



VZAJEMNA
zdravstvena zavarovalnica

POLITIKA UPRAVLJANJA

VZAJEMNE ZDRAVSTVENE
ZAVAROVALNICE, d.v.z.

Ljubljana, 7.12.2017

Vsebina

1	Uvod.....	3
2	Usmeritve upravljanja z upoštevanjem strateških ciljev in vrednot.....	3
3	Skupine deležnikov ter strategije komuniciranja in sodelovanja z njimi	5
4	Skupščina zastopnikov članov Vzajemne, d.v.z.,	8
5	Razdelitev pristojnosti med člani uprave in nadzornega sveta	8
6	Ključne funkcije v sistemu upravljanja	12
7	Obvladovanje nasprotij interesov članov uprave in nadzornega sveta.....	12
8	Oprelitev strategije komuniciranja.....	13
9	Varovanje interesov zaposlenih	14
10	Obvladovanje koruptivnih dejanj, prevar in neetičnih poslov	15
11	Skrbništvo ter pregled izvajanja in skladnosti politike upravljanja	16
12	Sprejem, veljavnost in dopolnjevanje politike	16

1 Uvod

Ta dokument je oblikovan in sprejet z namenom preglednejšega upravljanja in nadzora Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d.v.z. (v nadaljevanju: Vzajemna, d.v.z.). Temelji na dobri praksi korporativnega upravljanja, ki priporoča, da uprava skupaj z nadzornim svetom oblikuje in sprejme politiko upravljanja družbe, v kateri določi poglobitve usmeritve upravljanja z upoštevanjem zastavljenih dolgoročnih ciljev in vrednot družbe, ter z njo seznanjeni vse deležnike z objavo na spletni strani.

Politika upravljanja vsebuje zlasti jasno zastavljene cilje Vzajemne, d.v.z., jasno definirane vloge in način delovanja posameznih organov, učinkovit način sodelovanja med Vzajemno, d.v.z., in deležniki, ugotavljanje in preprečevanje nasprotja interesov ter ničelno toleranco do koruptivnih dejanj in prevar. Je javen dokument, namenjen vsem deležnikom. Oblikovan je kot zaveza za naprej, zato je lahko pokazatelj stanja korporativnega upravljanja in delovanja organov Vzajemne, d.v.z.

2 Usmeritve upravljanja z upoštevanjem strateških ciljev in vrednot

Poslanstvo Vzajemne, d.v.z.

»Vzajemno za zdravje in zdravo življenje.«

Vzajemna, d.v.z., je specializirana zdravstvena zavarovalnica, ki s prostovoljnim dopolnilnim zdravstvenim zavarovanjem dopolnjuje sistem obveznega zdravstvenega zavarovanja v Republiki Sloveniji. Vzajemne zavarovalnice poslujemo po načelu vzajemnosti, kar pomeni, da vsi člani vzajemne zavarovalnice prispevamo za varnost svojih članov. Najbolj pa se vzajemnost odraža tudi na medgeneracijski pomoči pri pokrivanju stroškov zdravstvenih storitev, kar zagotavlja večjo dostopnost zdravstvenih storitev tudi boleznim bolj izpostavljenim skupinam.

Vizija Vzajemne, d.v.z.

»Prva izbira, kadar gre za zdravje. Prvi sogovornik, ko gre za preventivo, dolgo in kakovostno življenje. Prvi ponudnik zavarovanj, kadar gre za zdravstveno in osebno varnost.«

Organizacijska kultura Vzajemne, d.v.z.

Etični kodeks Vzajemne, d.v.z., določa temeljna moralna in etična načela, obveznosti in pričakovana ravnanja zaposlenih pri svojem delu, kot tudi oseb, ki so v poslovnem razmerju z Vzajemno, d.v.z. Kodeks predstavlja zapis prepričanja navedenih oseb o vzorcih vedenja, ki so potrebni za doseganje ugleda in dobrih rezultatov, ter hkrati vplivajo na medsebojne odnose v delovnem okolju in odnose s poslovnimi partnerji.

Poslovne cilje in uspehe gradimo zlasti na naslednjih vrednotah:

▪ **Odgovornosti:**

Odgovornost pomeni izpolnjevati svoje dolžnosti do družbe, čutiti »obvezanosti« do dogajanja in udejstvovanja v družbi, zavedati se posledic svojega delovanja in delovanja drugih ter razvijati znanje in veščine za svoje delovanje.

▪ **Poštenosti:**

Biti pošten pomeni obvladovati moralno slaba nagnjenja, težiti k dobremu in se ne okoriščati z oškodovanjem drugega. S spoštovanjem etičnih in moralnih načel tvorimo osnovo dobrega sobivanja ter odobravanja raznolikosti ljudi.

▪ **Spoštljivosti:**

S spoštovanjem drugih ohranjamo njihovo osnovno dostojanstvo. Najbolj kakovostno lahko živimo v eksistencialnem položaju, v katerem cenimo sebe, hkrati pa tudi druge ljudi. To je položaj hkratnega samospoštovanja in spoštovanja drugih.

