



## **Rapportage**

### **Uitkomsten toetsing zelfregulering**

December 2016

## Inhoudsopgave

1. Managementsamenvatting	3
2. Onderzoeksopzet en respondenten	4
3. Resultaten	6
3.1 Resultaat per gedragscode	8

## 1. Managementsamenvatting

De Stichting toetsing verzekeraars toetst jaarlijks of de leden van het Verbond van Verzekeraars de zelfregulering naleven. Dit gebeurt met een vragenlijst, het Self Assessment (SA). Deze rapportage gaat over de toets in de periode augustus tot en met december 2016.

### Getoetste gedragscodes

Het Verbond heeft 64 gedragscodes en bedrijfsregelingen, waarvan we ieder jaar een selectie in de toets betrekken. In de toets van 2016 werden 8 regelingen betrokken.

### Getoetste verzekeraars

We beoordelen in deze toets 47 verzekeraars. Deze groep van 47 bestaat uit 42 leden, die bij de toets van 2015 aangaven (nog) niet aantoonbaar aan een of meer gedragscodes te voldoen, aangevuld met vijf leden die wél aan alle codes voldeden. We stuurden aan 21 leden een vragenlijst, bij zeven konden we volstaan met het beoordelen van de website en we bezochten 19 verzekeraars om de antwoorden op de vragenlijst te verkrijgen en te verifiëren.

### Resultaat

Van de 42 leden die in 2015 niet voldeden zijn er 34 die thans wel voldoen. In totaal leven 117 verbondsleden (94%) de getoetste gedragscodes na. Er zijn acht leden die ook na deze toets nog niet voldoen aan een van de getoetste gedragscodes. Dat betekent dat zij, na de melding uit de toets van 2015 en de daaropvolgende aanschrijving door het Verbond, nog onvoldoende actie hebben ondernomen.

### Mate van naleving

Er zijn drie codes waarbij enkele leden nog niet voldoen. Het gaat om de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens (3), het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit (3) en de Code Duurzaam Beleggen (2). Bij de andere getoetste gedragscodes voldoen wel alle leden.

## 2. Onderzoekopzet en respondenten

### Cyclus onderzoeken

In 2012 hebben het Verbond van Verzekeraars en Stv nieuwe afspraken gemaakt over de wijze waarop Stv de naleving van de gedragscodes toetst. Het Verbond en Stv hebben gekozen voor een toetscyclus van drie jaar, met als belangrijkste uitgangspunten:

#### *Jaar 1: algemene toets bij alle leden*

In het eerste jaar neemt Stv een algemene toets af bij alle leden van het Verbond van Verzekeraars. Daarbij bevragen we veel regelingen, maar de diepgang per regeling is beperkt. We onderzoeken de validiteit van de gegeven antwoorden met enkele steekproeven waarin wij bijvoorbeeld documentatie opvragen.

#### *Jaar 2: diepgaandere toets*

In het tweede jaar onderzoeken we de verzekeraars die bij de vorige toets niet volledig aantoonbaar voldeden aan één of meerdere regelingen. We toetsen deze verzekeraars dan opnieuw – meer diepgaand – op de onderdelen waaraan zij niet voldeden. Sommige verzekeraars uit deze groep ontvangen een nieuwe vragenlijst met het verzoek om de gegeven antwoorden met schriftelijke bewijzen te onderbouwen. Andere verzekeraars hoeven dit niet te doen, maar we gaan wel bij deze verzekeraars op bedrijfsbezoek. Verder selecteren we enkele verbondsleden die aangaven aan alle gedragscodes te voldoen, voor een steekproef.

#### *Jaar 3: specifieke regelingen of doelgroepen*

In het derde jaar onderzoekt Stv enkele specifieke regelingen of een specifieke doelgroep van verzekeraars. De regelingen of doelgroep stellen we in overleg met het Verbond vast. Alle verzekeraars die in de doelgroep vallen, of aan de betreffende regeling(en) moeten voldoen, doen mee aan het onderzoek. De diepgang van het onderzoek en de werkwijze zijn vergelijkbaar met het tweede jaar.

