



Toepassing Code Banken door Achmea Bank N.V.

Overzicht van de wijze waarop Achmea Bank N.V. invulling geeft aan
de Code Banken over het jaar 2016

(Mei 2017)

Inhoud

Inleiding	3
1. Naleving	4
2. Beheerste en integere bedrijfsvoering	5
3. Raad van Commissarissen	10
4. Raad van Bestuur (Directie)	12
5. Risicobeleid	14
6. Audit	16
7. Beloningsbeleid	18

Inleiding

De Code Banken is opgesteld door de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en is gepubliceerd in september 2009. De Code bevat principes voor de manier waarop Nederlandse banken moeten omgaan met bestuur, risicobeheer, audit en beloning.

Na de eerste editie van de Code Banken heeft de commissie-Wijffels in 2013 een rapport gepubliceerd over de structuur van de Nederlandse banken ('Naar een dienstbaar en stabiel bankwezen'). In dit rapport is veel aandacht besteed aan de stabiliteit binnen de sector en het belang van concurrentie en diversiteit binnen het Nederlandse bankwezen. In haar rapport roept de commissie de banken op om extra maatregelen te nemen om het vertrouwen van klanten en de maatschappij als geheel terug te winnen door hun rol in de maatschappij te definiëren in een maatschappelijk statuut.

In reactie op deze oproep heeft de NVB in 2014 een document opgesteld genaamd 'Toekomstgericht Bankieren' waarin o.a. een hernieuwde versie van de Code Banken is opgenomen. Dit document bevat een Maatschappelijk Statuut, gedragsregels met betrekking tot de Bankierseed en een actualisering van de Code Banken. Bij de vernieuwing van de Code Banken is rekening gehouden met de aanbevelingen van de Monitoring Commissie Code Banken, het hiervoor genoemde rapport van de Commissie Wijffels en de visie van de NVB zoals verwoord in 'Een nieuwe balans: Naar een dienstbare, stabiele en competitieve bankensector'.

De nieuwe Code Banken is op 1 januari 2015 in werking getreden en is van toepassing op alle banken die in Nederland zijn gevestigd en een vergunning hebben van De Nederlandsche Bank (DNB) als bedoeld in artikel 2:11 van de Wet op het financieel toezicht. De uitgangspunten van de 'oude' Code Banken die inmiddels opgenomen zijn in wet- en regelgeving worden in de nieuwe Code Banken niet herhaald. Achmea Bank blijft - uiteraard - voldoen aan nationale en internationale richtlijnen. De Code Banken komt niet in de plaats van toepasselijke wet- en regelgeving, die in het geval van strijdigheid prevaleert boven de Code Banken.

Achmea Bank is groot voorstander van de uitgangspunten van de Code Banken, om het vertrouwen te herstellen, stabiliteit te waarborgen en de belangen van alle betrokken partijen te beschermen. Herstel van vertrouwen vraagt om een duurzame benadering en voortdurende aandacht. Na de belangrijke stappen die vanaf 2010 zijn gezet om de uitgangspunten van de Code Banken na te leven, heeft Achmea Bank de inspanningen op dit gebied gedurende het boekjaar 2016 voortgezet en geïntensiveerd. Achmea Bank is zich ervan bewust dat toepassing van deze principes een continu proces is.

In deze publicatie doet Achmea Bank verslag van de manier waarop de uitgangspunten van de Code Banken zijn toegepast en wordt - indien nodig - toegelicht waarom (deels) van een uitgangspunt is afgeweken. Daarnaast wordt in deze publicatie nader ingegaan op de vooruitgang die is geboekt met de toepassing van de uitgangspunten, geïllustreerd met een aantal voorbeelden.

1. Naleving

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>Iedere bank vermeldt elk jaar op haar website op welke wijze zij de Code Banken in het voorafgaande jaar heeft toegepast. Daarbij vermeldt de bank in hoeverre zij vooruitgang heeft geboekt bij toepassing van de principes. Ook geeft zij met concrete voorbeelden aan op welke wijze naleving heeft plaatsgevonden.</p> <p>Indien van toepassing geeft de bank gemotiveerd aan waarom een principe eventueel niet (volledig) is toegepast ('comply or explain').</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Achmea Bank legt jaarlijks verantwoording af over de naleving van Code Banken. Deze verantwoording wordt gepubliceerd op de website van Achmea Bank (www.achmeabank.nl).</p>