▪ **Sodelovanju:**

Timsko delo in sodelovanje nam omogoča komplementarnost kompetenc in znanj, ki vodijo k skupnemu namenu in skupnim ciljem, pri tem pa je vsak odgovoren za svoje konstruktivno delo in s tem tudi za delo celotnega tima.

▪ **Strokovnosti:**

Strokovnost je lastnost človeka, ki ima načrtno razvite sposobnosti in znanja za delovanje na svojem strokovnem področju. Strokovnost je nujna za uspešno izvedbo tudi najbolj zahtevnih del in projektov.

▪ **Ustvarjalnosti:**

Ustvarjalnost lahko vključuje tako inventivnost kot inovativnost. Inventivnost pomeni domiselnost, iznajdljivost, izvirnost, toda ne tudi izpeljave nove ideje. Inovativnost pa je uvajanje nečesa novega, prenova, sprememba. Za napredek rabimo ljudi, ki izvirno iščejo novo, to uvajajo, bistveno izboljšujejo obstoječe ali vsaj po malem nenehno kaj izpopolnjujejo.

Strateški cilji Vzajemne, d.v.z.

Strateške cilje Vzajemne, d.v.z. predstavlja skupaj devet strateških področji in naslednjih šest strateških rezultatov:

- donosno in stabilno poslovanje,
- ohranitev vodilne vloge na DZZ,
- rast prihodkov iz naslova ostalih zavarovanj,
- učinkovito upravljanje tveganj,
- učinkovito upravljanje s stroški,
- učinkovita prodaja.

Organi in upravljanje Vzajemne, d.v.z.

Vzajemna, d.v.z., ima dvotirni sistem upravljanja zavarovalnice. Organi upravljanja so skupščina zastopnikov članov, nadzorni svet in uprava. Organi delujejo v skladu z veljavno zakonodajo, statutom, sprejetimi poslovniki in dobrimi poslovnimi praksami.

V skladu s standardi direktive Solventnost II je v Vzajemni, d.v.z. vzpostavljen trden in zanesljiv sistem upravljanja zavarovalnice, ki zagotavlja pregledno organizacijsko strukturo, natančno opredeljena notranja razmerja glede odgovornosti, učinkovit prenos informacij ter v organizacijsko strukturo in procese odločanja integrirane ključne funkcije upravljanja.

Sistem upravljanja Vzajemne, d.v.z. temelji na učinkovitem sistemu notranjih kontrol in upravljanja tveganj z jasno strategijo upravljanja tveganj, pisnimi pravili, procesi in ukrepi za zagotovitev rednega poslovanja, ki so skladni s sistemi, viri in postopki zavarovalnice, med katere sodi tudi ustrezen krizni načrt.

Trden, pregleden, razumljiv in profesionalen sistem upravljanja Vzajemna, d.v.z. zagotavlja tudi s sprejetimi krovnimi in področnimi politikami upravljanja na posameznih področjih, ki so predmet rednih letnih pregledov.

Referenčni kodeks upravljanja

Vzajemna, d.v.z. je v letu 2016 izbrala oziroma pristopila h Kodeksu upravljanja za nejavne družbe, pri čemer si prizadeva po najboljših močeh izpolnjevati vsa njegova priporočila dobre prakse, morebitna odstopanja pa razkriva v vsakoletni izjavi o upravljanju.

Ne glede na dejstvo, da je Vzajemna, d.v.z. edina vzajemna zavarovalnica v Sloveniji, kjer institucionalno okolje nima razvite tradicije spodbujanja razvoja dobrih praks upravljanja vzajemnih družb, si Vzajemna, d.v.z. prizadeva za stalen razvoj lastnega sistema upravljanja in upoštevanje tudi relevantnih dobrih praks upravljanja evropskih združenih in vzajemnih zavarovalnic. Poleg tega Vzajemna, d.v.z. pri upravljanju in poslovanju v celoti spoštuje tudi Zavarovalni kodeks, ki so ga sprejele zavarovalnice v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

3 Skupine deležnikov ter strategije komuniciranja in sodelovanja z njimi

Pri upravljanju odnosov z javnostmi si prizadevamo za proaktivno komuniciranje z našimi ključnimi javnostmi s ciljem krepitve partnerskega odnosa, zaupanja in ugleda. Pri tem si prizadevamo za spoštovanje, sodelovanje in medsebojno razumevanje. Upoštevamo značilnosti, namere in interese naših strateških javnosti in smo njihov zanesljiv in kredibilen partner. Poslovne interese uresničujemo v partnerskem dialogu. S spoštljivo komunikacijo gradimo strateške zaveznike.

Naša osrednja javnost so zavarovanci in člani Vzajemne, d.v.z., pri čemer so ključnega pomena tudi zaposleni, ki so ambasadorji in ogledalo zavarovalnice. Med ciljne javnosti spadajo tudi mediji in druge strokovne javnosti, kot na primer državni organi, interesne skupine, poslovni partnerji, konkurenčno okolje, mnenjski voditelji, ipd.

Zavarovanci in člani ter njihovi zastopniki

Obstoječi in potencialni zavarovanci so prva in osrednja javnost Vzajemne, d.v.z. Tisti, ki sklenejo dalj časa (eno leto) trajajočo zavarovalno pogodbo, postanejo hkrati tudi člani vzajemne družbe ter pridobijo članske pravice in obveznosti, kot jih določa statut.

