3.241.00). Dat was vooral het gevolg van een daling van de rente en daardoor de gunstige waardeontwikkeling van de vastrentende waarden.

Risicobeheersing

Het beheersen van risico's is een van de fundamenteën van een verzekeringsmaatschappij. In 2014 heeft OOM Verzekeringen een Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) uitgevoerd, een analyse van de strategie en de daarmee samenhangende materiele risico's en mogelijke gevolgen voor de financiële positie. Daarbij is gebruik gemaakt van een indeling van risico's volgens de Financiële Instellingen Risicoanalyse Methode (FIRM).

In onderstaande tabel zijn de risico's voor OOM Verzekeringen gekwalificeerd en is aangegeven hoe deze worden beperkt.

<p>Marktrisico - laag Het marktrisico wordt beperkt door de defensieve beleggingsstrategie op basis van een mix van professionele fondsen.</p>
<p>Renterisico – aanzienlijk Het renterisico wordt meegewogen bij het bepalen van de benodigde solvabiliteit. De maatschappij heeft voldoende middelen om dat risico te ondervangen.</p>
<p>Valutarisico – laag Het valutarisico is beperkt omdat het grootste deel van de beleggingen, evenals de verplichtingen, genoteerd is in euro's. OOM Global Care N.V. loopt enig risico door valutaschommelingen van te vergoeden ziektekosten.</p>
<p>Kredietrisico – laag Bij de selectie van partners, waaronder herverzekeraars, wordt de kredietwaardigheid getoetst.</p>
<p>Liquideits- en kasstroomrisico – laag Het risico is laag door een ruim vermogen en een gunstig patroon van premieontvangsten.</p>
<p>Verzekeringstechnisch risico – laag Bij OOM Global Care N.V. is het verzekeringstechnisch risico beperkt vanwege de grote spreiding van verzekerden. OOM Schadeverzekering N.V. herverzekert individuele schaden boven € 200.000 en per gebeurtenis (bv. storm). Daarnaast beschikken beide maatschappijen over deskundige acceptanten.</p>
<p>Omgevingsrisico – matig Dankzij de unieke positionering van OOM Verzekeringen is het concurrentierisico matig. Wetswijzingen op het gebied van ziektekosten kunnen potentieel een grote impact hebben, maar de kans daarop is klein. OOM Verzekeringen spreidt het risico door diversificatie van producten en doelgroepen.</p>
<p>Operationeel risico – laag Operationele risico's worden ondervangen door adequate procedures en interne controles.</p>
<p>IT-risico – matig IT is van groot belang voor de continuïteit van de bedrijfsvoering, zoals geautomatiseerde verwerking van gegevens en online verkoop. OOM Verzekeringen maakt heldere afspraken met leveranciers en er zijn back-ups gerealiseerd voor kritische systemen. Een gespecialiseerd bureau controleert de beveiliging van de website.</p>
<p>Integriteitsrisico – laag Het integriteitsrisico wordt beperkt doordat alle medewerkers de gedragscode onderschrijven en doordat er binnen OOM Verzekeringen intensieve aandacht is voor integriteitkwesities.</p>
<p>Juridisch risico – laag Het juridisch risico wordt ondervangen door gedegen procedures voor het monitoren van en het reageren op wijzigingen in relevante wet- en regelgeving.</p>

OOM Verzekeringen heeft de risico's dusdanig beperkt dat de solvabiliteit, die in het kader van Solvency II moet worden berekend, voldoende zou moeten zijn om calamiteiten op te kunnen vangen. OOM Verzekeringen hanteert een solvabiliteitsnorm die anderhalf maal zo hoog is als de door DNB voorgeschreven norm. Zodoende is er na eventuele calamiteiten ook op langere termijn voldoende vermogen.

De dividenduitkering van OOM Schadeverzekering N.V. houdt rekening met de interne solvabiliteitsnorm. OOM Global Care is vrijgesteld van vennootschapsbelasting en keert geen dividend uit. Hierdoor overtreft het vermogen ruimschoots de interne solvabiliteitsnorm.

