



Achmea Bank N.V.

Raad van Commissarissen Reglement

1 januari 2019

Colofon

Documentinformatie

Titel	Raad van Commissarissen Reglement Achmea Bank N.V.
Versie	1.4
Ingangsdatum	1 januari 2019
Beheerder	Secretaris Raad van Commissarissen
Eigenaar	Raad van Commissarissen
Toepasselijkheid	Achmea Bank
Bovenliggend document	Statuten Achmea Bank N.V.

Wijzigingsgeschiedenis

Datum	Auteur	Versie	Omschrijving wijziging
5 december 2018	R. Vermeulen , K. Reinders	1.	Revisie
2 november 2015	R. Vermeulen , A. van Verseveld	1.3	Revisie
1 juni 2014	R. Vermeulen	1.2	Revisie
25 september 2013	R. Vermeulen	1.1	Revisie
19 september 2012	H van der Put	1.0	Initiële versie

Inhoudsopgave

1	<i>Algemeen</i>	4
1.1	Algemene bepalingen.....	4
2	<i>Samenstelling en taakverdeling van de Raad van Commissarissen (RvC)</i>	5
2.1	Samenstelling en taakverdeling	5
2.2	De Voorzitter van de Raad van Commissarissen.....	6
2.3	De Audit en Risico Commissie van de RvC.....	6
3	<i>Verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de RvC</i>	8
3.1	Algemene verantwoordelijkheden en bevoegdheden.....	8
3.2	Strategie en risicobeheersing	9
3.3	Financiële verslaggeving; jaarrekening en jaarverslag	10
3.4	Relatie met de externe accountant.....	10
3.5	Relatie met de interne accountant en de compliance officer.....	10
3.6	Relatie met de aandeelhouders	11
4	<i>Vergaderingen en besluitvorming</i>	12
4.1	Vergaderingen van de RvC en zijn Audit en Risico Commissie.....	12
4.2	Besluitvorming binnen de RvC.....	12
5	<i>Overige bepalingen</i>	14
5.1	Tegenstrijdige belangen.....	14
5.2	Vertrouwelijkheid	14

1 Algemeen

Achmea Bank N.V. (de “Vennootschap” of “Achmea Bank”), statutair gevestigd te ’s Gravenhage, beschikt over een algemene bankvergunning en heeft ten doel het uitoefenen van een bankbedrijf in de ruimste zin, waarbij de nadruk ligt op het verstrekken en beheren van hypothecaire geldleningen, alsmede het beheren van spaargelden.

Conform de Statuten van Achmea Bank N.V. worden de werkzaamheden van de Raad van Commissarissen (“RvC” of “Raad”) van Achmea Bank geregeld in een daartoe door de commissarissen vastgesteld reglement (“Reglement”).

1.1 Algemene bepalingen

1. Op dit Reglement is Nederlands recht van toepassing. De Nederlandse rechter is exclusief bevoegd om geschillen als gevolg van of in verband met dit Reglement (inclusief geschillen m.b.t. het bestaan, de geldigheid of de beëindiging van dit reglement) te beslechten.
2. Dit Reglement is opgesteld op grond van artikel 13 lid 2 van de statuten van de Vennootschap (de "Statuten") en dient ter aanvulling op de regels en voorschriften die op de RvC van toepassing zijn op grond van Nederlands recht of de Statuten.
3. Waar dit Reglement strijdig is met Nederlands recht of de Statuten, zullen deze laatste prevaleren. Waar dit Reglement verenigbaar is met de Statuten, maar strijdig met Nederlands recht, zal Nederlands recht prevaleren. Indien een of meer van de bepalingen uit dit Reglement niet of niet meer geldig is, tast dit de geldigheid van de overige bepalingen niet aan. De RvC mag de ongeldige bepalingen vervangen door geldige bepalingen waarvan het effect, gegeven de inhoud en strekking daarvan, zoveel mogelijk gelijk is aan dat van de ongeldige bepalingen.
4. Dit Reglement is opgesteld met inachtneming van het Maatschappelijk Statuut Code Banken ("Code Banken")
5. De Raad van Commissarissen heeft bij unaniem besluit, genomen op <datum> verklaard:
 - a. toepassing te geven aan en zich gebonden te achten aan verplichtingen van dit Reglement;
 - b. bij toetreding van nieuwe leden van de Raad van Commissarissen, deze leden een verklaring als bedoeld onder a hierboven te laten afleggen.
6. De RvC kan incidenteel besluiten dit Reglement niet na te leven, met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, maar alleen na goedkeuring van de RvC.
7. In geval van onduidelijkheid of verschil van mening over de betekenis van enige bepaling uit dit Reglement is het oordeel van de voorzitter van de RvC daarover beslissend.

