

**Reglement Audit & Risk Committee  
van de Raad van Commissarissen  
(het 'Reglement')**

Dit Reglement is opgesteld op basis van artikel 6.3 van het Reglement van de Raad van Commissarissen van Achmea B.V. (de 'vennootschap', hierna te noemen Achmea).

**Artikel 1. Vaststelling, inwerkingtreding en wijziging Reglement**

1.1 Dit Reglement is vastgesteld door de Raad van Commissarissen en is in werking getreden op 9 november 2017. Dit Reglement vervangt het Reglement van 11 maart 2010.

1.2 Dit Reglement dient ter aanvulling op de regels en voorschriften die op de Raad van Commissarissen van toepassing zijn op grond van Nederlands recht of de statuten van de vennootschap.

1.3 Waar dit Reglement strijdig is met Nederlands recht of de statuten van de vennootschap, zullen Nederlands recht of de statuten prevaleren. Indien dit Reglement in overeenstemming is met de statuten maar in strijd is met Nederlands recht, zal Nederlands recht prevaleren.

1.4 Dit Reglement kan worden gewijzigd bij besluit van de Raad van Commissarissen na overleg met de Raad van Bestuur, al dan niet op voorstel van het Audit & Risk Committee.

**Artikel 2. Samenstelling**

2.1 Het Audit & Risk Committee bestaat uit ten minste drie leden, welke benoemd zijn door de Raad van Commissarissen. Alle leden van Het Audit & Risk Committee dienen lid te zijn van de Raad van Commissarissen.

2.2 De samenstelling van het Audit & Risk Committee dient zodanig te zijn dat de specifieke kennis over de business, financiële accounting en daaraan gerelateerde kennis over financieel management alsmede kennis over risico management in relatie tot de activiteiten van Achmea aanwezig is. Alle leden van het Audit & Risk Committee hebben werkervaring met elementaire financiën en risico management en ten minste één lid heeft management ervaring op het gebied van accounting of vergelijkbaar financieel management.

2.3 Onverlet artikel 4 van het Reglement van de Raad van Commissarissen zal noch de voorzitter van de Raad van Commissarissen, noch één van de (voormalige) leden van de Raad van Bestuur, tegelijkertijd voorzitter van het Audit & Risk Committee zijn.

2.4 De Raad van Commissarissen benoemt één van de leden van het Audit & Risk Committee tot Voorzitter van het Audit & Risk Committee.

2.5 Het lidmaatschap van het Audit & Risk Committee eindigt automatisch op het moment dat het lidmaatschap van de Raad van Commissarissen voor het betreffende lid eindigt.

### **Artikel 3. Vergaderingen van het Audit & Risk Committee**

3.1 Het Audit & Risk Committee vergadert niet minder dan vier keer per jaar (in lijn met de kwartaalresultaten). Ten minste twee leden van het Audit & Risk Committee zijn aanwezig ter vergadering en vormen samen een quorum.

3.2 De vergaderingen van het Audit & Risk Committee worden bijeengeroepen door de Voorzitter en bij zijn afwezigheid door de Vice-Voorzitter. Leden van het Audit & Risk Committee of leden van de Raad van Commissarissen of de Raad van Bestuur kunnen een verzoek tot bijeenroeping doen.

3.3 Voor zover praktisch uitvoerbaar wordt de oproep voor de vergadering, de agenda en de daarbij behorende stukken uiterlijk zes dagen vóór aanvang van de vergadering aan de leden van het Audit & Risk Committee verstrekt.

3.4 Tenzij het Audit & Risk Committee anders beslist, worden vergaderingen van het Audit & Risk Committee bijgewoond door de voorzitter, CFO en CRO van de Raad van Bestuur. De Directeur Internal Audit en de directeuren van Group Financieel management en Enterprise Risk Management, evenals de groeps-compliance functionaris en/of een andere specialist zullen normaal gesproken uitgenodigd worden wanneer hun rapporten op de agenda staan.

3.5 Een vertegenwoordiger van de externe accountant wordt in principe uitgenodigd om alle of een deel van de vergaderingen van het Audit & Risk Committee bij te wonen. Het Audit & Risk Committee zal, telkens wanneer het Audit & Risk Committee dat beslist doch minimaal één keer per jaar, met de externe accountant overleggen zonder de aanwezigheid van leden van de Raad van Bestuur, de directeur Internal Audit en de in het vorige lid genoemde groepsdirecteuren.

3.6 De (plaatsvervangend) secretaris van de Raad van Bestuur stelt de notulen van de vergadering op. In de regel zullen deze worden vastgesteld in de eerstvolgende vergadering. Indien echter alle leden van het Audit & Risk Committee met de inhoud van de notulen instemmen, kan de vaststelling daarvan ook eerder plaatsvinden.

