

# Klokkenluidersregeling

# Inhoud

<b>Index</b>	<b>3</b>	<b>4. Hoe ziet het onderzoek eruit?</b>	<b>9</b>
<b>1. De Klokkenuidersregeling</b>	<b>4</b>	4.1 Uitvoering van het onderzoek	9
<b>2. Melden van een vermoeden van een misstand</b>	<b>5</b>	4.2 Op basis van de resultaten van het onderzoek wordt een besluit genomen	10
<b>3. Hoe kun je een melding maken?</b>	<b>6</b>	4.3 Toezicht op de naleving van het advies	10
3.1 Je meldt een vermoeden van een misstand volgens de Klokkenuidersregeling	6	4.4 Jaarlijkse rapportage	10
3.2 Je kan terecht bij de interne vertrouwenspersoon	6	<b>5. Geheimhouding</b>	<b>10</b>
3.3 Je kan terecht bij de externe vertrouwenspersoon	6	<b>6. Rechtsbescherming</b>	<b>11</b>
3.4 Iemand kan je helpen met het doen van een melding	7	6.1 Bescherming van de melder	11
3.5 Als er een andere procedure is, helpen we je daar graag verder	7	6.2 Bescherming van de vertrouwenspersoon en de adviescommissie	11
3.6 Anoniem melden	7	6.3 Betrokkenheid melder bij een melding	11
3.7 Openbaarmaking	7	6.4 Betrokkene bij een incident of schending van het Unierecht	11
3.8 Vertrouwelijke behandeling van je melding	7	<b>7. Meldingen buiten Achmea (Externe meldkanalen)</b>	<b>12</b>
3.9 Je wordt gevraagd om relevante informatie te delen	8	<b>8. Inwerkingtreding</b>	<b>12</b>
3.10 Je ontvangt een bevestiging van je melding	8	<b>9. Begrippenlijst</b>	<b>13</b>
3.11 Registratie en dossiervorming	8	<b>10. Versiegeschiedenis</b>	<b>16</b>
3.12 Besluit om wel of geen onderzoek te doen	8		
3.13 Informeren van de Raad van Bestuur	9		

# Index



## Melden van een vermoeden van een misstand

Beschrijft wie een melding kan doen volgens deze regeling.



## Meldingsprocedure

Beschrijft bij wie de melder een melding kan doen.



## Onderzoeksprocedure

Beschrijft de procedure en besluitvorming bij een onderzoek.



## Geheimhouding

Beschrijft de geheimhoudingsverplichting van alle betrokkenen.



## Rechtsbescherming

Beschrijft dat de melder rechtsbescherming ontvangt.



## Meldingen buiten Achmea

Beschrijft welke mogelijkheden er zijn om extern een melding te doen.



## Inwerkingtreding

Beschrijft het proces van actualisatie en interne afstemming.



## Begrippenlijst

Geeft een omschrijving van de belangrijkste begrippen uit de regeling.



## Versiegeschiedenis

Beschrijft wanneer de Klokkenluidersregeling voor het laatst is geactualiseerd en wanneer deze is goedgekeurd.

# 1. De Klokkenluidersregeling

**Iedereen die werkzaam is voor Achmea, kan een vermoeden van een misstand melden.**

De melding wordt zorgvuldig behandeld.

Voor de melder zijn er geen nadelige gevolgen als de melder redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de gemelde informatie over het vermoeden van een misstand op het moment van de melding juist is.

Begrippen die voor de eerste keer voorkomen, zullen blauw en onderstreept worden weergegeven. Hiervan is een omschrijving opgenomen in de begrippenlijst in paragraaf 9.



## 2. Melden van een vermoeden van een misstand

### Wie kan een melding doen?

De volgende personen kunnen op grond van deze regeling een melding doen:

- De persoon, die op basis van een arbeidsovereenkomst voor [Achmea](#) arbeid verricht dan wel degene die anderszins dan uit dienstbetrekking voor Achmea arbeid verricht;
- Sollicitanten;
- Aandeelhouders en personen die behoren tot het bestuurlijk, leidinggevend of toezichthoudend orgaan van een onderneming, met inbegrip van niet bij het dagelijks bestuur betrokken leden’
- Vrijwilligers en stagiairs;
- Iedereen die werkt voor Achmea onder toezicht en leiding van aannemers, onderaannemers en leveranciers.