Glede na to si prizadevamo, da lahko zavarovanci in člani preprosto dostopajo do pomembnih informacij (o poslovanju, o zavarovanjih, individualne informacije, ipd.). Zavedamo se, da je profesionalna, verodostojna, poštena in prijazna komunikacija temelj zaupanja. Zavezani smo k proaktivnemu komuniciranju, ki ga uresničujemo z obveščanjem na spletnih straneh, v elektronskih, tiskanih in družbenih medijih ter po pošti. Zavarovancem odgovarjamo tudi na njihova osebna vprašanja.

Ker ima Vzajemna, d.v.z., skupščino organizirano kot skupščino zastopnikov članov, razporejenih v pet starostnih razredov (45 zastopnikov in ustrezno število nadomestnih zastopnikov), posvečamo posebno pozornost tudi komuniciranju s člani v postopkih kandidiranja in volitev zastopnikov ter komuniciranju z izvoljenimi zastopniki.

Zaposleni

Zaposleni so ambasadorji Vzajemne, d.v.z., zato si prizadevamo za njihovo čim bolj celovito, neposredno, predvsem pa pravočasno in pošteno obveščeno s ciljem identifikacije s poslanstvom, vizijo, strategijami, vrednotami in cilji Vzajemne, d.v.z. Zavedamo se, da je od razumevanja in podpore zaposlenih pri delovanju v skladu z vrednotami zavarovalnice odvisna tudi uspešnost komuniciranja z ostalimi ključnimi javnostmi. Zaposleni so namreč ogledalo Vzajemne, d.v.z., obrnjeni k vsem ciljnim skupinam. Hkrati so prav zaposleni tisti, ki neposredno izvajajo poslovni načrt in skrbijo za uresničevanje prodajnih ciljev.

Nadzorni organ

Poslovanje Vzajemne, d.v.z. nadzira Agencija za zavarovalni nadzor.

Mediji

Prizadevamo si za dolgoročno naravnane, redne, proaktivne in učinkovito vodene odnose z mediji. Smo odprti in pripravljeni na sodelovanje z mediji, cilj pa je zlasti prisotnost v medijih, ki prispeva k dvigu našega ugleda. Odkritemu komuniciranju smo zavezani tudi v primerih t. i. slabih novic.

Odnose z mediji strateško upravljamo, kar pomeni, da posamezne aktivnosti temeljijo na prilagojenih komunikacijskih strategijah. Vsaka komunikacijska strategija je v največji možni meri skladna s

poslanstvom in strateškimi cilji Vzajemne, d.v.z., v njih pa so opredeljeni strateški cilji, ključne javnosti, načelni pristop do medijev in komunikacijski načrt za izbrano časovno obdobje.

Strokovne javnosti

Prizadevamo si, da bi strokovne javnosti Vzajemno, d.v.z., upoštevale kot zanesljivega poslovnega partnerja, pomemben subjekt slovenskega zdravstvenega sistema ter strokovno institucijo na področju zdravstvenih in drugih vrst zavarovanj. Zato s strokovnimi javnostmi komuniciramo proaktivno, jih obveščamo in izobražujemo, hkrati pa tudi konstruktivno sodelujemo pri razvoju stroke in sistemskih sprememb.

Zaradi njihovih posebnosti, Vzajemna, d.v.z., različne strokovne javnosti (poslovni partnerji, vplivne javnosti in politični odločevalci, konkurenca, panožne organizacije) obravnava ločeno in temu primerno upravlja tudi odnose z njimi.

Poslovni partnerji

Vzajemna, d.v.z., se pri uresničevanju strateških ciljev povezuje z različnimi poslovnimi partnerji. Sodeluje zlasti s podjetji, preko katerih zavarovalci plačujejo premije in z izvajalci zdravstvenih storitev, pri katerih zavarovanci uresničujejo pravice iz sklenjenih zavarovanj. V teh odnosih in tudi v odnosih z drugimi dobavitelji, je Vzajemna, d.v.z., zanesljiv poslovni partner, ki redno poravnava svoje finančne obveznosti. Poleg tega sodeluje tudi z Zavodom za zdravstveno zavarovanje Slovenije, ki ima vpliv na oblikovanje pravic iz obveznega zdravstvenega zavarovanja, kar vpliva tudi na obseg in financiranje pravic iz dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja. Prizadevamo si sodelovati v projektih, ki vplivajo na zdravstveno varnost in zadovoljstvo zavarovancev ter smo organizator strokovnih srečanj.

Vplivne javnosti in politični odločevalci

Vzajemna, d.v.z., si prizadeva okrepiti vlogo kredibilnega strokovnega sogovornika in svetovalca različnim vplivnim javnostim in političnim odločevalcem glede nadaljnega razvoja zdravstvenega sistema in njegovega financiranja. Želimo proaktivno sodelovati pri sistemskih spremembah (zdravstvena reforma). V odnosu do vplivnih javnosti in političnih odločevalcev spodbujamo odprt dialog in dobro medsebojno obveščenost. Prizadevamo si za poznavanje in razumevanje systemskega okolja, kot ene od strateških komunikacijskih prednosti.