2. Beheerste en integere bedrijfsvoering

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>Om haar positie als stabiele en betrouwbare partner te verkrijgen en te behouden, formuleert een bank een missie, een strategie en doelstellingen. Deze zijn gericht op de lange termijn en komen onder meer tot uitdrukking in het risicobeleid van de bank en het beleid ten aanzien van duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen.</p> <p>Een bank kiest haar positionering zodanig dat zakelijke belangen en de maatschappelijke rol die zij vervult, in elkaars verlengde liggen. Dat komt ook tot uitdrukking in de governance structuur van de bank en is leidend bij de uitvoering van het op de missie, strategie en doelstellingen gebaseerde beleid van de bank.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Achmea Bank is een geïntegreerd onderdeel van de Achmea Groep. Wij zijn de hypotheek- en spaarbank die de Achmea-klant duurzame zekerheid biedt. Wij vullen de proposities van de Achmea merken aan met spaar- en hypotheekproducten. Hierdoor kan Achmea haar klanten geïntegreerde oplossingen aanbieden en dragen wij bij aan de ambitie van Achmea om een brede financiële dienstverlener te worden.</p> <p>In 2016 hebben we onze strategie verder uitgelijnd op de strategie van Achmea. Achmea wil klantrelevant en toonaangevend zijn en met haar producten en diensten altijd en op steeds meer terreinen van betekenis zijn voor onze klanten. Achmea heeft zich o.a. ten doel gesteld om toonaangevend te zijn op het gebied van Oudedagsvoorzieningen. Hiermee speelt Achmea in op maatschappelijke trends en de behoeften van onze klanten. Als gevolg van de versoering van het collectief stelsel in de 1^e en 2^e pijler zal pensioen steeds individueler moeten worden opgebouwd. Dit zorgt voor een groeiende behoefte aan individuele 3^e en 4^e pijler oplossingen.</p> <p>Achmea Bank levert de spaar- en hypotheekproducten voor de Achmea proposities op het gebied van oudedagsvoorzieningen. Achmea kan haar klanten hierdoor geïntegreerde oplossingen bieden. Hiermee leveren we een belangrijke bijdrage aan de ambitie van Achmea om toonaangevend te zijn op het gebied van Oudedagsvoorzieningen.</p> <p>Het risicobeleid van Achmea Bank is direct verbonden aan onze missie, strategie en doelstellingen en de missie van Achmea om de meest vertrouwde verzekeraar te worden. Dit betekent dat wij een financieel gezonde balans hebben en onze risico's beheersen. Ook betekent dit dat wij zorggedragen voor de continuïteit en betrouwbaarheid van onze dienstverlening.</p> <p>Achmea Bank richt zich in haar bedrijfsvoering op de lange termijn belangen van klanten en andere stakeholders. Wij willen het volle vertrouwen hebben van klanten, distributiepartners, medewerkers, toezichhouders, investeerders en de aandeelhouder. Daarom zorgen wij in onze besluitvorming voor een evenwichtige afweging van de belangen van alle stakeholders.</p> <p>Het beleid ten aanzien van duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen zijn vastgelegd in een Maatschappelijk Statuut. Dit statuut is in 2016 geactualiseerd en aangescherpt.</p>

De RvB en de RvC zijn – met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor de inrichting van een goede governance structuur en voor de naleving van deze governance principes. De leden van die raden vervullen een voorbeeldfunctie voor alle medewerkers van de bank. In hun dagelijks handelen geven zij zich daar terdege rekenschap van. De RvC beoordeelt jaarlijks de wijze waarop de leden van de RvB hun voorbeeldfunctie vervullen.

Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.

Achmea Bank heeft een governance structuur die voldoet aan wet- en regelgeving en is afgestemd op de besturing van het Achmea concern. Er is een intern risico beheersingssysteem (Control Framework). De directie en RvC zien toe op een correcte naleving hiervan.

In 2016 heeft DNB een onderzoek uitgevoerd naar de inrichting van de governance van Achmea Bank. Uit dit onderzoek kwam naar voren dat de interne governance van Achmea Bank goed is opgezet. Er kwamen een beperkt aantal verbeterpunten naar voren die in 2017 zullen worden doorgevoerd.

De governance structuur van Achmea Bank is vastgelegd in Statuten, Reglementen en het document 'Governance- en Besturing' van Achmea Bank. Deze documenten zijn beschikbaar voor alle medewerkers te vinden op het intranet van de Bank. Voor externe stakeholders zijn deze documenten te raadplegen via onze website (www.achmeabank.nl).

Achmea Bank heeft een zorgvuldig besluitvormingsproces. De directie van de bank draagt daarbij zorg voor een evenwichtige afweging van de belangen van alle stakeholders. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de Bank, de maatschappelijke omgeving waarin de Bank functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de Bank van toepassing zijn.

De directie geeft invulling aan haar voorbeeldfunctie door zichtbaar aanwezig te zijn op de werkvloer en door duidelijke en open communicatie. De directie heeft haar werkplek aan de huiskamertafel in het hart van de afdeling waarop de Bank werkzaam is. Dat zorgt voor transparantie en benaderbaarheid. De directieleden bezoeken ook regelmatig diverse afdelingen, denk aan dagstarts of team overleggen. En via medewerker bijeenkomsten en masterclasses draagt zij haar visie uit en toont ze betrokkenheid.

In 2016 is de directie daarnaast gestart met het uitnodigen van medewerkers in het Directie Overleg om rapportages of beleidsvoorstellen toe te lichten. Daarnaast zijn de directieleden ook voorzitter van verschillende interne overlegorganen zoals MT's en commissies.