Het onderzoek van 2016 valt in het tweede jaar van de cyclus.

### Opzet en omvang toetsing 2016

In de vorige toets van 2015 meldden 53 leden van het Verbond dat zij aan één of meerdere gedragscodes niet aantoonbaar voldeden. Eén van deze 53 verzekeraars valt als buitengewoon lid buiten de getoetste codes, twee leden zijn het afgelopen jaar onderdeel geworden van een andere verzekeraar en één verzekeraar is niet langer lid van het Verbond. Er blijven hierdoor 49 verzekeraars over. Er waren zeven verzekeraars die aangaven dat de vragenlijst in 2015 niet correct was ingevuld en zij konden dat ook aantonen. Deze zijn in dit onderzoek verder buiten beschouwing gelaten.

Van de overgebleven 42 verzekeraars waren er 28 leden, die aan slechts één gedragscode niet voldeden. Bij zeven verzekeraars konden we het naleven van de betreffende code toetsen door de website van de verzekeraar te beoordelen. In totaal ontvingen 21 verzekeraars een vragenlijst.

De andere 14 voldeden niet aan twee of meer gedragscodes en zijn bezocht door een auditor van Stv.

Van alle verzekeraars die in de vorige toets van 2015 aangaven aan alle gedragscodes te voldoen zijn vijf verzekeraars willekeurig gekozen voor een steekproef. De bedoeling van de steekproef is om te bepalen of de antwoorden in 2015 correct zijn gegeven. Deze vijf zijn in deze toets en rapportage meegenomen, waardoor uiteindelijk 47 verzekeraars zijn beoordeeld.

### **Tijdpad**

Eind juli 2016 ontvingen 21 verzekeraars per e-mail de vragenlijst, met het verzoek uiterlijk 2 september 2016 te reageren. Op 21 september 2016 zijn enkele verzekeraars gerappelleerd. Uiteindelijk hebben op één na alle verzekeraars de vragenlijst ingevuld. De bedrijfsbezoeken bij de 15 verzekeraars die aan meerdere codes niet voldeden en de 5 verzekeraars van de steekproef hebben plaatsgevonden in de periode van 3 oktober tot en met 1 december 2016.

Elke respondent ontving per e-mail een terugkoppeling over de ingevulde vragenlijst of het bedrijfsbezoek. Daarin hebben we aangegeven of de verzekeraar wel of niet aan alle getoetste gedragscodes voldoet.

### 3. Resultaten

In onderstaande tabel staat hoeveel leden van het Verbond aan de getoetste onderdelen van de zelfregulering voldoen. Daarbij is rekening gehouden met de verzekeraars die al voldeden volgens de toets van 2015.

Voldoen of niet	Aantal	%
Voldoen aan alle onderdelen in 2015	79	63%
Voldoen inmiddels aan alle onderdelen in 2016	34	27%
Voldoen bij een of enkele onderdelen (nog) niet aan de zelfregulering	8	6%
NVT (niet betrokken in deze toets)	4	3%
<b>Totaal</b>	<b>125</b>	<b>100%</b>

Er zijn in deze beoordeling 42 verzekeraars beoordeeld. We hebben bij 34 verzekeraars geconstateerd dat ze nu wel voldoen aan de getoetste gedragscodes. Er zijn acht verzekeraars die nog steeds niet voldoen aan een van de getoetste codes.

#### Resultaat per gedragscode

Hieronder staat per gedragscode hoeveel verzekeraars wel en niet voldoen aan de getoetste gedragscodes.