Konkurenca

Prizadevamo si za vključujoč, partnerski odnos s konkurenčnimi zavarovalnicami ter za strokovno in interesno povezovanje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja, s ciljem učinkovitejšega nastopa v odnosu do zakonodajalca, regulatorja, državnih organov in trga.

Panožne organizacije

Vzajemna, d.v.z., ima aktivno vlogo v domačih in mednarodnih panožnih in strokovnih organizacijah, v katerih zastopa interese slovenskega (zdravstvenega) zavarovalništva v odnosu do pomembnih tujih

vplivnih javnosti. Na ta način poudarjamo svojo razvojno naravnost, skrbimo za prenos dobrih praks ter si prizadevamo za konkurenčne pogoje poslovanja.

4 Skupščina zastopnikov članov Vzajemne, d.v.z.,

Ker ima Vzajemna, d.v.z. več kot 1500 članov, je v skladu z določbami Zakona o zavarovalništvu v statutu določeno, da je njena skupščina organizirana kot skupščina zastopnikov članov. Sestavljena je iz 45 zastopnikov, ki so razdeljeni v pet enako velikih starostnih razredov. Vsak zastopnik ima tudi dva nadomestna zastopnika.

Splošne volitve zastopnikov potekajo vsakih šest let. Po dveh oziroma štirih letih volilnega obdobja se izvedejo tudi volitve s sistemom kooptacije, ko žreb izloči tretjino zastopnikov v vsakem starostnem razredu, ki jim preneha mandat, novo tretjino zastopnikov pa izvolijo obstoječi zastopniki, izmed podanih kandidatur.

Podrobnejša pravila in postopke volitev zastopnikov in nadomestnih zastopnikov ureja Pravilnik o volitvah v skupščino zastopnikov članov Vzajemne, h kateremu poda soglasje Agencija za zavarovalni nadzor. Volitve v skupščino zastopnikov vodi in nadzira volilna komisija, ki jo sestavljajo član uprave, član nadzornega sveta ter pet na skupščini izvoljenih članov Vzajemne, d.v.z., iz vsakega starostnega razreda po eden.

5 Razdelitev pristojnosti med člani uprave in nadzornega sveta

Vzajemno, d.v.z., vodi uprava, delo uprave pa nadzira nadzorni svet.

Uprava

Uprava ima predsednika uprave in dva člana, katerih mandat traja pet let in so lahko ponovno imenovani. Uprava zavarovalnice je sestavljena tako, da je zagotovljena ustrezna raznolikost kvalifikacij, znanja in izkušenj. Področja, ki so v pristojnosti posameznega člana uprave, se določijo v Poslovniku o delu uprave, ki ga sprejme uprava v soglasju z nadzornim svetom. Predsednik in člani uprave so v Vzajemni, d.v.z., v delovnem razmerju za polni delovni čas.

Vzajemno, d.v.z., vodi uprava v dobro družbe, samostojno in na lastno odgovornost. Uprava zastopa in predstavlja Vzajemno, d.v.z., brez omejitev, razen izjem, za katere mora v skladu s statutom pridobiti soglasje nadzornega sveta. Uprava deluje v skladu s strateškimi cilji Vzajemne, d.v.z., za doseganje največje koristi za njene člane, upoštevajoč načela trajnostnega razvoja in ostalih deležnikov. Vodenja poslov ni mogoče prenesti z uprave na katerikoli drug organ družbe.

Uprava sprejema odločitve soglasno oziroma z večino vseh glasov članov uprave. Pri neodločenem izidu glasovanja odloča glas predsednika.

Pomembnejše pristojnosti in naloge uprave

Pomembnejše pristojnosti in naloge uprave so določene z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o zavarovalništvu, Statutom, Poslovnikom o delu uprave, Pravilnikom o notranji organizaciji, Pravilnikom o pooblastilih in podpisovanju listin ter s pogodbo o zaposlitvi.

Nekatere pomembnejše pristojnosti in naloge so:

- vodi in organizira poslovanje Vzajemne, d.v.z.;
- zastopa in predstavlja Vzajemno, d.v.z.;
- odgovarja za zakonitost poslovanja Vzajemne, d.v.z.;
- v sodelovanju z nadzornim svetom sprejema poslovno strategijo Vzajemne, d.v.z.;
- v sodelovanju z nadzornim svetom sprejema letni načrt poslovanja Vzajemne, d.v.z.;
- pripravi predlog letnega poročila ter ga skupaj z revizorjevim poročilom in predlogom delitve bilančnega dobička predloži nadzornemu svetu;
- sprejema pisna pravila sistema upravljanja in druge normative akte Vzajemne, d.v.z.;
- razpisuje volitve v skupščino zastopnikov Vzajemne, d.v.z.;
- sklicuje skupščino zastopnikov članov Vzajemne, d.v.z.;
- poroča nadzornemu svetu o poslovanju Vzajemne, d.v.z.;
- izvaja odločitve nadzornega sveta in skupščine Vzajemne, d.v.z.