Op basis van de voorlopige Solvency II grondslagen was per 31 december 2013 de solvabiliteit van OOM Schadeverzekering N.V. 306% van het vereiste vermogen (2012: 303%). De solvabiliteit

verbeterde doordat de maatschappij in 2014 geen dividend uitkeerde. Per 31 december 2013 was de solvabiliteit van OOM Global Care N.V. 487% van het vereiste vermogen (2012: 502%). Deze daling is veroorzaakt doordat voor aandelen meer vermogen moet worden aangehouden, vooral als gevolg van gewijzigde regelgeving. De afname van de solvabiliteit werd slechts gedeeltelijk gecompenseerd door de winst in 2013.

Ter voorbereiding op Solvency II - het nieuwe solvabiliteits- en toezichtskader voor Europese verzekeraars - is in 2014 ruime aandacht besteed aan het verbeteren van de verslaggeving en het vergroten van de financiële transparantie voor toezichhouders en andere stakeholders. OOM Verzekeringen zal verdere stappen zetten om tijdig klaar te zijn voor de invoering van Solvency II op 1 januari 2016.

Governance

Sinds 1 juli 2013 geldt de herziene gedragscode 'Governance Principes Verzekeraars' (hierna: de GPV) van het Verbond van Verzekeraars, Zorgverzekeraars Nederland en de Federatie van Onderlinge Verzekeraars. De GPV heeft tot doel om de transparantie van verzekeraars te bevorderen. Verzekeraars hebben afgesproken dat zij inzicht geven in de manier waarop ze worden bestuurd en gecontroleerd. De GPV omvat bepalingen over:

- samenstelling, deskundigheid, taken en werkwijze van de Raad van Commissarissen
- samenstelling, deskundigheid, taken en werkwijze van de Raad van Bestuur
- inrichting risicomangement
- inrichting audit
- beloningsbeleid
- naleving wet- en regelgeving

OOM Verzekeringen onderschrijft de gedragscode. De directie is van mening dat OOM Verzekeringen aan de meeste eisen uit de gedragscode voldoet. Maar door de aard en grootte van OOM Verzekeringen is het niet altijd mogelijk aan elke eis naar de letter te voldoen. In die gevallen kiest OOM Verzekeringen voor een invulling die zoveel mogelijk recht doet aan de intenties van de GPV in het algemeen en de betreffende eis in het bijzonder.

Op de website www.oomverzekeringen.nl is een uitgebreide toelichting opgenomen waarin per principe staat vermeld hoe OOM Verzekeringen invulling geeft aan de verplichtingen van de GPV. De principes 'samenstelling RvC' (2.1.1), 'permanente educatie RvC en directie' (2.1.8 en 3.1.3) en 'impact systeemrisico's' (3.1.7) hebben in 2014 nadere invulling gekregen. In 2015 zullen de principes 'permanente educatie RvC en directie' (2.1.8 en 3.1.3), 'evaluatie onder externe begeleiding' (2.1.10) en 'jaarlijkse evaluatie signalering nieuwe wet- en regelgeving' (7) verder worden ingevuld.

Beloningsbeleid

OOM Verzekeringen voert een beheerst beloningsbeleid dat zowel de belangen van de klant als de integriteit en soliditeit van de onderneming dient. De beloningsstructuur is afgestemd op de aard, omvang en complexiteit van de onderneming. OOM Verzekeringen streeft ernaar om gekwalificeerde medewerkers en bestuurders aan te trekken en te behouden door het bieden van een evenwichtige en stimulerende beloning.

Toepassing, taken en verantwoordelijkheden

Het beloningsbeleid is van toepassing op personeel, directie en Raad van Commissarissen. Jaarlijks wordt het beleid door de directie en de Raad van Commissarissen geëvalueerd en wordt er een risicoanalyse uitgevoerd om te bepalen of het beloningsbeleid nog voldoet aan de geldende wet- en regelgeving.

De Algemene Vergadering van Aandeelhouders heeft een kader vastgesteld waarbinnen de Raad van Commissarissen de discretionaire bevoegdheid heeft om jaarlijks de beloning van de directie vast te stellen.