Achmea ontvangt je melding bij voorkeur maximaal 1 jaar na beëindiging van je werkzaamheden voor Achmea. Ook na de periode van 1 jaar kan je melding nog in behandeling worden genomen als deze voldoende concreet en relevant is.

**Wil je melding maken van het vermoeden van een misstand, dan kan dat bij de interne of de externe vertrouwenspersoon.**

Wat een misstand is, volgt uit de Wet Bescherming Klokkenluiders en die definitie vind je in de begrippenlijst in paragraaf 9.

Meestal gaat de situatie meerdere mensen aan, komt de misstand regelmatig voor en kunnen de gevolgen ernstig zijn. Ook kan er sprake zijn van een overtreding van de wet, gevaar voor de volksgezondheid, veiligheid van personen of voor het goed functioneren van Achmea.

## 3. Hoe kun je een melding maken?

### 3.1 Je meldt een vermoeden van een misstand volgens de Klokkenuidersregeling

- a. Een vermoeden van een misstand binnen Achmea, kun je melden op basis van deze Klokkenuidersregeling. Je kan een melding doen indien het belang van Achmea, van derden of de bescherming van je eigen positie binnen Achmea dit vraagt. Bijvoorbeeld omdat je vreest dat een melding bij het eigen management nadelige gevolgen kan hebben voor je positie of indien aan eerdere meldingen geen gevolg is gegeven.
- b. De melding kan schriftelijk, mondeling (via telefoon of een ander spraakberichtsysteem) of op jouw verzoek door middel van een gesprek op locatie. Het gesprek op locatie vindt binnen redelijke termijn plaats.
- c. Een melding via telefoon, een ander spraakbericht systeem of een gesprek op locatie, wordt vastgelegd door middel van een duurzaam opvraagbare opname van het gesprek of nauwkeurige schriftelijke weergave daarvan.

Het gesprek wordt alleen opgenomen als jij als [melder](#) instemt met het opnemen hiervan. De schriftelijke weergave mag door jou worden gecontroleerd en gecorrigeerd. Daarna wordt de schriftelijke weergave door jou voor akkoord ondertekend.

### Waar kun je terecht als je een melding wilt doen?

#### 3.2 Je kan terecht bij de interne vertrouwenspersoon

Je meldt het vermoeden van een misstand bij voorkeur aan de interne vertrouwenspersoon.

#### 3.3 Je kan terecht bij de externe vertrouwenspersoon

Je hoeft het vermoeden van een misstand niet bij de interne vertrouwenspersoon te melden, maar mag het bij de externe vertrouwenspersoon melden.

De externe vertrouwenspersoon informeert de interne vertrouwenspersoon geanonimiseerd over de ontvangst van de melding, tenzij er gegronde redenen zijn om dit niet te doen.

## Ondersteuning bij het doen van een melding

### 3.4 Iemand kan je helpen met het doen van een melding

De voorzitter van de COR kan vooraf met je meedenken en je adviseren over het doen van een melding. Ook een externe adviseur kan je (in vertrouwen) helpen bij het doen van de melding. Je kan er ook voor kiezen deze adviseur als ‘gemachtigde’ namens jou de melding te laten doen.

### 3.5 Als er een andere procedure is, helpen we je daar graag verder

Als er binnen Achmea een ander meldpunt bestaat waar je melding behandeld kan worden, word je doorverwezen. Wanneer je melding daar niet wordt opgepakt, volgt behandeling van je melding op de Klokkenuidersregeling.

Bijvoorbeeld: Een vermoeden van een incident kan je melden conform de Richtlijn Incidentmanagement. Behandeling zal verder plaatsvinden op basis van de Richtlijn Incidentmanagement.