Nadzorni svet

Vzajemna, d.v.z., ima sedem članski nadzorni svet, ki ga sestavlja pet članov, predstavnikov članov družbe, ki jih izvoli skupščina, ter dva člana, predstavnika delavcev, ki jih izvoli Svet delavcev in o tem seznanji skupščino in nadzorni svet. Nadzorni svet izmed članov izvoli predsednika in njegovega namestnika. Mandat članov nadzornega sveta traja štiri leta in so lahko ponovno izvoljeni. Vsak član nadzornega sveta lahko s pisno izjavo, naslovljeno na skupščino in upravo, odstopi s funkcije člana nadzornega sveta ter pri tem določi rok prenehanja mandata.

Nadzorni svet sprejema odločitve z večino oddanih glasov, razen če zakon, statut ali poslovnik ne določajo drugače. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Pomembnejše pristojnosti in naloge nadzornega sveta

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov Vzajemne, d.v.z. Poleg splošnih pristojnosti, ki jih ima v skladu z določbami Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o zavarovalništvu in Statuta, daje nadzorni svet tudi soglasje k odločitvam uprave, in sicer kjer vrednost posla presega v Statutu določen limit, k sprejemu zavarovalnih pogojev in premijskim cenikom za dopolnilno zdravstveno zavarovanje, ter v drugih s Statutom določenih primerih.

Pri nadzorovanju vodenja poslov Vzajemne, d.v.z., ima nadzorni svet zlasti naslednje bistvene pristojnosti in naloge:

- preverja letna in druga finančna poročila Vzajemne, d.v.z. ter o tem izdela pisno poročilo za skupščino;

- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije, daje soglasje k letnemu načrtu dela notranje revizije ter poda mnenje k letnemu poročilu o delu notranje revizije in o tem sestavi pisno poročilo za skupščino;
- obravnava ugotovitve regulatorja, inšpekcijskih in drugih nadzornih organov v morebitnih postopkih nadzora nad zavarovalnico;
- lahko pregleduje relevantne sklepe pristojnih organov, poslovne knjige in drugo dokumentacijo, na podlagi katere se seznanja s podatki in dejstvi o poslovanju Vzajemne, d.v.z.

Nadzorni svet imenuje ter lahko tudi odpokliče člane uprave in predsednika uprave Vzajemne, d.v.z. Pri tem si prizadeva kontinuiteto njihovega dela zagotoviti s skrbno in pravočasno izbiro predsednika in članov uprave.

Politika raznolikosti

Vzajemna, d.v.z. načrtuje sprejem politike raznolikosti, v zvezi z zastopanostjo v upravi in nadzornem svetu (spol, starost, izobrazba, poklicne izkušnje, ipd.). Ne glede na navedeno, si pristojni organi Vzajemne, d.v.z. prizadevajo pri odločanju o sestavi uprave in nadzornega sveta upoštevati tudi navedene vidike.

Ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta

Za člane uprave in nadzornega sveta kot posameznike ter za upravo in nadzorni svet kot kolektivni organ veljajo kriteriji sposobnosti in primernosti, kot so določeni v Politiki ocenjevanja sposobnosti in primernosti Vzajemne, d.v.z. Ocenjevanje se izvaja praviloma pred imenovanjem, obdobno, izredno ali po imenovanju posameznega člana uprave ali nadzornega sveta.

Samoocenjevanje učinkovitosti dela nadzornega sveta in revizijske komisije

Nadzorni svet izvede enkrat letno samooceno učinkovitosti svojega delovanja v skladu z uveljavljeno metodologijo. Pri tem se opredeli do kakovosti dela nadzornega sveta in oceni prispevek posameznega člana, preverja ustreznost sodelovanja z upravo, preverja morebitni obstoj nasprotij interesov, ocenjuje kakovost sestave nadzornega sveta glede na potrebe učinkovitega nadzora, ter predlaga morebitne ukrepe in izboljšave. Letno samooceno učinkovitosti delovanja izvaja tudi Revizijska komisija v skladu z uveljavljeno metodologijo.

Sodelovanje nadzornega sveta in uprave

Uprava in nadzorni svet tesno sodelujeta v korist Vzajemne, d.v.z., v skladu z zakonodajo in dobro prakso. Pri sprejemanju pomembnih odločitev, ki lahko bistveno vplivajo na poslovno, finančno ali pravno stanje Vzajemne, d.v.z., uprava sledi poslovnemu in finančnemu načrtu, ki ga potrdi nadzorni svet. Predsednik uprave in predsednik nadzornega sveta imata redne stike tudi izven sej nadzornega sveta ter se medsebojno posvetujeta o ključnih zadevah, kot so na primer izvajanje strategije, poslovanje in obvladovanje tveganj. Predsednik uprave obvešča predsednika nadzornega sveta o pomembnih dogodkih, ki so nujni za oceno položaja, posledic in vodenje zavarovalnice. Predsednik nadzornega sveta o pomembnih dogodkih obvesti člane nadzornega sveta in po potrebi skliče sejo.

Komisije nadzornega sveta ter njihove pristojnosti in naloge

Nadzorni svet lahko imenuje eno ali več komisij, ki pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge. Komisije ne morejo odločati o vprašanjih, ki so v pristojnosti nadzornega sveta, temveč prispevajo k učinkovitosti in strokovnosti delovanja nadzornega sveta.