De RvB en de RvC zijn – met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor het ontwikkelen, uitdragen en handhaven van standaarden in de bank met betrekking tot integriteit, moraliteit en leiderschap. Daarnaast dragen zij zorg voor goede ‘checks & balances’ en het borgen van een robuuste IT infrastructuur, die essentieel is voor het functioneren van de bank. Goede checks en balances betekent onder meer dat de compliance functie ook binnen de RvB en RvC geborgd is.

Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.

Integriteit, deskundigheid en professionaliteit zijn absolute voorwaarden voor iedereen die werkzaam is bij Achmea Bank. Achmea Bank geeft hieraan invulling door periodiek employment screening uit te voeren en door het stellen van minimale vakbekwaamheidseisen aan haar medewerkers. Ook worden er voor alle medewerkers (verplichte) e-learnings en masterclasses georganiseerd.

Achmea Bank hecht veel waarde aan de dienstverlening aan klanten en in het bijzonder de zorgplicht die daarbij een belangrijke rol speelt. Alle medewerkers van Achmea Bank hebben de eed- of belofte (bankierseed) afgelegd. Het afleggen van de eed gebeurt in gezamenlijke bijeenkomsten, waarbij aandacht wordt besteed aan het doel van de eed en de verantwoordelijkheid van onze medewerkers. Aan de hand van dilemma's bespreken medewerkers met elkaar en met de directie hoe ze in de praktijk invulling aan de intenties van de eed kunnen geven.

De belangrijkste spelregels op het gebied van gedrag zijn vastgelegd in de ‘Algemene Gedragscode Achmea’ (AGA). Hierin staan o.a. de volgende gedragsregels beschreven:

- Omgaan met elkaar
- Omgaan met bedrijfsinformatie en -middelen
- Vertrouwd samenwerken
- Omgaan met belangenverstremgeling
- Omgaan met incidenten
- Omgaan met klachten

Onze standaarden op het gebied van leiderschap zijn vastgelegd in het Leiderschapsmodel van Achmea. Dit model is in 2016 geactualiseerd. Alle nieuwe leidinggevendenden volgen een meerdaagse onboarding programma. waarin uitgebreid stil wordt gestaan bij het thema leiderschap.

Achmea Bank wil haar risico's kennen en beheersen. Achmea Bank heeft een intern beheersingssysteem met ‘checks en balances’ die een robuuste IT infrastructuur borgen. Hierover wordt ieder kwartaal gerapporteerd aan de Directie en de Raad van Commissarissen. In 2016 heeft Achmea Bank ook een Systematische Integriteitsrisico Analyse (SIRA) uitgevoerd en hierover gerapporteerd aan De Nederlandsche Bank (DNB). DNB heeft de opzet en de gehanteerde methodiek van Achmea Bank als voldoende beoordeeld.

De compliance functie opereert onafhankelijk van de eerste lijn en heeft daarnaast een functionele lijn naar de Compliance Officer van Achmea. De Raad van Commissarissen draagt er daarnaast zorg voor dat de Compliance Officer de mogelijkheid heeft te rapporteren over vermeende onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard. Vermeende onregelmatigheden betreffende het functioneren van leden van de directie kunnen worden gerapporteerd aan de voorzitter van de RvC.

De RvB bevordert verantwoord gedrag en een gezonde cultuur, zowel aan de top van de bank als door de hele organisatie heen. Hij heeft daarbij oog voor het belang van de klanten van de bank en andere stakeholders. De RvC ziet daarop toe.

Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.

Achmea heeft als onderneming met coöperatieve wortels het Klantbelang Centraal staan. Dit is een integraal kenmerk en onderdeel van de identiteit, visie en de structuur, waar de belangen van aandeelhouders en klanten gelijklopen. De zorgplicht naar de klant is verankerd in de cultuur van de Bank. Leidinggevenden hebben daarbij een belangrijke voorbeeldrol.

Bij Achmea Bank is veel aandacht voor een cultuur waarin het klantbelang centraal staat. Het gaat daarbij niet (alleen) om klantvriendelijkheid en klanttevredenheid, maar ook om het adviseren over passende en begrijpelijke producten en excellente en betrouwbare dienstverlening. Met alle individuele medewerkers worden jaarlijks performance afspraken gemaakt op dit thema en vastgelegd. Daarnaast vinden periodiek leidinggevenden- en medewerker bijeenkomsten plaats waarin ook aandacht is voor de cultuur van de bank en het thema klantbelang centraal. In deze bijeenkomsten is naast de directie, ook een actieve rol voor medewerkers weggelegd.

Met klanten is Achmea Bank op regelmatige basis in gesprek o.a. via klantonderzoeken en via de klantraden van Centraal Beheer en Woonfonds. Via de klantraden hebben onze klanten ook een directe stem in onze organisatie. De klantraad wordt betrokken bij de ontwikkeling van nieuwe dienstverlening, producten en communicatie. Woonfonds is daarnaast regelmatig aanwezig op beurzen, zoals de Woonbeurs, en andere evenementen. Dit biedt een uitstekende gelegenheid om met klanten in gesprek te gaan en draagt bij aan het vertrouwen in Achmea Bank en de financiële sector als geheel.