### 3.6 Anoniem melden

Het is ook mogelijk een anonieme melding te doen. Hierbij kun je gevraagd worden mee te werken aan het onderzoek. Je bent niet verplicht om hieraan mee te doen.

### 3.7 Openbaarmaking

Je mag het vermoeden van een misstand melden bij een vertrouwenspersoon of openbaar maken. Ook als je (arbeids)overeenkomst met Achmea zegt dat je tot geheimhouding verplicht bent.

Als je kiest voor openbaarmaking, moet je je wel houden aan de regels die hierover zijn opgenomen in de Wet bescherming Klokkenuiders.

## Wat kun je verwachten als je een melding hebt gedaan?

### 3.8 Vertrouwelijke behandeling van je melding

Iedere melding wordt vertrouwelijk behandeld. Dit betekent dat jouw identiteit als melder niet in de communicatie wordt opgenomen. Daarnaast krijgt iedere melding een zaaknummer waardoor vertrouwelijke behandeling mogelijk is.

Ook als jij het niet erg vindt dat jouw naam wordt genoemd, wordt deze alleen vrijgegeven in communicatie over de melding, als daarvoor een (wettelijke) verplichting bestaat.

Achmea mag de interne en externe vertrouwenspersoon niet vragen jouw (identificatie)gegevens als melder kenbaar te maken.

### 3.9 Je wordt gevraagd om relevante informatie te delen

Je verstrekt alle informatie die bij jou bekend is en die nodig kan zijn om de melding te beoordelen en eventueel een onderzoek naar de melding mogelijk te maken. Hierbij geldt ook artikel 3.6.

### 3.10 Je ontvangt een bevestiging van je melding

Als je je persoonlijke gegevens hebt gedeeld met de interne of de externe vertrouwenspersoon, krijg je binnen 7 dagen na ontvangst van de melding, een schriftelijke bevestiging van ontvangst. Hierin staat in ieder geval jouw naam als melder, een korte omschrijving van je melding en de datum waarop jouw melding is ontvangen.

Uiterlijk binnen drie maanden na het versturen van deze ontvangstbevestiging, word je als melder geïnformeerd over de beoordeling van de melding en de eventuele opvolging van de melding.

## Wat doet de vertrouwenspersoon met jouw melding?

### 3.11 Registratie en dossiervorming

De interne of de externe vertrouwenspersoon registreert jouw melding met een geanoniseerd dossier. Hierin worden alle stappen vastgelegd. De vertrouwenspersoon slaat dit dossier op in een beveiligde omgeving waar alleen de vertrouwenspersoon toegang tot heeft. De gegevens worden

vernietigd zodra deze gegevens niet meer noodzakelijk zijn op basis van deze Klokkenluidersregeling of op basis van eisen uit de wet.

### 3.12 Besluit om wel of geen onderzoek te doen

De interne of de externe vertrouwenspersoon neemt het besluit om wel of geen onderzoek in te stellen.

Bij dit besluit en de uitvoering daarvan wordt de vertrouwenspersoon geadviseerd door de [adviescommissie](#).

De vertrouwenspersoon kan besluiten om geen onderzoek in te stellen als:

- vaststaat dat de melding geen betrekking heeft op het vermoeden van een misstand;
- het gemelde vermoeden van een misstand of de [informatie over een schending](#) onvoldoende ernstig is;
- bij of na de melding door de melder onvoldoende informatie is verstrekt om de melding inhoudelijk te kunnen beoordelen.

Als er geen onderzoek wordt ingesteld, word je als melder uiterlijk binnen 2 weken na je melding over dit besluit geïnformeerd. In het besluit wordt ook uitgelegd waarom er geen onderzoek wordt gedaan. Dit besluit wordt schriftelijk bevestigd als je als melder daarom vraagt.



### 3.13 Informeren van de Raad van Bestuur

De vertrouwenspersoon kan, na overleg met jou als melder, de voorzitter van de Raad van Bestuur in kennis stellen van de melding.

Als de melding betrekking heeft op een lid van de Raad van Bestuur, wordt de voorzitter van de Raad van Bestuur van de melding geïnformeerd. Heeft de melding betrekking op de voorzitter van de Raad van Bestuur dan wordt de voorzitter van de Raad van Commissarissen geïnformeerd.