2 Samenstelling en taakverdeling van de Raad van Commissarissen (RvC)

2.1 Samenstelling en taakverdeling

1. De RvC van de Vennootschap bestaat uit drie of meer natuurlijke personen en is zodanig samengesteld, dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn hierbij een voorwaarde voor een goede taakvervulling. De leden van de RvC zijn bereid en in staat om voldoende tijd voor hun taak vrij te maken en tonen inzet en betrokkenheid. Tegelijkertijd zijn zij kritisch en onafhankelijk.
2. Het aantal commissarissen wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders, met inachtneming van het bepaalde in het vorige lid.
3. De leden van de RvC worden benoemd voor een termijn eindigend op de dag van de eerste jaarlijkse algemene vergadering die gehouden wordt 4 jaar na de benoeming door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Zij kunnen tweemaal herbenoemd worden.
4. De leden van de RvC beschikken over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de bank en van de belangen van alle bij de bank betrokken partijen. Ieder lid is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van de bank te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de risico's die daarbij worden gelopen. Voorts beschikt ieder lid van de RvC over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn rol binnen de RvC. Daartoe wordt, zodra een vacature in de RvC ontstaat, een individuele profielschets voor het nieuwe lid van de RvC opgesteld die past binnen de profielschets die voor de gehele Raad is opgesteld.
5. De commissarissen zijn gezamenlijk verantwoordelijk voor het houden van toezicht op het bestuur van de Vennootschap. De commissarissen kunnen bij taakverdeling bepalen met welke toezichtstaken individuele commissarissen meer in het bijzonder zullen zijn belast; een dergelijke taakverdeling doet niet af aan de collectieve verantwoordelijkheid. De RvC blijft collectief verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn voorbereid door individuele commissarissen of een Commissie van de RvC. Een individueel lid kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de RvC uitdrukkelijk aan hem/haar heeft toegekend of gedelegeerd en hij/zij kan geen bevoegdheden uitoefenen die verder strekken dan de bevoegdheden die de RvC als geheel kan uitoefenen.
6. De verdeling van de taken binnen de RvC wordt in onderling overleg bepaald en zo nodig gewijzigd. Bij de verdeling van de toezichtstaken kan een systeem van plaatsvervanging gelden, in die zin dat de taken en bevoegdheden van de commissaris die afwezig is, worden waargenomen door een andere commissaris.
7. Ieder lid van de RvC dient de andere leden van de RvC duidelijk en tijdig te informeren over de wijze waarop hij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en van belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat onder zijn verantwoordelijkheid valt.

2.2 De Voorzitter van de Raad van Commissarissen

1. De Algemene Vergadering van Aandeelhouders wijst uit de leden van de RvC een voorzitter aan. Bij de vervulling van de vacature van voorzitter van de RvC wordt in de op te stellen individuele profielschets aandacht besteed aan de door de bank gewenste deskundigheid en ervaring met de financiële sector en bekendheid met de sociaaleconomische en politieke cultuur en de maatschappelijke omgeving van de belangrijkste markten waarin de bank opereert.
2. Binnen de RvC is de voorzitter primair verantwoordelijk voor:
 - het opstellen van de agenda en het voorzitten van vergaderingen van de Raad;
 - het zorgen dat de Raad functioneert en beslissingen neemt als collectief;
 - het bepalen of een voorgesteld besluit voor stemming dient te worden voorgelegd aan de Raad;
 - het toezicht houden op de uitvoering van genomen besluiten en het bepalen of nader overleg binnen de Raad met betrekking tot de uitvoering geboden is;
 - het voeren van ad hoc overleg met leden van de Raad over aan hen toebedeelde taken;
 - het vormen van diverse commissies;
 - het toezicht op de permanente educatie van de RvC.
3. De voorzitter ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de RvC. Dit programma heeft tot doel de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens en het belang van de klant, integriteit, IT-infrastructuur, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. De beoordeling van de effectiviteit van het programma van permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de RvC.
4. Binnen de Raad is de voorzitter met name verantwoordelijk voor de volgende zaken met betrekking tot de relatie met de directie en de Algemene Vergadering van Aandeelhouders:
 - het aanwijzen van de leden van de Raad die namens de Raad overleg voeren met de directie(leden) of vertegenwoordigers van de algemene vergadering;
 - het voeren van regelmatig overleg met de voorzitter van de directie en het voeren van overleg met andere directieleden, indien dat noodzakelijk of wenselijk wordt geacht;