Komisije lahko sprejmejo poslovnik o svojem delu, sicer se pri delu komisij smiselno uporabljajo določbe poslovnika nadzornega sveta.

Nadzorni svet Vzajemne, d.v.z., je moral v skladu z veljavno zakonodajo imenovati Revizijsko komisijo. Poleg te je imenoval tudi Komisijo za imenovanja in prejemke.

Revizijska komisija

Pristojnosti in naloge ter pooblastila Revizijske komisije so določene v Zakonu o gospodarskih družbah, Poslovniku o delu revizijske komisije in sklepih nadzornega sveta. Nekatere najpomembnejše so:

- spremlja postopek računovodskega poročanja ter pripravlja priporočila in predloge za zagotovitev njegove celovitosti;
- spremlja učinkovitost in uspešnost notranje kontrole v Vzajemni, d.v.z., notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganja;
- spremlja obvezne revizije letnih računovodskih izkazov, zlasti uspešnost obvezne revizije ter upošteva ugotovitve in zaključke revizije;
- odgovarja za postopek izbire revizorja in predlaga nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila;
- ocenjuje sestavo letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za nadzorni svet;
- sodeluje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja.

Komisija za imenovanja in prejemke

Pristojnosti in naloge ter pooblastila Komisije za imenovanja in prejemke so določene v Zakonu o gospodarskih družbah, Poslovniku o delu komisije za imenovanja in prejemke ter sklepih nadzornega sveta. Nekatere njene najpomembnejše naloge so:

- vodi postopke izbora kandidatov za predsednika in enega ali več članov uprave;
- oblikuje predloge sklepov za imenovanja predsednika in članov uprave;
- oblikuje predloge sklepov glede določitve prejemkov predsednika in članov uprave;
- opravlja druge naloge v okviru svoje pristojnosti po nalogu nadzornega sveta.

6 Ključne funkcije v sistemu upravljanja

Z namenom krepitev strukture treh obrambnih linij so v Vzajemni, d.v.z. v sistem upravljanja ter organizacijsko strukturo in procese odločanja vgrajene štiri ključne funkcije zavarovalnice, in sicer funkcija upravljanja tveganj, funkcija spremljanja skladnosti, aktuarska funkcija in funkcija notranje revizije. Ključne funkcije opravljajo svoje naloge neodvisno, med seboj redno sodelujejo in si izmenjujejo pomembne informacije. Imajo neposreden dostop do uprave in nadzornega sveta.

Funkcija upravljanja tveganj je odgovorna za razvoj okvira sistema upravljanja tveganj in za koordinacijo aktivnosti upravljanja tveganj. Zagotavlja pravilno implementacijo ter izvajanje politike in strategije upravljanja tveganj. Poleg tega nadzoruje splošni profil tveganj zavarovalnice, poroča o izpostavljenosti tveganjem ter svetuje in priporoča ukrepe za upravljanje tveganj.

Funkcija spremljanja skladnosti je umeščena v sistem notranjih kontrol in sledi pomembnejšim predpisom, standardom, priporočilom in dobrim praksam na tem področju. Ob upoštevanju načela sorazmernosti svetuje in pomaga pri uskladitvi poslovanja zavarovalnice s predpisi in drugimi zavezami, ocenjuje možne vplive sprememb v pravnem okolju na poslovanje ter pristopa na podlagi ocene tveganj za skladnost, korporativno integriteto in etičnost poslovanja ter jih pomaga obvladovati.

Aktuarska funkcija zlasti koordinira in nadzira izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij, pri čemer zagotavlja ustreznost uporabljenih metod, modelov in predpostavk pri izračunu ter ustreznost, zadostnost in kakovost uporabljenih podatkov. Poleg tega preverja ustreznost politike prevzemanja zavarovalnih tveganj in ustreznost višine zavarovalne premije za posamezne produkte ter ustreznost pozavarovanja.

Funkcija notranje revizije izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem zavarovalnice na osnovi ocene tveganj. Njena naloga je preverjanje in ocenjevanje procesov v povezavi z upravljanjem zavarovalnice, upravljanjem tveganj in sistemom notranjih kontrol. Kot tretja obrambna linija uživa še višjo stopnjo neodvisnosti ter sodeluje neposredno z revizijsko komisijo nadzornega sveta in zunanjim revizorjem.

7 Obvladovanje nasprotij interesov članov uprave in nadzornega sveta

Člani uprave in nadzornega sveta se zavedajo pomena ugotavljanja in preprečevanja nasprotja interesov. V skladu s svojimi funkcijami in pristojnostmi zagotavljajo, da se pri poslovanju preprečujejo razmere, v katerih bi lahko člani uprave in nadzornega sveta ter zaposleni in druge povezane osebe prišli v nedovoljeno nasprotje interesov.

Uprava

Člani uprave ob nastopu mandata oziroma enkrat letno podpišejo izjavo in poročilo o povezanih osebah ter izjavo o izogibanju konflikta interesov. S tem se zavežejo, da bodo v primeru morebitne sklenitve pravnega posla s povezano osebo, o tem seznanili nadzorni svet ter v določenih primerih pridobili tudi njegovo soglasje. Določbe o ugotavljanju, preprečevanju in izogibanju konflikta interesov članov uprave vsebujejo tudi pogodbe o zaposlitvi predsednika in članov uprave.