Gedragscode	Aantal verzekeraars		
	Totaal getoetst	Voldoen	Voldoen niet
Complianceregelgeving mededinging geldend voor medewerkers die in Verbondsgremia deelnemen	1	1	0
Model-Complianceregelgeving Mededinging	11	11	0
Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens	22	19	3
Gedragscode Persoonlijk onderzoek	4	4	0
Protocol Verzekeraars & Criminaliteit	14	11	3
Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële Instellingen	3	3	0
Code Duurzaam Beleggen	9	7	2

#### Beeld van de bedrijfsbezoeken

In totaal zijn 19 leden voor deze toets bezocht door een Stv-auditor. Deze zijn:

	<b>Verzekeraars die zijn bezocht door Stv-auditor</b>
1	ACE European Group Limited *)
2	Aegon *)
3	Ansvar Verzekeringsmaatschappij N.V.
4	Argenta-Life Nederland N.V.
5	BNP Paribas Cardif Levensverzekeringen N.V.
6	BNP Paribas Cardif Schadeverzekeringen N.V.
7	Centramed B.A., Onderlinge Waarborgmaatschappij
8	Coface Nederland
9	Conservatrix N.V., Nederlandsche Algemeene Maatschappij van Levensverzekering
10	DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekering Maatschappij *)
11	HDI-Gerling Verzekeringen N.V.
12	Hiscox Europe Underwriting Ltd.
13	Klaverblad Verzekeringen *)

14	Monuta Verzekeringen N.V.
15	N.V. Verzekeringsbedrijf Groot Amsterdam (VGA)
16	Nationale Borg-Maatschappij N.V.
17	Nuvema N.V. Nederlandse Uitvaart Verzekering Maatschappij
18	Univé Schade *)
19	Zevenwouden U.A. Algemene Friese Onderlinge Schadeverzekering Maatschappij

\*) Deze verzekeraar had bij de vorige toets ingevuld aan alle regelingen te voldoen

Bij de bedrijfsbezoeken zijn de gedragscodes getoetst, waarvan de verzekeraar in de toets van 2015 aangaf niet te voldoen. Deze verzekeraars kregen nieuwe vragenlijsten en de Stv-auditor toetste of de antwoorden correct waren aan de hand van bewijsmateriaal.

Bij de verzekeraars uit de steekproef toetste de Stv-auditor vooral de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens en het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit. Er zijn bewijsstukken ingezien om een juist beeld te krijgen van de gegeven antwoorden.

Het algemene beeld van de bedrijfsbezoeken is dat de leden de vragenlijst correct invullen. De bedrijfsbezoeken hebben door het bespreken van de vragen, het doorvragen bij de gegeven antwoorden en het tonen van bewijsstukken een aanmerkelijk grotere diepgang dan alleen de vragenlijst. We hebben geconstateerd dat de bedrijfsbezoeken veel hebben bijgedragen aan normoverdracht.

### 3.1 Resultaat per gedragscode

Hieronder staat per onderzochte gedragscode het resultaat van deze toets en de antwoorden op de gestelde vragen.

#### 3.1.1 Gedragscode Verzekeraars

In de toets van 2015 voldeden 122 van de 125 getoetste verzekeraars aan de Gedragscode Verzekeraars. Drie verzekeraars konden aantonen dat de gegeven antwoorden in de toets van 2015 niet correct waren en dat ze eigenlijk bij de vorige toets al voldeden. We hebben dit getoetst en geconstateerd dat de antwoorden in de vorige toets inderdaad niet correct waren.

##### *Conclusie Gedragscode Verzekeraars*

Alle getoetste verzekeraars voldeden na de toets van 2015 al aan de Gedragscode Verzekeraars.

#### 3.1.2 Complianceregelgeving mededinging geldend voor medewerkers die in Verbondgremia deelnemen

In de toets van 2015 voldeden 92 van de 93 getoetste verzekeraars waarop de Complianceregelgeving van toepassing is. In de toets van 2016 is één verzekeraar gecontroleerd op de naleving ervan.

Wordt voldaan aan de Complianceregelgeving mededinging?	Aantal	%
Ja	1	100%
Nee	0	0%
<b>Totaal</b>	1	100%

Deze verzekeraar heeft tijdens het bedrijfsbezoek aangetoond inmiddels aan deze complianceregelgeving te voldoen. Deze verzekeraar had bij de vorige toets ook al aangegeven dat er gewerkt werd aan een regeling om de naleving te borgen. Dat hebben we nu kunnen bevestigen.