Via NPS metingen meten wij voortdurend de klanttevredenheid. Deze metingen bieden ook waardevolle informatie om verbeteringen in onze producten en/of dienstverlening door te voeren. De voortgang op het thema klantbelang centraal meten wij ook via AFM (self) assessments. In 2016 zijn onze scores op de Klantbelang Centraal dashboards Sparen en Hypotheken en de NPS scores significant gestegen.

Achmea Bank wil ook weten wat er onder haar medewerkers leeft. Daarom wordt elk jaar een Medewerker Betrokkenheid Onderzoek (MBO) gehouden. Via het MBO worden o.a. het arbeidsklimaat en het vertrouwen van de medewerkers in leidinggevenden en de koers van de Bank gemeten. De resultaten worden met de medewerkers besproken en op basis van de uitkomsten hiervan worden speerpunten vastgesteld waaraan leidinggevenden en hun teams het jaar erop gaan werken. Via het MBO onderzoeken wij ook in hoeverre de medewerkers ervaren dat het klantbelang centraal wordt gesteld. Uit het onderzoek dat in 2016 is uitgevoerd kwam naar voren dat hier nog verbetering mogelijk is.

<p>De uitgangspunten uit het Maatschappelijk Statuut gelden voor alle aangesloten banken. Deze uitgangspunten moeten in de organisatie van de bank worden geborgd en de bank betreft deze ook in contacten met haar stakeholders. Daarmee wordt inzichtelijk op welke wijze de bank omgaat met de uitgangspunten uit het statuut.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Achmea Bank heeft een Maatschappelijk Statuut. In het Maatschappelijk Statuut wordt beschreven hoe Achmea Bank invulling geeft aan haar maatschappelijke rol naar klanten, medewerkers en de maatschappij als geheel. Dit statuut sluit aan bij het Maatschappelijk Statuut van de NVB en is complementair aan het MVO beleid van Achmea. In 2016 heeft Achmea Bank haar Maatschappelijk Statuut geactualiseerd en aangescherpt. Het Maatschappelijk Statuut van Achmea Bank is te raadplegen via onze website (www.achmeabank.nl).</p> <p>De ambities van Achmea Bank op het gebied van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) zijn complementair aan het MVO beleid van Achmea. Dit betekent dat wij ons conformeren aan het beleid van Achmea op het gebied van o.a. Duurzaamheid, Beloningsbeleid, Inkoopbeleid en Beleggingsbeleid. Deze zaken zijn op groepsniveau geregeld en hierover wordt centraal verantwoording afgelegd. Meer informatie over het MVO-beleid van Achmea en de resultaten met betrekking tot duurzaamheid is te vinden op de website van Achmea (www.achmea.nl).</p>
<p>Alle medewerkers leven de op hen van toepassing zijnde formele regelgeving én zelfregulering na. De RvB en de RvC zijn daar – met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor. De RvB is er verantwoordelijk voor dat de medewerkers bekend zijn en blijven met alle op de bank van toepassing zijnde regels, waarden en normen en blijven daar de aandacht op vestigen. De RvC ziet daarop toe.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Alle nieuwe medewerkers binnen 3 maanden na indiensttreding de eed of belofte af. Achmea Bank heeft ervoor gekozen om nieuwe medewerkers in kleinschalige, intensieve en inhoudelijke bijeenkomsten de eed of belofte te laten afleggen. Deze intensieve sessies zorgen voor een goede bewustwording bij de medewerkers. De directieleden van Achmea Bank begeleiden deze sessies en nemen de eed of belofte af. Deze bijeenkomsten vinden periodiek plaats voor nieuwe medewerkers.</p> <p>De belangrijkste regels waar medewerkers zich aan moeten houden zijn vastgelegd in de 'Algemene Gedragscode Achmea AGA'. Hierin staan o.a. de volgende gedragsregels beschreven.</p> <ul style="list-style-type: none">• Omgaan met elkaar• Omgaan met bedrijfsinformatie en -middelen• Vertrouwd samenwerken• Omgaan met belangenverstremming• Omgaan met incidenten• Omgaan met klachten <p>In de arbeidsovereenkomst van nieuwe medewerkers is een verwijzing opgenomen naar de gedragscode.</p>