Bij deze melding wordt rekening gehouden met de vertrouwelijke behandeling. De externe vertrouwenspersoon informeert de voorzitter van de Raad van Bestuur of Raad van Commissarissen alleen wanneer hij gegronde redenen heeft aan te nemen dat nader onderzoek in het belang van Achmea is.

## 4. Hoe ziet het onderzoek eruit?

### 4.1 Uitvoering van het onderzoek

Als de vertrouwenspersoon een onderzoek laat instellen, zorgt hij/zij ervoor dat het onderzoek zo snel mogelijk wordt gedaan. Het onderzoek kan worden gedaan door de afdeling Conduct Compliance, Internal Audit (IA) of een andere afdeling van Achmea Compliance.

Achmea streeft ernaar het onderzoek binnen 6 weken af te ronden. De resultaten van het onderzoek worden gedeeld met de vertrouwenspersoon en de adviescommissie.

De externe vertrouwenspersoon deelt de resultaten niet met de interne vertrouwenspersoon als hier gegronde redenen voor zijn.

De vertrouwenspersoon zal jou als melder informeren over de resultaten van het onderzoek, tenzij het belang van het onderzoek dit niet toestaat. In dat geval blijft de informatie beperkt tot het besluit als hieronder bedoeld in artikel 4.2.

## 4.2 Op basis van de resultaten van het onderzoek wordt een besluit genomen

De vertrouwenspersoon besluit, na advies van de adviescommissie, of verdere actie ondernomen dient te worden om de misstand of de [schending van het Unierecht](#) op te heffen.

Dit besluit wordt genomen en medegedeeld aan de persoon of het orgaan van Achmea waarop de melding betrekking heeft.

Dit gebeurt binnen een periode van twee weken na de datum waarop de resultaten van het onderzoek zijn meegedeeld aan de melder.

## 4.3 Toezicht op de naleving van het advies

De interne vertrouwenspersoon houdt samen met de adviescommissie toezicht op de naleving van het advies.

De persoon of het orgaan waaraan het advies is verstrekt, dient aan de interne vertrouwenspersoon alle informatie te verstrekken die deze nodig heeft om vast te kunnen stellen of en op welke wijze het advies is opgevolgd.

Als het advies van de vertrouwenspersoon niet of onvoldoende wordt opgevolgd, kan zij besluiten dit te melden bij de voorzitter van de Raad van Bestuur, dan wel de voorzitter van de Raad van Commissarissen indien het advies de voorzitter van de Raad van Bestuur betreft.

Ook wanneer de Raad van Bestuur een advies niet voldoende opvolgt, kan de vertrouwenspersoon besluiten dit te melden bij de voorzitter van de Raad van Commissarissen.

## 4.4 Jaarlijkse rapportage

De interne en de externe vertrouwenspersoon rapporteren binnen zes maanden na afloop van het kalenderjaar aan de Raad van Bestuur en de COR over hun werkzaamheden.

De Directie van het betreffende groepsonderdeel krijgt een afschrift van het haar betreffende deel van de rapportage. De rapportages van de interne en de externe vertrouwenspersoon zijn algemeen van aard en er worden geen persoonlijke gegevens gemeld.

Het aantal meldingen wordt opgenomen in het jaarverslag van Achmea.

# 5. Geheimhouding

Iedereen die betrokken is bij de melding zorgt voor volledige geheimhouding, tenzij hij op basis van deze regeling of wet de informatie mag delen met een derde.



## 6. Rechtsbescherming

### 6.1 Bescherming van de melder

Als melder en [betrokken derde](#) word je als gevolg van een melding op geen enkele manier in je positie bij Achmea benadeeld. Hiervoor geldt als voorwaarde dat je als melder redelijke gronden hebt om aan te nemen dat de gemelde informatie over het vermoeden van een misstand op het moment van de melding juist is.

### 6.2 Bescherming van de vertrouwenspersoon en de adviescommissie

De interne vertrouwenspersoon en de leden van de adviescommissie worden op geen enkele manier in hun positie benadeeld vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.