2.3 De Audit en Risico Commissie van de RvC

1. De RvC stelt een Audit en Risico Commissie heeft een adviserende rol ten behoeve van de RvC. en bestaat uit tenminste twee leden.
2. De Audit en Risico Commissie kiest uit haar midden een voorzitter. De voorzitter van de RvC is niet tevens voorzitter van de Audit en Risico Commissie.
3. Voor de leden van de Audit en Risico Commissie gelden specifieke competentie- en ervaringseisen. Leden van de risicocommissie beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicomanagement of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt. Leden van de auditcommissie moeten beschikken over

grondige kennis van financiële verslaggeving, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.

De Audit en Risico Commissie bereidt de besluitvorming van de RvC voor over het toezicht op de integriteit en kwaliteit van de financiële verslaggeving van de Vennootschap en op de effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen van de Vennootschap. Zij richt zich onder meer op het toezicht op het bestuur ten aanzien van:

- a. de relatie met en de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de interne auditoren de externe accountant;
 - b. de financiering van de Vennootschap;
 - c. de toepassing van informatie- en communicatietechnologie door de Vennootschap, waaronder risico's op het gebied van cybersecurity;
 - d. het belastingbeleid van de Vennootschap.
4. De vergadering van de Audit en Risico Commissie wordt bijgewoond door de Directievoorzitter van Achmea Bank, de Directeur Financiën & Risico van Achmea Bank, de manager Internal Audit van Achmea Bank en de externe accountant.

2.3.1 De Audit en Risico Commissie in relatie tot Internal Audit (IA)

De Audit & Risk Commissie:

- a) monitort en beoordeelt de effectiviteit van de interne audit functie van de bank;
- b) bespreekt jaarlijks ter goedkeuring het Audit Jaarplan en het budget voor de interne audit functie.
- c) bespreekt en accordeert Compliance Jaarplan in de Audit en Risico Commissie;
- d) bespreekt en accordeert jaarlijks de risico analyse van de interne accountantsdienst (IA);
- e) zorgt ervoor dat de interne-auditfunctie open communiceert met het senior management, externe accountants, de toezichthouder en de auditcommissie;
- f) beoordeelt geconstateerde gevallen van fraude en overtredingen van wet- en regelgeving zoals gemeld door het hoofd van de interne audit functie;
- g) keurt het interne auditcharter en de gedragscode van de interne audit functie goed;
- h) beoordeelt het functioneren van het hoofd van de interne audit functie. De voorzitter van de Audit en Risico Commissie onderhoudt hiertoe de relatie met sr manager IA-bank en met de Compliance Officer van de Vennootschap;
- i) keurt de benoeming, de herbenoeming of het ontslag van het voor Achmea Bank N.V. verantwoordelijke sr manager IA Bank, de Compliance Officer en de belangrijkste interne accountants;
- j) zorgt ervoor dat het senior management tijdig de corrigerende maatregelen treft die bevindingen en aanbevelingen van interne accountants vereisen;
- k) regelt de aanpak van controlezwakten, gevallen waarin beleid en wet- en regelgeving niet is nageleefd en andersoortige problemen die door interne accountants worden geconstateerd;
- l) zorgt ervoor dat door toezichthouders geconstateerde tekortkomingen in de interne audit functie binnen een passend tijdsbestek worden weggenomen en dat de voortgang van de benodigde corrigerende maatregelen aan het bestuur wordt gerapporteerd.
- m) beoordeelt en bespreekt interne auditrapporten van IA Achmea Bank;
- n) keurt de bezoldiging (incl. prestatie gerelateerde beloningen van de gehele Interne Audit functie goed.