De verantwoordelijkheid voor het vaststellen van het beloningsbeleid ligt bij de directie. De Raad van Commissarissen keurt dit beleid jaarlijks goed.

Algemene uitgangspunten

OOM Verzekeringen hanteert als uitgangspunten dat het beloningsbeleid:

- bijdraagt aan doeltreffende risicobeheersing
- niet aanmoedigt tot het nemen van meer risico's dan aanvaardbaar is voor OOM Verzekeringen
- strookt met de bedrijfsstrategie van OOM Verzekeringen
- maatregelen omvat om belangenconflicten te vermijden

Naast deze uitgangspunten van het beloningsbeleid zijn de algemene wettelijke verboden van toepassing. OOM Verzekeringen heeft een marktconforme, vaste salarissystematiek waarvan geen ongewenste prikkels uitgaan.

Vaste beloningen

OOM Verzekeringen heeft in 2014 vaste beloningen uitbetaald voor een bedrag (inclusief pensioenlasten) van € 373.422 (2013: € 361.900) aan hoger leidinggevend personeel (2 personen) en € 1.339.743 (2013: € 1.253.548) aan overige personeelsleden (23 personen). Er werden geen voorwaardelijk toegekende beloningen, mutaties voorwaardelijke beloningen, uitkeringen bij indiensttreding of uitkering bij ontslag uitgekeerd. Evenmin is afgeweken van de eisen van regelgevende instanties.

Verwachtingen voor 2015

Naar verwachting zal de vraag naar ziektekostenverzekeringen voor langdurig verblijf in het buitenland blijven toenemen. Als gespecialiseerde aanbieder zal OOM Global Care N.V. daar in hoge mate van kunnen profiteren.

Ook de omzet van de buitenlandverzekeringen van OOM Schadeverzekering N.V. (reis-, aansprakelijkheid-, annulerings-, ongevallen-, inboedel- en rechtsbijstandsverzekering) zal naar verwachting verder toenemen.

Door intensivering van de aandacht voor brand- en vandalismeverzekeringen is de hoop dat de omzet van deze producten stabiel kan blijven. Premiedifferentiatie zal mogelijk leiden tot een daling van de premie-inkomsten.

Voor alle producten geldt dat voortdurend wordt nagegaan of het acceptatiebeleid adequaat is. Substantiële aanpassingen van het acceptatiebeleid worden echter niet verwacht.

De directie verwacht geen grote wijzigingen in het aantal personeelsleden en de omvang van de investeringen. In de financieringsstructuur van OOM Holding N.V. en de onderliggende maatschappijen zal geen verandering worden aangebracht.

Den Haag, 26 mei 2015

De directie,

M.L. Purvis-Wagemaker

A.G.P. Korteweg

Bericht van de Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (RvC) houdt toezicht op het beleid van de directie van OOM Verzekeringen en de algemene gang van zaken bij de holding en de verzekeringsmaatschappijen. Bovendien staat de RvC de directie met raad ter zijde, zowel op verzoek als op eigen initiatief.

De RvC functioneert onafhankelijk van de directie. De leden van de RvC worden benoemd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders (AVA) van OOM Holding N.V.

In het RvC-reglement van OOM Verzekeringen zijn onder meer de taken en bevoegdheden van de Raad van Commissarissen vastgelegd, evenals de procedure voor benoeming/afstappen van commissarissen en de regeling tegenstrijdige belangen.

Tot de taken van de RvC behoren onder meer:

- het toezicht houden op de directie als het gaat om het realiseren van de doelstellingen van OOM Verzekeringen, strategie, interne risicobeheersing en corporate governance;
- het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid voor de directie en het goedkeuren van het beloningsbeleid voor medewerkers van OOM Verzekeringen;
- het doen onderzoeken en ondertekenen van de jaarrekeningen en het uitbrengen van verslag over de bevindingen aan de aandeelhoudersvergadering (AVA).

Beoordeling jaarrekening

Wij bieden de aandeelhouders de door de directie opgestelde jaarrekening over het boekjaar 2014 ter vaststelling aan. De jaarrekening is gecontroleerd door Ernst & Young Accountants LLP. De goedkeurende verklaring treft u als bijlage aan in dit jaarverslag.