3. Raad van Commissarissen

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>De RvC is zo samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Hij stelt een risicocommissie en een auditcommissie in. 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.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>De Raad van Commissarissen (RvC) is zo samengesteld dat zij op basis van achtergrond, kennis, ervaring en verantwoordelijkheden, elkaar goed aanvullen. De commissarissen zijn voldoende beschikbaar voor hun functie. Naast de reguliere vergaderingen is er regelmatig sprake van tussentijds overleg.</p> <p>In 2016 hebben er geen wijzigingen plaatsgevonden in de samenstelling van Raad van Commissarissen van Achmea Bank. De RvC van Achmea Bank is gereguleerd via de vennootschapsstatuten en het RvC Reglement. De statuten en het RvC Reglement zijn te raadplegen via onze website (www.achmeabank.nl).</p> <p>De RvC heeft een aparte Audit & Risk Committee (A&RC). Bij de vergaderingen van de A&RC zijn tevens de interne en externe accountants aanwezig.</p> <p>De RvC toont een enorme betrokkenheid bij de veranderingen binnen de Bank, door bijvoorbeeld herhaaldelijk aandacht te vragen voor zorgvuldige en uitgebreide communicatie naar de medewerkers. Leden van de RvC bezoeken ook periodiek de Bank. De voorzitter van de RvC is daarnaast gemiddeld 1 keer per aanwezig bij een overlegvergadering van de Ondernemingsraad.</p>
<p>Ieder lid van de RvC is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders. Voor de leden van de risicocommissie en van de auditcommissie van de RvC 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 verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Alle leden van de RvC hebben ruime ervaring in de financiële sector. Zij hebben daardoor meer dan voldoende kennis van de maatschappelijke functies van een bank en zijn in staat om evenwichtige afwegingen te maken tussen de belangen van alle betrokken partijen.</p> <p>De commissarissen die zitting hebben in het A&RC hebben ruime ervaring op het gebied van Risk, Finance, Audit en Compliance. Het bezit van de benodigde kennis en ervaring op dit gebied is een vereiste dat is geborgd via het RvC profiel</p>

<p>De voorzitter van de RvC 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. Ieder lid van de RvC neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie. 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.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Gelet op de relatief beperkte omvang van Achmea Bank en het beoogde gelijkwaardige kennisniveau op de terreinen die dit programma bestrijkt hebben de RvC en de Directie besloten een gezamenlijk PE-programma te volgen. Het PE-programma wordt periodiek aangepast op actuele ontwikkelingen. In 2016 hebben er PE sessies plaatsgevonden over de onderwerpen:</p> <ul style="list-style-type: none">• Hedge accounting• Collegiaal bestuur• Corporate Governance• Financial Risk• Zorgplicht• Integriteitstoezicht• Mortgage Credit Directive (MCD) <p>In de jaarlijkse zelf-evaluatie wordt gevraagd hoe de leden van de RvC het PE programma beoordelen en of zij nog individuele opleidingsbehoeften hebben. Uit de uitgevoerde evaluatie blijkt een verbeterwens op de volgende gebieden ICT-, technologische- en marketing kennis.</p>
<p>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.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>De RvC kijkt jaarlijks middels een zelf-evaluatie kritisch naar haar eigen functioneren. In 2016 heeft de evaluatie onder externe begeleiding plaatsgevonden. Tijdens de evaluatie is o.a. aandacht besteed aan de verschillende rollen van de RvC, het functioneren van de RvC, de onderlinge samenwerking en de samenwerking en relatie met de Directie. De uitkomsten van de zelfevaluatie zijn door de RvC onderling besproken. Uit de evaluatie kwam o.a. naar voren dat de RvC wil zichtbaarder wil zijn in de organisatie, door naast de directie ook met andere Achmea Bank medewerkers in gesprek te gaan. Daarnaast wil de RvC op de juiste wijze toezicht uitoefenen, de directie van advies voorzien en verder werken aan haar competenties.</p>
<p>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.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Commissarissen worden bij Achmea Bank passend beloond. Hierover wordt verantwoording afgelegd via de jaarrekening. Hun beloning is niet afhankelijk van de resultaten van de Bank en wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.</p>

4. Raad van Bestuur (Directie)

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>De RvB is zo samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Ieder lid van de RvB is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De Raad van Bestuur van Achmea Bank heet 'Directie'. Achmea Bank heeft drie directeuren die samen de statutaire directie vormen. In 2016 heeft er een wijziging plaatsgevonden in de samenstelling van de Directie van Achmea Bank. Per 1 juli 2016 is Pierre Huurman toegetreden als voorzitter van de Directie. De heer Huurman volgde Margreet van Ee op.</p> <p>De Directieleden vullen elkaar op basis van achtergrond, kennis, ervaring en verantwoordelijkheden, goed aan. Alle leden van de Directie hebben ruime ervaring in de financiële sector. Zij hebben daardoor ruime kennis van de maatschappelijke functies van een bank en zijn in staat om evenwichtige afwegingen te maken tussen de belangen van alle betrokken partijen.</p>
<p>Een van de leden van de RvB heeft de taak de besluitvorming binnen de RvB op het punt van risicobeheer voor te bereiden. Het betrokken lid van de RvB is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de bank van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de RvC goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben.</p> <p>Het lid kan zijn/haar functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij/zij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.</p> <p>Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de bank.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>De directeur Financiën is primair degene die binnen de Directie verantwoordelijk is voor de voorbereiding van de besluitvorming op het gebied van financiële risico's. De directeur Financiën en Risico heeft de volgende aandachtsgebieden in portefeuille: Control, Balanssturing en Financial Risk.</p> <p>Uit de targetafspraken voor de directeur Financiën en Risico blijkt dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.</p> <p>De aandachtsgebieden Operationeel Risico en Compliance zijn belegd bij de directievoorzitter.</p>

De voorzitter van de RvB ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de RvB. Dit programma heeft tot doel de deskundigheid van de bestuurders 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, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de RvB neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.

Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.

Gelet op de relatief beperkte omvang van de Bank en het beoogde gelijkwaardige kennisniveau op de terreinen die dit programma bestrijkt hebben de RvC en de Directie besloten een gezamenlijk PE-programma te volgen. Het PE-programma wordt periodiek aangepast op actuele ontwikkelingen. In 2016 hebben er PE sessies plaatsgevonden over de volgende onderwerpen:

- Hedge accounting
- Collegiaal bestuur
- Corporate Governance
- Financial Risk
- Zorgplicht
- Integriteitstoezicht
- Mortgage Credit Directive (MCD)

Daarnaast wordt op Achmea Groepsniveau aan alle directeuren een PE programma aangeboden waaraan in 2016 twee van de drie directieleden hebben deelgenomen. De onderwerpen die hier zijn behandeld waren:

- Wet- en regelgeving & Toezicht
- Integriteit
- Privacy

In de jaarlijkse zelf-evaluatie wordt gevraagd hoe de leden van de Directie het PE programma beoordelen en of zij nog individuele opleidingsbehoeften hebben. De Directie heeft het PE programma over 2016 als voldoende beoordeeld. maar vastgesteld dat er nog verbetering mogelijk is op de volgende onderwerpen: ICT, technologische en marketing kennis.

5. Risicobeleid

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>Het risicobeleid van een bank wordt gekenmerkt door een integrale aanpak, is transparant en is zowel op de korte als lange termijn gericht. Het risicobeleid houdt ook rekening met reputatierisico's en niet-financiële risico's.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Hoewel Achmea Bank deel uitmaakt van een grotere groep, is het beleid erop gericht om zelfstandig de continuïteit te waarborgen. Het risicobeleid omvat zowel financiële als niet financiële risico's en is integraal onderdeel is van de bedrijfsvoering.</p> <p>Het risicobeleid is onderdeel van het business planningsproces en de daarvan deel uitmakende risk appetite en de daaruit afgeleide managementdoelstellingen. De Directie krijgt maandelijks een management rapportage over belangrijke financiële en niet financiële aspecten van Achmea Bank.</p> <p>Op kwartaalbasis wordt de Integrale Risicomonitor besproken in het Finance & Risk Committee en in het Audit & Risk Committee van de RvC.</p>
<p>De RvB van een bank is verantwoordelijk voor het risicobeleid van de bank en waarborgt een adequaat risicomanagement.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Conform het Directie Reglement draagt de Directie zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs-)activiteiten van de bank samenhangen. Het risicobeheer is zodanig ingericht dat de directie tijdig op de hoogte is van alle materiële risico's opdat deze risico's kunnen worden beheerst.</p> <p>In de 'Governance en Besturing' van Achmea Bank is weergegeven op welke wijze de verschillende afdelingen het risicobeheer van de bank monitoren. De afdeling Balanssturing & Financial Risk bewaakt de diverse financiële risico's en de afdeling Operational Risk & Compliance bewaakt de operationele en compliance risico's</p> <p>Het Finance & Risk Committee (F&RC) is het orgaan dat binnen de Bank verantwoordelijk is voor het opstellen, uitvoeren, monitoren en bijstellen van het risicobeleid voor financiële risico's, compliance risico's en operationele risico's. In het Finance & Risk Committee wordt toezicht gehouden op de uitvoering van het integrale risicobeleid van de bank. Op kwartaalbasis wordt de Integrale Risicomonitor besproken. Alle directieleden maken deel uit van dit Committee waarbij de Directeur Financiën en Risico voorzitter is. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de directie.</p> <p>Het Finance & Risk Committee wordt, bijgestaan door een aantal onderliggende comités zoals de Asset & Liability Committee (ALCo), de Krediet Committee (KC) en de Product Beoordelings Commissie. Aan deze commissies zijn gedelegeerde bevoegdheden toegekend om, op basis van beleidskaders vanuit het F&RC, besluiten voor te bereiden én te nemen. De taken en verantwoordelijkheden van de commissies zijn vastgelegd in de verschillende statuten van de betreffende comités.</p>

