	<h1>PROCEDURE</h1>	Doc. Nr.: 7.5.
		Akkoord Bestuur: AB 7-4-2016 Herzien:

7.5. Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering

1.0 Doel

De doelstelling van de Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering is het beheersen van het kwaliteitsniveau van de dienstverlening in de uitvaartbranche.

2.0 Aanleiding

De grotere spelers in de uitvaartverzekeringsbranche zijn gehouden aan de regelgeving van het Ministerie van Financiën en het daarbij geldende toezicht door De Nederlandsche Bank. De regelgeving staat bekend als Solvency II en Solvency II Basic, waarbij Solvency II Basic een vereenvoudigde vorm met minder toezichteisen is, die is vastgesteld voor Nederlandse Verzekeraars, die niet onder het Europese Solvency II vallen. Solvency II Basic kent een ondergrens, waardoor kleinere verzekeraars niet onder het toezicht van de Nederlandsche Bank vallen. Deze ondergrens zijn in onderstaand schema aangegeven.


Er is geen sprake van toezicht van de Nederlandsche Bank, indien een verzekeraar met alle drie de normen onder de genoemde grenswaarde blijft.	Solvency II Basic Vrijgesteld
Premie	< € 2.000.000,-
Voorziening	< €10.000.000,-
Verzekerd kapitaal op leven	< € 12.500,-

Daarnaast zijn er aanbieders van uitvaartfinanciering, die volgens de definitie van de wet geen verzekeraar zijn. Binnen de kaders van de uitvaartverenigingen zijn dat de uitvaartverenigingen met statuten waarin de "niet afdwingbaar recht" (NAR) clause is opgenomen, mits deze uitvaartverenigingen ook conform hun statuten handelen en geen rechten toezeggen aan hun leden.

Vele Nardus-leden werken al vele jaren vanuit een hoge kwaliteitsnorm, maar vallen buiten de twee hierboven genoemde kaders.

3.0 Gedragscode

De leden van Nardus hebben de wens en zijn in staat om het kwaliteitsniveau van de dienstverlening onderling te waarborgen door het maken van afspraken en deze afspraken ook onderling toetsbaar te maken. Deze set afspraken en het toetsingskader duiden we nader aan als de Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering. De gedragscode geldt als ondergrens. Inspanningen van Nardus-leden zijn er op gericht haar klanten kwaliteit te leveren, die verder gaat dan deze ondergrens.

	<h1>PROCEDURE</h1>	Doc. Nr.: 7.5.
		Akkoord Bestuur: AB 7-4-2016 Herzien:

4.0 Kaders

De Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering omvat alle dienstverlening van uitvaartverenigingen waarbij er sprake is van het dragen van verantwoordelijk m.b.t. het beheer van gelden van derden (leden) en het waarborgen van een verplichting om bij de uitvaart of bij eerder afkoop een som uit te keren en/of in mindering te brengen op uitvaardiensten. Het verzorgen van de uitvaart valt niet onder deze gedragscode.

5.0 Gedragscode

5.1 *Deelnemers*

Het onderschrijven van, het toepassen van en deelnemen aan de Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering is beschikbaar voor alle Nardus-leden en is integraal onderdeel van het Nardus-lidmaatschap.

5.2 **Nardus-leden**

Nardus-leden zullen elkaar stimuleren en erop aanspreken de Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering te onderschrijven en meer dan uitsluitend als ondergrens toe te passen.

5.3 **Voorwaarden**

De uitvaartvereniging is lid van Nardus en voert de algemene voorwaarden uitvaartverzorging, zoals beschreven in protocol 7.1 van het Nardus handboek.

5.4 **Bestuurders en beleidsbepalers van uitvaartverenigingen**

Bestuurders en beleidsbepalers voldoen aan de "Deskundigheid- en integriteitstoets", zoals beschreven in protocol 7.2 van het Nardus handboek.

5.5 **Klachtenprocedure**

Uitvaartverenigingen houden een klachtenregister bij, zoals beschreven in procedure 7.1.2.1 van het Nardus handboek.