3 Verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de RvC

3.1 Algemene verantwoordelijkheden en bevoegdheden

1. De RvC houdt toezicht op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken in de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Hierbij richt de Raad zich tevens op de effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen van de Vennootschap en de integriteit en kwaliteit van de financiële verslaggeving.
2. De Raad is belast met het toezicht houden op het bestuur van de Vennootschap, hetgeen onder meer betekent dat zij de Directie de verantwoordelijkheid laat nemen voor het opstellen en realiseren van de doelstellingen van de Vennootschap, de strategie en het beleid en de daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling. De Directie legt hierover verantwoording af aan de RvC. Tevens staat de RvC de Directie met raad terzijde.
3. De RvC is verantwoordelijk voor toezicht op de naleving door de Directie van alle relevante wet- en regelgeving, het beheersen van de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten en voor de financiering van de Vennootschap. De Directie rapporteert hierover en bespreekt de interne risicobeheersings- en controlesystemen met de RvC en de Audit en Risico Commissie.
4. De RvC houdt toezicht op de wijze waarop en de mate waarin de Directie invulling geeft aan de permanente educatie vereisten en vergewist zich ervan of de leden van de Directie kunnen blijven voldoen aan de deskundigheidseisen van De Nederlandsche Bank.
5. De RvC keurt het beloningsbeleid van Achmea Bank goed en stelt vast dat dit beleid in lijn met het Achmea Beloningsbeleid en wet- en regelgeving zoals de Wet Beloningsbeleid Financiële Ondernemingen 2015 (WBFO) en de Regeling Beheerst Beloningsbeleid 2017 van DNB.
6. De RvC is tevens verantwoordelijk voor het uitvoeren en evalueren van het vastgestelde beloningsbeleid ten aanzien van de leden van de Directie. Daarnaast geeft de RvC goedkeuring aan het beloningsbeleid voor het senior management en ziet hij toe op de uitvoering daarvan door de Directie. Tevens keurt de RvC de beginselen van het beloningsbeleid voor overige medewerkers van de bank goed. Het beloningsbeleid van de bank omvat mede het beleid met betrekking tot het toekennen van retentie, exit- en welkomstpakketten.
7. In het kader van het beloningsbeleid beoordeelt de RvC de jaarlijkse targets van Achmea Bank N.V. (SVM Card) en de eventuele wijzigingen daarop, in relatie tot de individuele afspraken van directie en senior management van de Bank (PP&E cyclus), De RvC heeft de discretionaire bevoegdheid om in het kader van het beloningsbeleid, beargumenteerd, de individuele targets van directie en senior management bij te stellen.
8. De RvC bespreekt jaarlijks de hoogte van de variabele inkomens. De RvC ziet erop toe dat de Directie ervoor zorg draagt dat de variabele beloningen binnen de bank passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid Achmea. Tevens bespreekt de RvC materiële retentie-, exit en welkomstpakketten en ziet erop toe dat deze passen binnen het vastgestelde beloningsbeleid van de bank en niet excessief zijn.

9. Ieder lid van de RvC is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders. De RvC maakt een evenwichtige afweging van de belangen van de bij de bank betrokkenen zoals haar klanten, aandeelhouders en medewerkers.
10. Ieder lid van de RvC, de voorzitter in het bijzonder, is voldoende beschikbaar en bereikbaar om zijn taak binnen de RvC en de commissies van de Raad waarin hij zitting heeft naar behoren te vervullen.
11. Ieder lid van de RvC ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de bank.
12. De leden van de RvC nemen naar buiten toe overeenstemmende standpunten in met betrekking tot belangrijke zaken, principekwesties en zaken van algemeen belang, met inachtneming van de verantwoordelijkheid van de individuele leden.
13. Ieder lid van de RvC neemt deel aan een programma van permanente educatie, dat tot doel heeft de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden.
14. De Raad is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van haar functioneren en evalueert haar functioneren jaarlijks. Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de RvC wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de RvC, de cultuur binnen de RvC en de relatie tussen de RvC en de RvB maken deel uit van deze evaluatie.