##### *Conclusie Complianceregelgeving mededinging geldend voor medewerkers die in Verbondgremia deelnemen*

Na de eerdere toets op de naleving van de zelfregulering van 2015 en deze vervolgttoets van 2016 voldoen alle getoetste verzekeraars aan de Complianceregelgeving mededinging geldend voor medewerkers die in Verbondgremia deelnemen.

#### 3.1.3 Model-Complianceregelgeving mededinging

In de toets van 2015 voldeden 111 van de 125 getoetste verzekeraars aan de model-Complianceregelgeving mededinging. Van de 14 verzekeraars die niet voldeden zijn er drie niet betrokken in deze vervolgttoets. In de toets van 2016 zijn 11 verzekeraars gecontroleerd op de naleving van deze code.

Wordt voldaan aan de Model-Complianceregelgeving mededinging?	Aantal	%
Ja	11	100%
Nee	0	0%
<b>Totaal</b>	11	100%



### Conclusie Model-Complianceregelgeving mededinging

Na de eerdere toets op de naleving van de zelfregulering van 2015 en deze vervolgttoets van 2016 voldoen alle getoetste verzekeraars aan de Model-complianceregelgeving mededinging

#### Vragen over Model-Complianceregelgeving Mededinging

Vraag: Beschikt uw organisatie over een Complianceregelgeving op basis van de Model-compliance regeling van het Verbond?	Aantal	%
Ja	11	100%
Nee	0	0%
Totaal	11	100%

Een verzekeraar geeft aan dat de regeling nog in ontwikkeling is en dat dit voor het einde van 2016 gerealiseerd zal zijn. Op korte termijn zal daarmee voldaan zijn aan dit onderdeel van de regeling.

Vraag: Rapporteert de Compliance Officer jaarlijks aan het Bestuur van uw maatschappij over zijn activiteiten?	Aantal	%
Ja	11	100%
Nee	0	0%
Totaal	11	100%

Vraag: Heeft het Bestuur van uw maatschappij opgave gedaan aan de Compliance Officer van de medewerkers waarop dit model van toepassing is?	Aantal	%
Ja	10	91%
Nee	1	9%
Totaal	11	100%

Een verzekeraar geeft aan dat zo'n opgave niet is gedaan, maar dat de Compliance Officer dit wel weet gelet op de beperkte omvang van de organisatie.

Vraag: Informeert uw maatschappij de aangewezen werknemers aantoonbaar over de inhoud van het mededingingsrecht, over de invloed op de activiteiten van de onderneming en over interne procedureregels?	Aantal	%
Ja	11	100%
Nee	0	0%
Totaal	11	100%

### 3.1.4 Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens

In de toets van 2015 voldeden 98 van de 125 getoetste verzekeraars aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens. Van de 27 verzekeraars die niet voldeden zijn er vijf niet betrokken in deze vervolgttoets. In de toets van 2016 zijn 22 verzekeraars gecontroleerd op de naleving van deze code.

Wordt voldaan aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens?	Aantal	%
Ja	19	86%
Nee, nog niet	2	9%
Nee	1	5%
<b>Totaal</b>	<b>22</b>	<b>100%</b>

### Conclusie Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens

Na de eerdere toets op de naleving van de zelfregulering van 2015 en deze vervolgttoets van 2016 voldoen drie verzekeraars nog steeds niet aan de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens. Deze drie verzekeraars hebben geen stelsel van zelfevaluatie geïmplementeerd. Twee verzekeraars geven tijdens het bedrijfsbezoek aan dat ze voor 1 april 2017 hieraan zullen voldoen.

### Vragen over Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens

Vraag: Hebt u een stelsel van zelfevaluatie aantoonbaar binnen uw maatschappij geïmplementeerd?	Aantal	%
Ja	14	64%
Nee, nog niet	6	27%
Nee	1	5%
N.v.t.	1	5%
Totaal	22	100%

Een verzekeraar heeft overtuigend aan kunnen geven dat zij geen persoonsgegevens registreren. Er zijn zes verzekeraars die op het moment van de beoordeling nog geen stelsel hebben geïmplementeerd maar daar wel mee bezig zijn of voornemens zijn dit te implementeren. Vier van deze zes geven aan nog voor het einde van 2016 de implementatie te hebben afgerond. Twee zullen dat naar eigen zeggen voor 1 april 2017 afronden.