5.6 **Belangverstrengeling**


Uitvaartverenigingen garanderen dat in hun bestuur belangverstrengeling, zoals gedefinieerd in procedure 3.2 van het Nardus handboek niet aan de orde is.

5.6 **De uitvaartfinancierende vereniging**


De uitvaartfinancierende vereniging borgt dat bij uitbesteding aan een andere uitvoerende organisatie voldaan wordt aan alle regels van deze gedragscode.

Het bestuur van de uitvaartfinancierende vereniging borgt in haar interne procedures de volgende gedragsregels:

1. is gehouden aan alle wettelijke voorschriften van een vereniging, zoals beschreven in BW 2 Rechtspersonen;
2. rapporteert aan haar jaarlijkse ledenvergadering een jaarrekening, die eenduidig inzicht geeft in:

	<h1>PROCEDURE</h1>	Doc. Nr.: 7.5.
		Akkoord Bestuur: AB 7-4-2016 Herzien:

- een balans per ultimo van het jaar
 - een resultatenrekening over het gehele boekjaar
 - een toelichting op beide
 - in de balans wordt een berekende voorziening opgenomen, waarin alle financiële verplichtingen naar de leden zijn gecumuleerd
 - een toelichting op deze voorziening
 - een overzicht van waarderingsgrondslagen
 - een overzicht van niet in de balans opgenomen verplichtingen
 - een verklaring ondertekent door alle bestuurders omtrent juistheid en volledigheid van de gehele jaarrekening;
3. heeft de onder 2 genoemde voorziening laten vaststellen door een Actuaris AG, waarbij de volgende actualiteit wordt betracht:
- bij een voorziening boven de € 500.000,- wordt deze berekening jaarlijks opnieuw uitgevoerd.
 - bij een voorziening van € 500.000,- of lager kan worden volstaan met een drie jaarlijkse berekening, waarbij in de tussenliggende jaren een financiële raming wordt gemaakt van de mutatiegraad op de voorziening en deze raming wordt toegelicht;
4. heeft de onder 2 genoemde jaarrekening laten controleren door een externe deskundige, waarbij het volgende criterium geldt:
- bij een gemiddelde inkomstenstroom van leden (ongeacht definitie daarvan) per jaar, gerekend over de laatste drie jaar, welke hoger is dan € 150.000,- verplicht de uitvaartvereniging zich tot het toevoegen van een verklaring van een gecertificeerd accountant.
 - bij een gemiddelde inkomstenstroom van leden uit ledenbijdrage en premies (exclusief de inkomsten uit aanvullende bedragen op uitvaarten) per jaar, gerekend over de laatste drie jaar, welke hoger is dan € 50.000,- verplicht de uitvaartvereniging zich tot het toevoegen van een verklaring van een externe financiële deskundige.
 - In alle andere gevallen kan worden volstaan met controle door een door ledenvergadering benoemde kascommissie, welke ten minste uit drie leden bestaat en waarvan minimaal één van de leden voldoet aan het profiel financieel-deskundig;
5. rapporteert als integraal onderdeel van de jaarrekening de bevindingen van de onder 4 genoemde deskundige(n), waarbij deze deskundige ten aller tijden een uitspraak doet over de noodzaak tot een berekening als genoemd onder 3;
6. rapporteert, indien van toepassing, de bevindingen van de onder 3 genoemde actuaris;
7. rapporteert op eigen initiatief in haar toelichting, zoals vermeld onder 2, wanneer de gepresenteerde cijfers en situatie van de vereniging niet beoordeeld kan zonder rekening te houden met bepaalde risico's. Deze risico's worden dan vermeld met een inschatting van de mogelijke gevolgen;
8. heeft een onaantastbaar respect voor geheimhouding en zal met alle gegevens met betrekking tot de leden, overledene, en nabestaanden zeer respectvol en terughoudend omgaan en het in hem/haar gestelde vertrouwen nimmer misbruiken;
9. heeft een open oor en oog voor behoefte van nabestaanden zowel in de informatiefase als bij de uitvoering en in de financieringsfase. Hij/zij zal haar leden van