Nadzorni svet

Poslovník o delu nadzornega sveta določa, da so se člani nadzornega sveta dolžni vzdržati vsakega konkurenčnega delovanja, ki je ali ki bi lahko bilo v škodo družbe. Člani nadzornega sveta ob nastopu mandata oziroma enkrat letno podpišejo izjavo in poročilo o povezanih osebah. V primeru suma o nasprotju interesov mora član nadzornega sveta nemudoma obvestiti nadzorni svet, ki v primeru podanega nasprotja interesov sprejme ustrezne ukrepe. Če nadzorni svet presodi, da gre za bistveno nasprotje interesov, mora član nemudoma odpraviti sporno razmerje, sicer lahko nadzorni svet presodi potrebo po prenehanju funkcije člana nadzornega sveta in temu ustrezno ukrepa. V primeru potencialnega nasprotja interesov mora posamezni član nadzornega sveta pojasniti nasprotje interesov in se vzdržati glasovanja o zadevi, v zvezi s katero je podano nasprotje interesov.

Področje obvladovanja nasprotij interesov celoviteje in podrobneje ureja posebna Politika obvladovanja nasprotij interesov Vzajemne, d.v.z.

8 Opredelitev strategije komuniciranja

Vzajemna, d.v.z., izvaja aktivno strategijo komuniciranja, s katero zagotavlja pravočasno in celovito obveščanje svojih članov, javnosti, zaposlenih in poslovnih partnerjev, v skladu z veljavno zakonodajo in internimi akti. Prizadevamo si opredeliti enotne standarde komunikacijskih aktivnosti, s katerimi bomo na celovit način krepili prepoznavnost in ugled Vzajemne, d.v.z.

Notranje komuniciranje

Vzajemna, d.v.z., se zaveda pomena ustreznega komuniciranja z zaposlenimi, saj je doseganje strateških in poslovnih ciljev odvisno od vseh zaposlenih. Notranje komuniciranje temelji na oblikovanju moderne poslovne kulture, ki spodbuja razvoj in doseganje poslovnih sprememb.

Zunanje komuniciranje

Vzajemna, d.v.z., si prizadeva z zunanjim komuniciranjem krepiti svojo prepoznavnost in prisotnost na trgu zdravstvenih zavarovanj ter celovito obveščati svoje člane in javnost o poslovanju in uresničevanju strateških ciljev.

Varovanje poslovne skrivnosti

Vzajemna, d.v.z., v posebnem pravilniku celovito ureja področje varovanja poslovne skrivnosti, pri

čemer je predvideno tudi ustrezno označevanje poslovnih skrivnosti, interni postopki, odgovornosti in sankcije. Osebe, pristojne za komuniciranje z javnostmi, so dolžne pri obveščanju javnosti spoštovati poslovno skrivnost družbe.

Osebe zadolžene za komuniciranje

Uprava in nadzorni svet Vzajemne, d.v.z., si prizadevata redno komunicirati z javnostmi. Za komuniciranje s člani in javnostmi s področja poslovanja in strategije je odgovorna uprava oziroma njen predsednik. Uprava obvešča javnost zlasti o pomembnejših poslovnih dogodkih in odločitvah. Nadzorni svet javnost obvešča zlasti o svojih pomembnejših sejah in odločitvah. V imenu nadzornega sveta je za komuniciranje pooblaščen predsednik nadzornega sveta.

Strokovno pomoč pri komuniciranju zagotavlja pooblaščen oseba za odnose z javnostmi. Komuniciranje poteka praviloma preko sporočil za medije, tiskovnih konferenc, spletnih strani in drugih orodij.

Objava podatkov o poslovanju

Vzajemna, d.v.z. pri objavi poslovnih podatkov upošteva določbe Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o zavarovalništvu ter statuta. Praviloma objavlja sporočila na svoji spletni strani in spletni strani Agencije RS za javnopravne evidence in storitve, glede volitev v zastopniško skupščino pa tudi v Uradnem listu. Vsi pomembni podatki o poslovanju so dostopni na spletni strani Vzajemne, d.v.z.

9 Varovanje interesov zaposlenih

Vzajemna, d.v.z., se zaveda, da so strokovni in zavzeti zaposleni ključni za doseganje strateških in poslovnih ciljev zavarovalnice. Zaradi tega so tudi aktivnosti na področju ravnanja s kadri osredotočene v doseganje teh ciljev. Pri tem si Vzajemna, d.v.z., prizadeva zagotavljati enake možnosti vsem zaposlenim.

Posebno pozornost posvečamo varnosti in zdravju pri delu ter zaščiti dostojanstva in osebnosti zaposlenih na delovnem mestu. V zvezi s tem sprejemamo ustrezne ukrepe za zaščito zaposlenih pred kakršnikoli nasiljem, trpinčenjem in nadlegovanjem oziroma drugačnim sistematičnim in ponavljajočim žaljivim ravnanjem, ki bi bilo lahko usmerjeno proti zaposlenim. Prav tako v okviru promocije zdravja na delovnem mestu spodbujamo zaposlene k zdravemu načinu življenja in izvajamo aktivnosti z namenom zmanjšanja absentizma. Ker se zavedamo pomembnosti usklajenega poklicnega in zasebnega življenja zaposlenih, izpolnjujemo tudi standarde družini prijaznega podjetja.