3.2 Strategie en risicobeheersing

1. De RvC houdt toezicht op en adviseert de Directie omtrent:
 - de operationele en financiële doelstellingen van de Vennootschap;
 - de strategie die moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen;
 - het risicobeheer van de bank
 - wenselijkheid van de personele unie tussen de functies van Financieel Directeur en Directeur Risicobeheersing
2. De risicobereidheid wordt op voorstel van de Directie tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd.
3. De RvC houdt toezicht op het door de Directie gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de RvC het risicoprofiel van de bank en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de RvC geadviseerd door de Audit en Risico Commissie.
4. De RvC beoordeelt periodiek op strategisch niveau of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de bank. De voor deze beoordeling relevante informatie

wordt op zodanige wijze door de Directie aan de RvC verstrekt dat deze laatste in staat is zich daar een gedegen oordeel over te vormen.

5. De RvC houdt toezicht op het Product Goedkeuringsproces. De interne auditfunctie controleert op basis van een jaarlijkse risicoanalyse of opzet, bestaan en werking van het proces effectief zijn en informeert de Directie en de Audit en Risico Commissie van de RvC omtrent de uitkomsten hiervan.

3.3 Financiële verslaggeving; jaarrekening en jaarverslag

1. De jaarrekeningen van de Vennootschap dienen jaarlijks binnen vijf maanden na sluiting van het boekjaar door de Directie aan de Raad te worden aangeboden, zodat de Raad ze kan behandelen ter goedkeuring. De Directie geeft in de jaarrekening weer op welke wijze de voorschriften van de Code Banken zijn nageleefd.

3.4 Relatie met de externe accountant

1. De Raad draagt, in lijn met het Achmea Groepsbeleid, de externe accountant voor, waarna door de Algemene vergadering van Aandeelhouders tot benoeming wordt besloten.
2. In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de Directie en de RvC zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank.
3. Een maal per jaar vergadert de Audit en Risico Commissie van de RvC het eerste gedeelte van haar reguliere vergadering met de externe accountant in afwezigheid van de Directie.
4. Twee maal per jaar bespreekt de Audit en Risico Commissie met de externe accountant en de Directie de risico analyse met betrekking tot de Vennootschap en het bijbehorende controleplan.
5. Via haar Audit en Risico Commissie houdt de RvC toezicht op de ontwikkelingen in de relatie tussen de Directie en de externe accountant, waaronder in het bijzonder met betrekking tot de onafhankelijkheid van de externe accountant.
6. De Directie maakt ten behoeve van de RvC tenminste éénmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant in de diverse entiteiten en capaciteiten waarin de externe accountant fungeert. Op basis van deze analyse beoordeelt de RvC het functioneren van de externe accountant. Deze beoordeling is van belang ten behoeve van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.

3.5 Relatie met de interne accountant en de compliance officer

1. De interne accountantsdienst (Internal Audit; IA) is aangesteld door de RvB van Achmea. IA Bank (auditteam onder aansturing van een IA MT lid verantwoordelijk voor Achmea Bank N.V.) heeft een functionele rapportage lijn naar Directievoorzitter van de bank en een hiërarchische lijn naar de directeur IA van de Groep. IA-Bank heeft de mogelijkheid op elk gewenst moment zich te wenden tot de Audit en Risico Commissie en /of de RvC, die erop toezien dat IA-Bank haar

werkzaamheden onafhankelijk en objectief kan verrichten. IA-Bank verricht haar werkzaamheden binnen de kaders van het Auditcharter IA Bank.

De interne auditfunctie heeft tot taak te beoordelen of de interne beheersmaatregelen in opzet, bestaan en in werking effectief zijn. Daarbij ziet zij onder meer op de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank. De interne auditfunctie rapporteert over de bevindingen aan de Directie en de Audit en Risico Commissie.