	<h1>PROCEDURE</h1>	Doc. Nr.: 7.5.
		Akkoord Bestuur: AB 7-4-2016 Herzien:

de nodige informatie voorzien, deze met raad en daad bijstaan en verwijst zo nodig naar andere deskundige instanties;

10. toont zich in als zijn/haar gedragingen niet alleen een loyaal en collegiaal lid van Nardus maar zal zich in de relatie met collega-uitvaartfinancierders als een goede en behulpzame collega opstellen overeenkomstig de Nardusnormen;
11. zal zijn publiciteit en reclame-uitingen op ethisch verantwoorde wijze eerlijk en correct presenteren;
12. zal zich voortdurend inspannen om zijn/haar professionele kennis op een hoger niveau te brengen en waar nodig door Nardus aanbevolen vaktechnische opleidingen volgen;
13. stelt zich op als een onafhankelijk en betrouwbaar adviseur, fungeert als informatiebron. Hij/zij dient waar nodig in dit kader ook zelf initiatief te nemen;

6.0 Acceptatie

De uitvaartvereniging, als (rechts-)persoon, alsmede het bestuur, accepteren en houden zich aan deze gedragscode, hetgeen blijkt uit het lidmaatschap van Nardus.

7.0 Publicatie

De gedragscode wordt opgenomen op de website van de betreffende vereniging, zodat leden deze vereniging op ieder gewenst moment kunnen toetsen aan deze code.

De uitvaartverenigingen bevestigen het onderschrijven van de gedragscode in hun jaarverslag, dat gepresenteerd wordt op hun eigen algemene ledenvergadering en dragen een eigen verantwoordelijkheid naar hun leden in het vermelden van omissies en problemen ten opzichte van het naleven van deze gedragscode. De meldingen worden altijd aangevuld met een reële planning voor het oplossen van de omissies en problemen, voor zover ze niet al in het verslagjaar zijn opgelost.


8.0 Toetsing

8.1 Formele Nardus-toets

Uitvaartverenigingen voorzien het landelijk bureau van Nardus jaarlijks, na de eigen ledenvergadering doch vóór 1 juni, van de onderstaande documenten:

- a. Het jaarverslag.
- b. De notulen van de jaarvergadering.
- c. Het verbeterplan gedragscode.
- d. De inschrijving bij de kamer van koophandel.
- e. De ingevulde deskundigheidsmatrix, per bestuurslid.
- f. Het curriculum vitae van nieuw benoemde bestuursleden.
- g. De samenwerkingsovereenkomst met externe partners.
- h. Het klachtenregister van het betreffende jaar.

Aan de hand van deze documenten stelt het Nardus-bestuur vast in hoeverre betreffende vereniging, primair, nog voldoet aan de Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering.

	<h1>PROCEDURE</h1>	Doc. Nr.: 7.5.
		Akkoord Bestuur: AB 7-4-2016 Herzien:

8.2 Formele reactie/sanctie

Op basis van deze vaststelling wordt de betreffende vereniging:

- a. Opnieuw gepubliceerd op de website als uitvaartfinancierende vereniging, die in dat jaar voldoet aan de Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering.
- b. Voorgedragen voor een operationele toets door de regio-/koepelorganisatie waarbij betreffende vereniging is aangesloten.

8.3 Operationele Nardus-toets

Jaarlijks brengt de regio-/koepelorganisatie een operationeel bezoek aan 10% van haar ledenbestand om te toetsen of deze leden alle regels van de Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering hebben geïmplementeerd en naleven.

De 10% wordt minimaal bepaald onder de 8.1 voorgedragen verenigingen, alsmede de in de loop van dat jaar in het bestuur van de regio-/koepel langsgekomen verenigingen waarvan er sprake is van enige twijfel met betrekking tot het naleven van de Nardus Gedragscode Uitvaartfinanciering. Om de 10% verder vol te maken levert Nardus, op basis van een steekproefmethode de rest van de te bezoeken verenigingen aan.