Na področju izobraževanja in razvoja zaposlenih ohranjamo in razvijamo dobre prakse ter skrbimo za njihovo nadgradnjo, kot na primer mentorstvo, letna strateška konferenca, izobraževanje za novo zaposlene, e-izobraževanja, ipd. Poleg tega skrbno načrtujemo in spremljamo razvoj zaposlenih s pomočjo letnih razvojnih pogovorov, katerih namen je postavitvev ciljev in motiviranje za doseganje

ciljev, zagotoviti povratne informacije, načrtovanje kariere, razvoj kompetenc ter vzpostavitev partnerskega odnosa. Prav tako si prizadevamo razvijati tudi moderno organizacijsko kulturo, saj so družbe, ki imajo slednjo razvito, poslovno bolj uspešne.

Zaposleni se sistematično vključujejo tudi v procese informiranja in soodločanja na različnih ravneh, in sicer na način neposredne in posredne participacije. Neposredno participacijo spodbujamo na ravnih delovnih mest oziroma organizacijskih enot, kjer se zaposleni vključujejo v urejanje pogojev, organizacije in dinamike lastnega dela, kot tudi v različnih kolegijskih oblikah, kot na primer kolegij poslovnih enot, kolegij centrale in podobno. Zaposlene informiramo preko internega časopisa, intraneta in družabnih srečanj. Posredna participacija poteka preko izvoljenih predstavnikov sveta delavcev ter predstavnikov zaposlenih v nadzornem svetu.

V kolektivno pogajanje so zaposleni vključeni preko sistema usklajevanja med upravo ter reprezentativnim sindikatom in svetom delavcev, zlasti glede urejanja plačne politike in drugih pomembnih pogojev dela.

10 Obvladovanje koruptivnih dejanj, prevar in neetičnih poslov

Vzajemna, d.v.z. je zavezana ničelni toleranci do koruptivnih dejanj, prevar in neetičnih poslov, s čimer jasno sporoča prizadevanje za zagotavljanje poštenega, odgovornega in zakonitega poslovanja. Vzajemna, d.v.z. je pristopila k Slovenskim smernicam korporativne integritete ter sprejela strategijo za njihovo uresničevanje ter tako dodatno okrepila zavezo za zakonito in etično poslovanje.

Vzajemna, d.v.z. permanentno dograjuje sistem obrambe pred koruptivnimi dejanji, prevarami in neetičnimi posli po pristopu treh ključnih temeljev, in sicer preprečevanju, odkrivanju in sankcioniranju. Vzajemna ima sprejeto Politiko spremljanja skladnosti poslovanja ter Politiko upravljanja s tveganji na področju prevar. Poleg tega se po najboljših močeh zgleduje tudi po dostopni dobri praksi ostalih primerljivih zavarovalnic in sodobnih finančnih institucij.

Vzajemna, d.v.z. se zaveda, da je zavest zaposlenih o negativnih posledicah prevar bistvenega pomena za vzpostavljanje in negovanje poslovne kulture ničelne stopnje tolerance do prevar, zato jo krepi z ustreznim informiranjem in izobraževanjem.

Vzajemna, d.v.z. je vzpostavila in uporablja tudi napredno računalniško rešitev za odkrivanje in raziskovanje ter preprečevanje prevar na področju obravnave škodnih primerov.

11 Skrbništvo ter pregled izvajanja in skladnosti politike upravljanja

Skrbnik dokumenta Politika upravljanja Vzajemne, d.v.z. je funkcija spremljanja skladnosti, ki praviloma enkrat na leto preveri skladnost te politike z drugimi politikami v sistemu upravljanja, zakonodajo, ter ali le-ta še ustreza dejanskim razmeram, ter po potrebi predlaga upravi njeno prenovu.

Celoten sistem upravljanja je lahko predmet notranje revizijskih pregledov, v skladu z oceno tveganj in letnim načrtom dela funkcije notranje revizije.

12 Sprejem, veljavnost in dopolnjevanje politike

Politiko upravljanja Vzajemne, d.v.z. sta (so)sprejela uprava in nadzorni svet dne 16.5.2013 ter njene spremembe in dopolnitve uprava dne 22.8.2017 in nadzorni svet dne 7.12.2017.

Politika upravljanja Vzajemne, d.v.z. se javno objavi na spletni strani Vzajemne, d.v.z. Na ta način se o njenem sprejetju in vsebini seznanijo člani Vzajemne, d.v.z. in zainteresirane javnosti.

Ljubljana, 7.12.2017

Aleš Mikeln, MBA
predsednik uprave

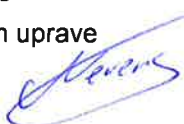


mag. Aleksandra Podgornik
predsednica nadzornega sveta



VZAJEMNA
zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.

mag. Neven Cvitanović
član uprave



mag. Katja Jelerčič
članica uprave