Vraag: Is in uw organisatie een dergelijke zelfevaluatie uitgevoerd?	Aantal	%
Ja	10	45%
Nee, nog niet maar wel gepland	10	45%
Nee	1	5%
N.v.t.	1	5%
Totaal	22	100%

Van de tien verzekeraars die aangeven dat de zelfevaluatie is gepland, voeren acht de evaluatie nog voor het einde van 2016 uit.

Vraag: Blijkt uit de laatste zelfevaluatie dat u voldoet aan de gedragscode?	Aantal	%
Ja	2	20%
Nee, maar de verbeteracties zijn inmiddels uitgevoerd	1	10%
Nee, maar de verbeteracties zijn wel gepland	7	70%
Nee	-	0%
Totaal	10	100%

Dit geldt uiteraard alleen voor de tien verzekeraars die bij de vorige vraag aangaven dat ze een evaluatie hebben uitgevoerd.

Vraag: Hebt u interne instructies opgesteld waarin nader wordt aangegeven op welke wijze persoonsgegevens door uw organisatie worden verwerkt?	Aantal	%
Ja	15	68%
Nee	1	5%
Nog niet, maar wel gepland	5	23%
Nvt	1	5%
Totaal	22	100%

Van de vijf verzekeraars die aangeven dat de instructies nog worden opgesteld, geven er drie aan dat dit nog voor het einde van 2016 wordt uitgevoerd.

### 3.1.5 Vragen over Gedragscode Persoonlijk Onderzoek

In de toets van 2015 voldeden 65 van de 72 getoetste verzekeraars waarop de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek van toepassing is. Van de zeven verzekeraars die niet voldeden zijn er drie niet betrokken in deze vervolgttoets. In de toets van 2016 zijn vier verzekeraars gecontroleerd op de naleving van deze code.

Wordt voldaan aan de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek?	Aantal	%
Ja	4	100%
Nee	0	0%
<b>Totaal</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

#### Conclusie Gedragscode Persoonlijk onderzoek

Na de eerdere toets op de naleving van de zelfregulering van 2015 en deze vervolgttoets van 2016 voldoen alle getoetste verzekeraars aan de Gedragscode Persoonlijk Onderzoek.

#### Vragen over Gedragscode Persoonlijk Onderzoek

Vraag: Besteedt u het persoonlijk onderzoek wel eens uit?	Aantal	%
Ja	3	75%
Nee	1	25%
Totaal	4	100%

Vraag: Hebt u aantoonbaar gewaarborgd dat uw maatschappij alleen maar opdrachten verstrekt aan een onderzoeksbureau dat over alle zakelijke wettelijke voorgeschreven vergunningen beschikt?	Aantal	%
Ja	3	100%
Nee	0	0%
Totaal	3	100%

Vraag: Is aantoonbaar gewaarborgd dat deze afweging (proportionaliteitsafweging) tussen de diverse belangen wordt gemaakt?	Aantal	%
Ja, dat is vastgelegd in het dossier	3	100%
Nee	0	0%
Totaal	3	100%

Vraag: Is aantoonbaar gewaarborgd dat in uw organisatie de afweging wordt gemaakt of het doel van het persoonlijk onderzoek in redelijkheid niet op een andere wijze kan worden bereikt?	Aantal	%
Ja, dat wordt vastgelegd in het dossier	3	100%
Nee	0	0%
Totaal	3	100%

<b>Vraag: Wordt elk besluit tot het instellen van een persoonlijk onderzoek genomen door ten minste de direct leidinggevende van de dossierbehandelaar of door de afdeling Veiligheidszaken?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	3	100%
Nee	0	0%
<b>Totaal</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

<b>Vraag: Hebt u in alle gevallen van het inwinnen van informatie bij derden (als bedoeld in artikel 7.1.b) die in 2015 zijn uitgevoerd de betrokkene vooraf op juiste wijze geïnformeerd?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	2	67%
Nee	0	0%
NVT	1	33%
<b>Totaal</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Een verzekeraar geeft aan dat ze vorig jaar geen informatie bij derden hebben ingewonnen, daarom is de vraag niet van toepassing.