### 6.3 Betrokkenheid melder bij een melding

De rechtsbescherming zoals beschreven in artikel 6.1 geldt alleen voor een melder die te goeder trouw handelt.

De rechtsbescherming geldt niet voor een melder die willens en wetens onjuiste informatie heeft verstrekt of die heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een incident of schending van het Unierecht.

### 6.4 Betrokkene bij een incident of schending van het Unierecht

Achmea zorgt ervoor dat degene die betrokken is of lijkt te zijn bij een melding zorgvuldig wordt behandeld en ten minste de bescherming krijgt waar hij op basis van de wet recht op heeft.



## 7. Meldingen buiten Achmea (Externe meldkanalen)

Op Achmeanet staat informatie over de manier waarop een misstand, vermoeden van een misstand of informatie over een schending van Unierecht, buiten Achmea kan worden gemeld aan [bevoegde autoriteiten](#) en voor zover van toepassing aan instellingen, organen en instanties van de Europese Unie.

## 8. Inwerkingtreding

Deze regeling treedt in werking op 12 november 2007. De regeling is door de Raad van Bestuur vastgesteld en heeft de instemming van de Centrale Ondernemingsraad.

In Juni 2023 is deze regeling aangepast door Compliance en JZ. De nieuwe regeling is afgestemd met de Raad van Bestuur. De Centrale Ondernemingsraad heeft ingestemd met de nieuwe regeling op 11 december 2023.

## 9. Begrippenlijst

Deze regeling kent de volgende begrippen:

### Achmea

Achmea B.V. en haar groepsmaatschappijen tezamen dan wel elk afzonderlijk, al naar gelang de context, voor zover gevestigd in Nederland.

### Adviescommissie

Het overlegorgaan dat de interne vertrouwenspersoon en de externe vertrouwenspersoon inhoudelijk adviseert bij de besluitvorming. Hierin zijn in ieder geval vertegenwoordigd: de directeur Human Resources, de manager JZ Arbeidsrecht en de manager Conduct Compliance.

### Betrokken derde

- a. een derde die verbonden is met een melder en die kan worden benadeeld door de werkgever van de melder of een persoon of organisatie waarmee de melder anderszins in een werkgerelateerde context verbonden is, en;
- b. een rechtspersoon die eigendom is van de melder, waarvoor de melder werkt of waarmee de melder anderszins werkgerelateerd verbonden is.

### Bevoegde autoriteit

- Autoriteit Consument en Markt;
- Autoriteit Financiële Markten;
- De Nederlandsche Bank;
- Nederlandse Zorgautoriteit;
- Autoriteit Persoonsgegevens;
- Huis voor Klokkeluiders.

### Externe vertrouwenspersoon

De onafhankelijke functionaris die als zodanig is benoemd door de Raad van Bestuur in het kader van deze regeling. Deze persoon vervult naast de functie van extern vertrouwenspersoon geen andere (formele) functies binnen Achmea.

### Incident

Een gebeurtenis als gevolg van ontoereikende of falende processen, mensen of systemen, of door externe gebeurtenissen welke heeft geresulteerd of had kunnen resulteren in financieel verlies (of toevallige winst), reputatieschade of ander nadelig effect voor Achmea.

### Informatie over een schending

Informatie, waaronder redelijke vermoedens, over feitelijke of mogelijke schendingen van het Unierecht, die hebben plaatsgevonden of zeer waarschijnlijk zullen plaatsvinden binnen de organisatie waar de melder werkt of heeft gewerkt of binnen een andere organisatie waarmee hij uit hoofde van zijn werk in contact is geweest, alsmede over pogingen tot het verhullen van dergelijke schendingen.

### Interne Vertrouwenspersoon

De functionaris, in dienst van Achmea, die als zodanig door de Raad van Bestuur is aangesteld in het kader van deze regeling. De interne vertrouwenspersoon is het vaste aanspreekpunt voor de externe vertrouwenspersoon en ondersteunt hem bij zijn taakuitoefening.

