

## **Bestuur en toezicht PC Uitvaart Deposito**

PC Uitvaart Deposito is een stichting zonder winstoogmerk die als doel heeft het aanbieden van een depositorekening voor het storten van gelden voor het betalen van de toekomstige uitvaart van de begunstigde (deposant). De stichting beheert dit geld en vermeerdert het jaarlijks met rente. Vanzelfsprekend mag de deposant erop vertrouwen dat dit zorgvuldig gebeurt, dat is de verantwoordelijkheid van het Bestuur en de Raad van Toezicht van de stichting.

Een stichting heeft geen eigenaren. Een positief exploitatieresultaat wordt daarom niet uitgekeerd, maar gereserveerd. De reservering vormt een buffer voor het nakomen van verplichtingen aan depositanten.

### **Governance**

Governance gaat over het besturen en beheersen van een onderneming en het toezicht daarop. Integriteit en transparantie spelen daarbij een belangrijke rol. Er wordt veel waarde gehecht aan een goede governance. Deze wordt bij de stichting gewaarborgd door middel van richtlijnen en procedures die zijn vastgelegd in statuten en reglementen.

### **Het Bestuur**

Stichting PC Uitvaart Deposito wordt bestuurd door een statutair Bestuur dat verantwoordelijk is voor de totale gang van zaken. Het Bestuur wordt gevormd door mw. J.G.H. Helthuis en dhr. J.A.J. Bijman.

### **Raad van Toezicht**

Een Raad van Toezicht houdt toezicht op het Bestuur van de stichting en staat het Bestuur met advies ter zijde. Leden van de Raad van Toezicht worden in principe voor een periode van vier jaar benoemd en kunnen daarna worden herbenoemd. De leden kunnen voor in totaal maximaal acht jaar in de Raad zitting hebben. Om de juiste samenstelling en geschiktheid te waarborgen hanteert de Raad bij het vervullen van een vacature een vastgestelde procedure, een profielschets en een introductieprogramma. De Raad evalueert jaarlijks haar eigen functioneren alsmede het functioneren van het Bestuur. De samenstelling van de Raad is als volgt:

Mw. E. Lindeman – voorzitter  
Mw. E. Blom – Groenendijk – lid  
Dhr. dr. F.H.M. Gertsen RA – lid

De taken en verantwoordelijkheden van het Bestuur en de Raad zijn vastgelegd in de statuten van de stichting.

Het Bestuur en de Raad van Toezicht vergaderen tenminste twee keer per jaar. Vaste onderwerpen op de agenda zijn de begroting, het jaarverslag, evaluatie van het beleggingsbeleid, risicomanagement en het vaststellen van de rentevergoeding over tegoeden van depositanten.

### **Educatie**

Het Bestuur en de leden van de Raad van Toezicht volgen een permanent educatie programma bestaande uit vakopleidingen en het volgen van interne- en externe seminars en voorlichtingsbijeenkomsten met betrekking tot actuele ontwikkelingen in de branche en toezicht.

### **Beleggingen**

Een belangrijke activiteit van de stichting is het op verantwoorde wijze beleggen van gelden die door depositanten zijn gestort. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van een externe adviseur. Beleggen vindt plaats binnen de kaders van een beleggingsbeleid dat door de Raad van Toezicht is goedgekeurd.

### **Risicomanagement**

Het Bestuur inventariseert periodiek op systematische wijze de risico's. Dit kan zowel op financieel als organisatorisch vlak zijn. De uitkomsten van deze inventarisatie worden besproken door het Bestuur en de Raad van Toezicht. Het risicobeleid wordt naar aanleiding hiervan geëvalueerd en indien nodig bijgesteld.

### **Audit**

De externe audit is onderdeel van de accountantscontrole. De accountant controleert de administratie van de stichting en rapporteert hierover in een managementletter aan het Bestuur en de Raad van Toezicht. De accountant controleert ook de jaarrekening en geeft hierbij een verklaring af.

### **Productevaluatie**

PC Uitvaart Deposito streeft ernaar producten aan te bieden die nuttig, kostenefficiënt en begrijpelijk zijn. Middels een gestructureerd goedkeuringsproces worden producten getoetst aan deze uitgangspunten. Deze procedure wordt niet alleen voor nieuwe producten toegepast, maar wordt ook bij de evaluatie van bestaande producten betrokken.