<p>De risicobereidheid wordt op voorstel van de RvB tenminste één keer per jaar ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden ook ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>De risicobereidheid van Achmea Bank is in 2016 door de RvC opnieuw vastgesteld</p>
<p>De RvC houdt toezicht op het door de RvB 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 en of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de bank. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de RvC geadviseerd door de risicocommissie van de RvC.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>De Integrale Risicomonitor van Achmea Bank wordt op kwartaalbasis besproken in het Audit & Risk Committee (A&RC) van de RvC. De Integrale Risicomonitor omvat zowel de financiële en niet financiële risico's. De resultaten van de besprekingen van het A&RC worden in de voltallige RvC besproken.</p> <p>In het 'Internal Capital and Liquidity Adequacy Assessment Process' (ICLAAP) is vastgelegd hoe Achmea Bank de risico's ten aanzien van kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag beheerst. Het ICLAAP wordt ten minste eenmaal per jaar gereviseerd en besproken in de A&RC.</p> <p>De RvC heeft in 2016 vastgesteld dat Achmea Bank adequaat is gekapitaliseerd en dat het solvabiliteitsrisico dat de bank loopt binnen de gestelde interne en externe grenzen blijft, zowel op korte als langere termijn op basis van de geaccordeerde risicobereidheid van de Bank.</p>

6. Audit

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>De RvB van een bank draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de bedrijfsactiviteiten van de bank samenhangen.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Conform het Directie Reglement draagt de Directie zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs-)activiteiten van de Bank samenhangen. Het risicobeheer is zodanig ingericht dat de directie tijdig op de hoogte is van alle materiële risico's opdat deze risico's kunnen worden beheerst. Voor de beheersing van risico's hanteert Achmea Bank het zogenaamde 'three lines of defence' model:</p> <ol style="list-style-type: none">1. De eerste lijn bestaat uit de Directie, de managers van de afdelingen en de proces- en systeemeigenaren. Deze managers dragen de operationele verantwoordelijkheid voor de risicobeheersing in de lijn en in de onderliggende processen en systemen;2. De tweede lijn bestaat uit specifieke risicomangement en compliance afdelingen die ondersteunen bij het identificeren, beoordelen, rapporteren en monitoren van risico's. Deze afdelingen hebben geen operationele of resultaatverantwoordelijkheid.3. De derde lijn bestaat uit Internal Audit (Team Achmea Bank). Dit team toetst het gehele risicobeheersing raamwerk, inclusief het functioneren van het tweedelijns risicomangement <p>Het Internal Auditteam Achmea Bank rapporteert halfjaarlijks aan de Directie en het Audit & Risk Committee via een rapport 'openstaande issues en uitgebrachte rapporten (voorjaar) en Audit memorandum (najaar). Deze rapportages worden uitgebreid besproken in de A&RC.</p>
<p>Daartoe is binnen een bank een onafhankelijk gepositioneerde interne auditfunctie werkzaam. Het hoofd van die auditfunctie rapporteert aan de voorzitter van de RvB. Hij heeft ook een directe rapportagelijns naar de voorzitter van de auditcommissie van de RvC.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Internal Audit team Achmea Bank vervult de interne audit functie. Zij vormt een onderdeel van de afdeling Internal Audit van Achmea. Het Internal Audit MT-lid, verantwoordelijk voor Achmea Bank, rapporteert hiërarchisch aan de directeur Internal Audit. Het auditcharter van Internal Audit Achmea Bank is bedoeld om de interne auditfunctie van Achmea Bank nader te definiëren en haar positie en autoriteit transparant weer te geven. Het auditcharter houdt rekening met de specifieke omstandigheden waarmee Achmea Bank (als onderdeel van Achmea Groep) te maken heeft. Aanvullend op dit charter is een Service Level Agreement overeengekomen tussen Internal Audit Groep en RvB Bank om kwaliteit en capaciteit van de IA inzet te borgen. De onafhankelijkheid van Internal Audit Achmea Bank is gewaarborgd doordat het MT lid Internal Audit verantwoordelijk voor Achmea Bank, rapporteert aan de directie(-voorzitter) Achmea Bank en een rechtstreekse, open communicatielijns heeft naar de voorzitter van het Audit & Risk Committee van Achmea Bank.</p>