<b>Vraag: Hebt u in alle gevallen van persoonlijk onderzoek, die in 2015 zijn afgerond, de resultaten daarvan aan betrokkene kenbaar gemaakt?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	2	67%
Nee	0	0%
NVT	1	33%
<b>Totaal</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

Een verzekeraar geeft aan dat ze vorig jaar geen persoonlijk onderzoek hebben uitgevoerd, daarom is de vraag niet van toepassing.

### 3.1.8 Vragen over Protocol Verzekeraars & Criminaliteit

In de toets van 2015 voldeden 107 van de 125 getoetste verzekeraars aan het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit. Van de 18 verzekeraars die niet voldeden zijn er vier niet betrokken in deze vervolgttoets. In de toets van 2016 zijn 14 verzekeraars gecontroleerd op de naleving van deze code.

<b>Wordt voldaan aan het Protocol Verzekeraars &amp; Criminaliteit?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	11	79%
Nee	3	21%
<b>Totaal</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

#### *Conclusie Protocol Verzekeraars & Criminaliteit*

Na de eerdere toets op de naleving van de zelfregulering van 2015 en deze vervolgttoets van 2016 voldoen drie verzekeraars nog steeds niet aan het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit. Deze drie verzekeraars voeren niet elke twee jaar een audit uit. Bij twee van deze verzekeraars wordt niet in de polisvoorwaarden gewezen op de mogelijke gevolgen van frauduleus handelen. Bij één van de verzekeraars is echter, het gelet op de aard van de werkzaamheden, de vraag is of het protocol volledig van toepassing is. Wij hebben de verzekeraar geadviseerd daarover met het Verbond in contact te treden.

Vragen over Protocol Verzekeraars & Criminaliteit

<b>Vraag: Als uw maatschappij met één of meer gevolmachtigd agenten werkt, hebt u ze dan verplicht tot naleving van het Protocol Verzekeraars &amp; Criminaliteit?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	6	43%
Nee	0	0%
NVT (we werken niet met gevolmachtigd agenten)	8	57%
Totaal	14	100%

<b>Vraag: Voert uw organisatie eens in de twee jaar een audit uit, zoals bedoeld in artikel 2.1?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	5	36%
Nee	3	21%
Nog niet	6	43%
Totaal	14	100%

Van de zes verzekeraars die aangeven dat ze de audit nog gaan uitvoeren is er één die dit nog in 2016 zal doen.

<b>Vraag: Is er in uw organisatie een speciale afdeling voor de aanpak van verzekeringsfraude?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	6	43%
Nee	8	57%
Totaal	14	100%

<b>Vraag: Heeft uw organisatie een Coördinator Fraudebeheersing?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	14	100%
Nee	0	0%
Totaal	14	100%

<b>Vraag: Zijn de functionarissen van de speciale afdeling en/of de Coördinator Fraudebeheersing op bedrijfstakniveau gekwalificeerd als deskundig en competent voor het uitoefenen van hun functie?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	12	86%
Nee	2	14%
Totaal	14	100%

De verzekeraars die 'nee' antwoordden, geven aan dat de coördinator wel naar allerlei bijeenkomsten gaat om kennis op peil te houden, maar dat er geen specifieke opleiding is gevolgd.

<b>Vraag: Is binnen uw organisatie een toets op fraudegevoeligheid door de speciale afdeling en/of de Coördinator Fraudebeheersing een vereiste bij het ontwikkelen en aanpassen van verzekeringsproducten?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja, dit is opgenomen in de procedure voor ontwikkeling/aanpassing van producten (PAP/PARP)	6	43%
Ja, dit is aantoonbaar geborgd maar niet opgenomen in de procedure	6	43%
Ja, maar hier zijn geen interne afspraken over	1	7%
Nee	0	0%
NVT	1	7%
Totaal	14	100%

Een verzekeraar geeft aan dat zij geen nieuwe producten ontwikkelen, daarom is de vraag niet van toepassing.