De RvC adviseert de Algemene Vergadering van Aandeelhouders de jaarrekening vast te stellen en akkoord te gaan met de voorgestelde winstverdeling. De RvC heeft de jaarrekening in aanwezigheid van de externe accountant besproken met de directie. De RvC is van oordeel dat de jaarrekening een goede basis vormt voor de verantwoording die de directie aflegt voor het gevoerde beleid en voor het toezicht door onze Raad.

Samenstelling RvC

In 2014 vonden verschillende wijzigingen plaats in de samenstelling van de RvC. De heren A.C.J. Horstman en J.J. Turkesteen zijn per 28 april 2014 afgetreden en mevrouw I. van Hoek is per 30 juni 2014 toegetreden. De RvC dankt de heren Horstman en Turkesteen voor hun jarenlange inzet voor OOM Verzekeringen.

De RvC bestaat momenteel uit:

- de heer S.P. Harinck, voorzitter. Zittingstermijn 2012-2016.
- mevrouw drs. I. van Hoek AAG (toegetreden per 30 juni 2014). Zittingstermijn 2014-2018.

Beide commissarissen hebben jarenlange ervaring in de financiële dienstverlening. Met de benoeming van mevrouw Van Hoek is de samenstelling van de RvC wat betreft diversiteit in overeenstemming met de normstelling in de Wet bestuur en toezicht.

Sinds april 2014 is er een vacature voor de RvC. Intussen is de kandidaat voor deze functie bekend en heeft DNB aan de voorgenomen benoeming goedkeuring verleend. Aan de benoeming is echter een voorwaarde verbonden, waaraan de AVA nog opvolging dient te geven. De kandidaat vervult in de tussentijd een informele adviesrol binnen de RvC. DNB heeft een ontheffing verleend voor het feit dat de RvC van OOM Verzekeringen tijdelijk twee leden kent in plaats van het wettelijk minimum van 3 commissarissen.

In 2014 hebben commissarissen geen melding gemaakt van een (mogelijk) tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor OOM Verzekeringen en/of het betreffende lid van de RvC.

Vergaderingen RvC

In 2014 vergaderde de RvC drie keer in aanwezigheid van de directie. Daarbij besteedde de RvC in het bijzonder aandacht aan de verantwoording over 2013, de toekomst en strategie van OOM Verzekeringen, de financiële tussenrapportages 2014, waaronder begrepen de beleggingen, het Bedrijfsplan en het budget voor 2015. Voorts werd aandacht besteed aan diverse managementrapportages, waaronder het risicobereidheids- en risicobeheersingsbeleid, kapitaalbeleid, ORSA (Own Risk and Solvency Assessment) als onderdeel van Solvency II, compliance en interne audit.

De RvC is verantwoordelijk voor de kwaliteit zijn eigen functioneren. De voorzitter ziet daar op toe. In 2014 evalueerde de RvC - buiten aanwezigheid van de directie - het eigen functioneren en dat van de directie. De RvC heeft vastgesteld dat er sprake is van een goede werkrelatie, zowel onderling als met de directie.

Een deskundige en professionele RvC is van groot belang voor OOM Verzekeringen. Daarom wordt aandacht besteed aan permanente educatie, onder meer via het Nyenrode PE-programma Deskundigheidsbevordering Verzekeraars.

Commissies

De RvC heeft, gelet op de omvang van de onderneming, geen aparte commissies ingesteld. Wel zijn de taken onderling verdeeld. Zo vindt er periodiek overleg plaats tussen de voorzitter en de algemeen directeur. Evenzo is er overleg tussen het verantwoordelijke lid van de RvC en de financieel directeur. De RvC als geheel is verantwoordelijk voor het toezicht.

Ten slotte

De RvC is verheugd over de voortreffelijke prestaties in het afgelopen jaar. Wij spreken onze waardering uit aan de directie en medewerkers voor de inspanningen in 2014. De RvC wenst hun veel succes in 2015, waarin het 75-jarig jubileum wordt gevierd!

Den Haag, 26 mei 2015

De Raad van Commissarissen,

S.P. Harinck

I. van Hoek