	<p>Internal Audit Achmea Bank stelt jaarlijks een audit plan (inclusief meerjaren planning) op. De selectie van onderwerpen voor het auditplan is gebaseerd op een jaarlijks bijgestelde risicoanalyse. De onderwerpen van het auditplan bevatten in ieder geval de beoordeling van de belangrijkste interne beheersmaatregelen en de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de Bank. Internal Audit Achmea Bank rapporteert de uitkomsten van haar onderzoeken rechtstreeks aan zowel het verantwoordelijke management als de Directie van Achmea Bank. Halfjaarlijks rapporteert Internal Audit Achmea Bank via een rapport 'openstaande issues en uitgebrachte rapporten (voorjaar) en Audit Memorandum (najaar) aan het Audit & Risk Committee van Achmea Bank. Rapportage aan de Raad van Bestuur van Achmea geschiedt door de RvC van Achmea Bank danwel door het MT-lid Internal Audit verantwoordelijk voor Internal Audit Achmea Bank, na afstemming met de voorzitter van de RvC van Achmea Bank.</p>
<p>Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de auditcommissie van de RvC vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Het auditplan en de risicoanalyse van Internal Audit Achmea Bank worden door het management team lid Internal Audit verantwoordelijk voor Achmea Bank afgestemd met de Directie Achmea Bank, de externe accountant en de directeur Internal Audit. Het Audit & Risk Committee van Achmea Bank heeft het recht tot amendering en keurt het auditplan (en tussentijdse noodzakelijke herijkingen) en de risicoanalyse goed. Het auditplan en de risicoanalyse worden na vaststelling ook gecommuniceerd aan De Nederlandsche Bank. De informatie-uitwisseling is onder andere geborgd via het Audit & Risk Committee waarbij zowel de externe accountant als het MT-lid Internal audit verantwoordelijk voor Achmea Bank aanwezig zijn. Vaste agendapunten zijn o.a. het Audit Memorandum opgesteld door Internal Audit Achmea Bank, het Accountantsverslag van de externe accountant, het gezamenlijk door Internal Audit Achmea Bank en de externe accountant opgestelde auditplan, inclusief de risicoanalyses m.b.t. Achmea Bank.</p>
<p>De interne auditfunctie neemt het initiatief om tenminste één keer per jaar met DNB en de externe accountant in een vroeg stadium elkaars risicoanalyse, bevindingen en auditplan te bespreken. De RvB en de interne auditfunctie van de bank bevorderen dat dit tripartiet overleg periodiek plaatsvindt. Daarbij streven zij naar een duidelijke afbakening van ieders taken en verantwoordelijkheden.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Het auditplan is in 2016, na vaststelling door het Audit & Risk Committee, gecommuniceerd aan De Nederlandsche Bank. Internal Audit Achmea Bank heeft in 2016 een bespreking met De Nederlandsche Bank en de externe accountant geïnitieerd. In deze bespreking zijn de risicoanalyse, het auditplan en het Audit Memorandum van Internal Audit Achmea Bank behandeld evenals de controleaanpak en het accountantsverslag van de externe accountant.</p>

7. Beloningsbeleid

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>Een bank voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid, dat eenduidig en transparant is, in lijn met nationale en internationale regelgeving. Het beloningsbeleid is primair gericht op de lange termijn en in lijn met het risicobeleid van de bank. Het wordt gekenmerkt door evenwichtige verhoudingen, zowel intern als extern, waarbij de verwachtingen van de verschillende stakeholders en het maatschappelijk draagvlak in ogenschouw worden genomen. Het houdt verder rekening met de relevante internationale context.</p>	<p>Achmea Bank past dit uitgangspunt toe.</p> <p>Achmea Bank conformeert zich aan het Beloningsbeleid van de Achmea Groep en is in lijn met nationale en internationale regelgeving zoals de Wet Beloningsbeleid Financiële Ondernemingen 2015 (WBFO) en de Regeling Beheerst Beloningsbeleid 2014 van DNB.</p> <p>Het Achmea Beloningsbeleid is gericht op het waarmaken van zowel de korte termijn ambities als de lange termijn strategie, is primair gericht op het klantbelang en bevat geen financiële prikkels die het nemen van risico's in het operationeel en financieel beleid kunnen vergroten.</p> <p>In het Beloningsbeleid wordt op een evenwichtige wijze gestuurd op prestatiedoelstellingen. De, af te spreken, prestatiedoelstellingen weerspiegelen de belangen van de verschillende stakeholders. Alle aspecten van het beloningsbeleid zijn gedetailleerd beschreven, inclusief verantwoordelijkheden, procedures en monitoring.</p> <p>We geven inzage in de beloningen van de directie en de Raad van Commissarissen via het jaarverslag van Achmea Bank en in het beloningsbeleid van Achmea in het remuneratierapport Achmea dat is te downloaden van de website van Achmea (www.achmea.nl)</p>
<p>Het totale inkomen van een lid van de RvB van een bank ligt ten tijde van de vaststelling beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Het Achmea Beloningsbeleid spreekt over de 'Mediaan, op basis van de Total Remuneration Perspective'. Hiervoor worden de gangbare componenten van het beloningsbeleid meegewogen. Vastgesteld is dat voor alle leden van de Directie het totale inkomen onder de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector blijft.</p>
<p>De variabele beloning van een lid van de RvB wordt vastgesteld in overeenstemming met nationale en internationale regelgeving.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Voor de directie en een beperkte groep medewerkers uit het senior management is sprake van de mogelijkheid van variabele beloning. De variabele beloning voldoet aan de bepaling over de verhouding variabele en vaste beloning in de Wet Beloningsbeleid Financiële Ondernemingen (WBFO).</p> <p>Wanneer er wordt besloten tot een uitkering van variabele beloning wordt 50% van die variabele beloning voorwaardelijk toegekend en uitgesteld voor 5 jaar. Uitkering vindt pas plaats na een periode van 5 jaar en na uitvoering van een duurzaamheidstoets.</p> <p>Ook is er een malus- en claw back beleid, d.w.z. een beleid dat in bepaalde omstandigheden leidt tot het beperken of zelfs het terugvorderen van variabele beloning.</p>