<b>Vraag: Inventariseert uw bedrijf periodiek alle interne fraude- en integriteitsrisico's die verband houden met eigen systemen, producten en processen en heeft u op basis hiervan de beheersmaatregelen beschreven en aantoonbaar geborgd?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	11	79%
Nee	3	21%
<b>Totaal</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Van de drie verzekeraars die 'nee' antwoordden, geven er twee aan dat ze dit nog in 2016 zullen doen.

<b>Vraag: Wijst uw maatschappij in alle polisvoorwaarden op de mogelijke gevolgen van frauduleus handelen?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	11	79%
Nee	3	21%
<b>Totaal</b>	<b>14</b>	<b>100%</b>

Een verzekeraar geeft aan dat ze een captive is. Daarom is het nee antwoord geen issue.

### 3.1.9 Vragen over Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële instellingen

In de toets van 2015 voldeden 82 van de 86 getoetste verzekeraars waarop het Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële instellingen van toepassing was.

Van de vier verzekeraars die niet voldeden is er één niet betrokken in deze vervolgttoets. In de toets van 2016 zijn drie verzekeraars gecontroleerd op de naleving van deze code.

<b>Wordt voldaan aan het Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële instellingen?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	3	100%
Nee	0	0%
<b>Totaal</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

#### *Conclusie Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële Instellingen*

Na de eerdere toets op de naleving van de zelfregulering van 2015 en deze vervolgttoets van 2016 voldoen alle getoetste verzekeraars aan het Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële Instellingen.

#### *Vragen over Protocol Incidenten waarschuwingssysteem Financiële Instellingen*

<b>Vraag: Heeft u het incidentenregister gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	3	100%
Nee	0	0%
<b>Totaal</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

<b>Vraag: Hebt u aantoonbaar geborgd dat u de betrokkene, wiens persoonsgegevens in het register zijn opgenomen, over de registratie in dat systeem informeert?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	3	100%
Nee	0	0%
<b>Totaal</b>	<b>3</b>	<b>100%</b>

<b>Vraag: Voldoen alle (rechts)personen waarvan de Verwijzingsgegevens in 2015 in het Externe Verwijzingsregister zijn opgenomen aan de onder a en b genoemde criteria?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	2	67%
Nvt	1	33%
Totaal	3	100%

Een verzekeraar geeft aan dat er in 2015 geen personen in het EVR zijn opgenomen, daarom is deze vraag niet van toepassing.

<b>Vraag: Hebt u aantoonbaar geborgd dat bij de opname van persoonsgegevens in het Externe Verwijzingsregister het proportionaliteitsbeginsel in acht wordt genomen?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	3	100%
Nee	-	0%
Totaal	3	100%

### 3.1.10 Vragen over Code Duurzaam Beleggen

In de toets van 2015 voldeden 114 van de 125 getoetste verzekeraars aan de Code Duurzaam Beleggen. Van de elf verzekeraars die niet voldeden zijn er twee niet betrokken in deze vervolgttoets. In de toets van 2016 zijn negen verzekeraars gecontroleerd op de naleving van deze code. We hebben deze code beoordeeld door de website en het jaarverslag van 2015 te beoordelen.

<b>Wordt voldaan aan de Code Duurzaam Beleggen?</b>	<b>Aantal</b>	<b>%</b>
Ja	7	78%
Nee	2	22%
<b>Totaal</b>	<b>9</b>	<b>100%</b>

#### *Conclusie Code Duurzaam Beleggingen*

Na de eerdere toets op de naleving van de zelfregulering van 2015 en deze vervolgttoets van 2016 voldoen nog steeds twee verzekeraars niet aan de Code Duurzaam Beleggen. Bij deze twee verzekeraars vinden we zowel op de website als in het laatste jaarverslag geen informatie over het wel of niet voldoen aan de Code Duurzaam Beleggen, dan wel waarom ervan wordt afgeweken.