2. De Raad draagt er zorg voor dat IA-Bank en de Compliance Officer zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben te rapporteren over vermeende onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard. Vermeende onregelmatigheden betreffende het functioneren van leden van de Directie kunnen door hen worden gerapporteerd aan de voorzitter van de RvC.
3. Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de Audit en Risico Commissie van de RvC vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats. In het kader van deze informatie-uitwisseling is ook de risicoanalyse en het auditplan van de interne auditfunctie en van de externe accountant onderwerp van overleg.
4. De interne auditfunctie neemt het initiatief om met De Nederlandsche Bank en de externe accountant tenminste jaarlijks in een vroegtijdige fase elkaars risicoanalyse en bevindingen en auditplan te bespreken.

3.6 Relatie met de aandeelhouders

1. De voorzitter en daartoe aangewezen leden van de Raad onderhouden de relatie met de aandeelhouder(s) namens de Raad, teneinde de aandeelhouder(s) alle relevante informatie te verschaffen, die zij nodig hebben voor de uitoefening van hun bevoegdheden.
2. De Directie en de RvC verschaffen de aandeelhouders alle relevante informatie die zij nodig hebben voor de uitoefening van hun bevoegdheden, tenzij een zwaarwichtig belang van de Venootschap zich daartegen verzet. Indien door de Directie en de RvC op een zwaarwichtig belang een beroep wordt gedaan, wordt dit beroep gemotiveerd toegelicht.

4 Vergaderingen en besluitvorming

4.1 Vergaderingen van de RvC en zijn Audit en Risico Commissie

1. De RvC vergadert in beginsel vier maal per jaar of zoveel vaker als wenselijk of noodzakelijk wordt geacht door één of meer leden van de Raad voor een goed functioneren. Ook komt zij bij elkaar wanneer de Directie daarom gemotiveerd verzoekt. De Audit en Risico Commissie vergadert evenveel. Telkens maximaal twee weken voorafgaand aan een vergadering van de voltallige Raad.
2. Eén maal per jaar vergadert de Audit en Risico Commissie het eerste gedeelte van haar reguliere vergadering met het IA MT lid verantwoordelijk voor Achmea Bank N.V. in afwezigheid van de Directie
3. Behoudens spoedeisende gevallen, dit ter beoordeling van de voorzitter, wordt de agenda voor de vergadering tenminste drie kalenderdagen voor de vergadering toegezonden aan alle leden die deelnemen aan een vergadering. Ten aanzien van elk agendapunt wordt zoveel mogelijk kernachtig schriftelijke uitleg verschaft en worden alle relevante stukken bijgevoegd.
4. De vergaderingen van de RvC en de Audit en Risico Commissie worden geleid door de aangewezen voorzitter. De voorzitter van de RvC is niet tevens voorzitter van de Audit en Risico Commissie. Indien de voorzitter niet zelf ter vergadering aanwezig kan zijn, zal de vergadering worden geleid door een ander lid, daartoe aangewezen door de voorzitter. Bij gebreke van zodanige aanwijzing zal de vergadering worden geleid door een ander lid, daartoe aangewezen door de ter vergadering aanwezige leden bij meerderheid van de uitgebrachte stemmen.
5. Van het verhandelde in een vergadering van de RvC en zijn Audit en Risico Commissie wordt een verslag opgemaakt. Het verslag verschaft inzicht in de besluitvorming en totstandkoming ervan ter vergadering. Het verslag wordt vastgesteld in de eerstvolgende vergadering.

4.2 Besluitvorming binnen de RvC

1. De leden bevorderen zoveel mogelijk dat besluiten met unanimiteit worden genomen.
2. Ieder lid heeft één stem. En voor het nemen van geldige besluiten is een quorum van 50% plus één van de leden vereist.
3. Indien unanimiteit niet haalbaar blijkt en de wet, de statuten van de Vennootschap of dit Reglement geen grotere meerderheid voorschrijven, worden besluiten van de RvC genomen bij meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Indien de stemmen staken, is de stem van de voorzitter van de RvC doorslaggevend.
4. Besluiten van de RvC worden in beginsel genomen in een formele vergadering. Maar besluiten kunnen ook schriftelijk worden genomen, mits het desbetreffende voorstel aan alle in functie

zijnde leden is voorgelegd en geen van hen zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen (eveneens geldig zijn verklaringen per e-mail) van alle leden aan de voorzitter. Een verklaring van een lid dat zich terzake van een schriftelijk te nemen besluit wil onthouden van stemming, dient tevens in te houden dat hij zich niet tegen deze wijze van besluitvorming verzet.