### Melder

De volgende personen kunnen op grond van deze regeling een melding doen:

- De persoon, die op basis van een arbeidsovereenkomst voor Achmea arbeid verricht dan wel degene die anderszins dan uit dienstbetrekking voor Achmea arbeid verricht;
- Sollicitanten;

- Aandeelhouders en personen die behoren tot het bestuurlijk, leidinggevend of toezichhoudend orgaan van een onderneming, met inbegrip van niet bij het dagelijks bestuur betrokken leden;
- Vrijwilligers en stagiairs;
- Iedereen die werkt voor Achmea onder toezicht en leiding van aannemers, onderaannemers en leveranciers.

Achmea ontvangt je melding bij voorkeur maximaal 1 jaar na beëindiging van je werkzaamheden voor Achmea. Ook na de periode van 1 jaar kan je melding nog in behandeling worden genomen als deze voldoende concreet en relevant is.

### Melding

Melding van het Vermoeden van een Misstand.

### Misstand

- een schending of een gevaar voor schending van het Unierecht, of
- een handeling of nalatigheid waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij:
  - a. een gebeurtenis bij (gevaar voor) schending van een wettelijk voorschrift of van interne regels;

- b. een gevaar voor de volksgezondheid, een gevaar voor de veiligheid van personen, een gevaar voor de aantasting van het milieu, een gevaar voor het goed functioneren van Achmea als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten, en/of;
- c. een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor een integere bedrijfsvoering van Achmea, veroorzaakt door een gedraging van een cliënt, personeelslid, bestuurder, toezichthouder, commissaris, gekwalificeerd aandeelhouder of door een natuurlijk persoon of rechtspersoon die werkzaamheden verricht ten behoeve van de instelling, en/of;
- d. een opzettelijke handeling door één of meer personen uit de kring van de leiding, de organen belast met governance, het personeel of derden, waarbij gebruik gemaakt wordt van misleiding en/of diefstal, en/of een verduistering om een onrechtmatig of onwettig voordeel te behalen (fraude).

Het maatschappelijk belang is in ieder geval in het geding als:

- de handeling of nalatigheid niet enkel persoonlijke belangen raakt en
- er sprake is van een patroon of structureel karakter of
- de handeling of nalatigheid ernstig of omvangrijk is.

### Vermoeden van een misstand

Het vermoeden van een melder dat binnen de organisatie waarin hij werkt of heeft gewerkt of bij een andere organisatie indien hij door zijn werkzaamheden met die organisatie in aanraking is gekomen, sprake is van een misstand.

Het dient te gaan om een vermoeden dat gebaseerd is op redelijke gronden, die voortvloeien uit de kennis die de melder bij zijn werkgever heeft opgedaan of voortvloeien uit de kennis die de melder heeft gekregen door zijn werkzaamheden bij een ander bedrijf of een andere organisatie.

### Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van Achmea.

### Schending van het Unierecht

Handeling of nalatigheid die:

- a. onrechtmatig is en betrekking heeft op Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen het in artikel 2\* van de richtlijn bedoelde materiële toepassingsgebied vallen, of;
- b. het doel of de toepassing ondermijnt van de regels in de Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen het in artikel 2\* van de richtlijn bedoelde materiële toepassingsgebied vallen.

\*Zie bijlage: Artikel 2 Richtlijn (EU 2019/1937)



# 10. Versiegeschiedenis

## Wijzigingsgeschiedenis

Datum	Auteur	Versie	Omschrijving
Sept 2017	Jan Pino & Christoph Vergouwen	1.0	Definitief
Juli 2023	Jan Pino, Henri Heckmanns en Charlotte Cuppen-Blankenspoor	2.0	Definitief

## Goedkeuring Achmea BV

Datum	Organisatie/afdeling/functionaris
18-07-2023	MT Compliance
05-09-2023	DO Compliance, Risk Management & Actuarial
13-09-2023	Group Risk Committee
11-12-2023	COR
11-12-2023	Raad van Bestuur

## Colofon

Versie: 2.0  
Status: Definitief  
Datum: 11 december 2023