5. De RvC mag afwijken van de bepalingen van dit artikel, indien de voorzitter dit noodzakelijk acht gezien het dringende karakter of andere omstandigheden van de zaak, mits alle leden van de RvC in staat worden gesteld deel te nemen aan de besluitvorming en hen een redelijke termijn wordt gegund om te reageren. De voorzitter stelt in samenwerking met de secretaris een verslag op van aldus genomen besluiten, dat bij de stukken voor de volgende vergadering van de RvC wordt gevoegd.
6. De Audit en Risico Commissie van de RvC neemt geen zelfstandige besluiten, maar bereidt de besluiten van de Raad voor, voor zover die zich op haar werkterrein bevinden.

5 Overige bepalingen

5.1 Tegenstrijdige belangen

1. Een lid van de RvC zal:
 - niet in concurrentie met de Vennootschap treden;
 - geen (substantiële) schenkingen van een vennootschap voor zichzelf, voor zijn echtgenote, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de twee graad vorderen of aannemen;
 - ten laste van de Vennootschap derden geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen en geen zakelijke kansen die aan de Vennootschap toekomen voor zichzelf of voor zijn echtgenote, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad benutten.
2. Een lid van de RvC meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de Vennootschap en/of voor het betrokken lid terstond aan de Voorzitter en de Compliance Officer van de Vennootschap en verschaft daarover alle relevante informatie, inclusief de relevante informatie inzake zijn echtgenote, geregistreerd partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. De Compliance Officer licht onmiddellijk de vertegenwoordiger van de aandeelhouder(s) in als het RvC-lid de Voorzitter zelf betreft. De Voorzitter, of de algemene vergadering van aandeelhouders, indien het de Voorzitter zelf betreft, besluit buiten aanwezigheid van het betrokken RvC-lid, of sprake is van een tegenstrijdig belang.
3. Een tegenstrijdig belang bestaat in elk geval wanneer de Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon:
 - (i) waarin een lid van de RvC persoonlijk een materieel financieel belang houdt;
 - (ii) waarvan een bestuurslid een familierechtelijke verhouding heeft met een lid van de RvC, of
 - (iii) waarbij een lid van de RvC een bestuursfunctie vervult.
4. Een lid van de RvC neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij hij een tegenstrijdig belang heeft met de Vennootschap.
5. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van de RvC spelen worden overeengekomen onder voorwaarden die gebruikelijk zijn voor marktconforme transacties in de branche waarin de Vennootschap en haar dochtermaatschappijen actief zijn.

5.2 Vertrouwelijkheid

Ieder lid van de RvC verbindt zich zowel tijdens zijn lidmaatschap van de RvC als ook daarna op geen enkele wijze aan wie dan ook enige mededeling te doen van gegevens van vertrouwelijke aard betreffende de onderneming van de Vennootschap en/of Vennootschap waarin hij belanghebbende is, die het lid ter kennis is gekomen in het kader van de uitoefening van zijn werkzaamheden voor de Vennootschap en waarvan hij weet of dient te weten dat deze vertrouwelijk is, tenzij hij dat bij wet verplicht is. Het is een lid wel toegestaan mededeling te doen van gegevens als hierboven bedoeld aan

leden van de Directie, alsmede stafleden en adviseurs zoals advocaten en accountants van de Vennootschap en vennootschap waarin de Vennootschap belanghebbende is, die gezien hun werkzaamheden voor de Vennootschap en vennootschap waarin de Vennootschap belanghebbende is, van de betreffende informatie op de hoogte dienen te worden gebracht. Een lid van de RvC mag de hierboven omschreven informatie op geen enkele wijze voor eigen nut aanwenden.