3.7 De Voorzitter van het Audit & Risk Committee rapporteert mondeling aan de Raad van Commissarissen over de meest recente vergadering van het Audit & Risk Committee.

3.8 De notulen van de vergaderingen van het Audit & Risk Committee worden toegestuurd aan de leden van het Audit & Risk Committee, de Raad van Commissarissen, de Raad van Bestuur alsmede de interne en externe accountant.

## Artikel 4. Taken

4.1 Het Audit & Risk Committee adviseert de Raad van Commissarissen omtrent haar taken als omschreven in artikel 6 van het Reglement van de Raad van Commissarissen en bereidt de besluitvorming van de Raad van Commissarissen daaromtrent voor.

4.2 De Voorzitter van het Audit & Risk Committee bepaalt met inachtneming van dit Reglement de werkwijze van het Audit & Risk Committee.

4.3 Het Audit & Risk Committee heeft de volgende taken:

### (1) Financiële resultaten

- Het evalueren van de kwartaal- en jaarresultaten van Achmea, evenals daarop betrekking hebbende persberichten, voorafgaand aan voorlegging daarvan aan de Raad van Commissarissen;
- Het evalueren van de toepassing van de accounting principes en praktijken, zoals weergegeven in de financiële resultaten en in het bijzonder wat betreft majeure inschattingen en significante aanpassingen als gevolg van de jaarlijkse controle of interim controle interviews;
- Het evalueren en bespreken van het rapport van de externe accountant voor wat betreft de aard en de reikwijdte van de controle, problemen en overwegingen, de kwaliteit van de financiële rapportages en andere zaken welke door de externe accountant aan de orde worden gesteld, alsmede de bespreking van de management brieven over Achmea;
- Het evalueren van de schuld- en liquiditeitsplanning van Achmea, ook in relatie tot bankafspraken;
- Het evalueren en vaststellen van de financiering van de vennootschap en haar groepsmaatschappijen;
- Het evalueren en bespreken van voorstellen tot significante wijzigingen in de accounting principes van Achmea (niet alleen of deze acceptabel zijn, maar ook of deze terecht en passend zijn);
- Het evalueren en bespreken of voldaan wordt aan accounting standaarden, juridische vereisten en financiële rapportage aan toezichthouders;
- Het evalueren en bespreken van de duidelijkheid van financiële vermeldingen;
- Het evalueren van het effect van (financiële) transacties en/of gebeurtenissen welke een significante impact kunnen hebben op de balans of de resultaten van Achmea;
- Het evalueren van solvabiliteitsratios en rating ratios alsmede financiële afspraken;
- Het evalueren en bespreken van het voorgestelde dividendbeleid en de verdeling van de netto inkomsten;
- Het evalueren en bespreken van het investeringsbeleid en het jaarlijkse investeringsplan;
- Het evalueren en bespreken van het Business Plan;
- Het bespreken van de jaarlijkse Achmea Waardering;
- Het bespreken van ontwikkelingen in accounting, rapportages, audits, onafhankelijkheid en fiscale zaken;
- Het bespreken van en adviseren over financiële aspecten van grote acquisities en desinvesteringen zoals neergelegd in artikel 12.5 van het Reglement van de Raad van Commissarissen van de vennootschap.

## (2) Actuarieel

- Het evalueren van het jaarlijks 'embedded value' rapport en 'value new business' rapporten van Achmea;
- Het evalueren van de kwartaalrapporten betreffende de toereikendheid (LAT) van de IFRS voorzieningen van Achmea Groep;
- Het bespreken van de (minimaal) jaarlijkse Solvency II rapportage van de Actuariële Functiehouders(s).

## (3) Internal Audit

- Het geven van advies aan de Raad van Commissarissen inzake het Audit jaarplan van Internal Audit, dat ter goedkeuring wordt voorgelegd aan de Raad van Bestuur en vervolgens de Raad van Commissarissen;
- Het ontvangen en bespreken van het Audit Memorandum van Internal Audit over interne controles binnen Achmea;
- Het evalueren en bespreken van de opzet en reikwijdte van de interne controle functie, de plaats daarvan in de organisatie en de adequaatheid van de informatiebronnen;
- Het ontvangen en bespreken van het Audit Memorandum van Internal Audit over de belangrijkste interne controle aspecten (audit bevindingen) van Achmea en de ondernomen acties als gevolg daarvan (follow up);
- Het evalueren en vaststellen van het Audit Charter;
- Het adviseren van de Raad van Commissarissen inzake de goedkeuring van de benoeming en het eventuele ontslag van de leidinggevende interne auditor door de Raad van Bestuur.

## (4) Risico management

- Evalueren en zich tevreden laten stellen dat er een afdoende risico structuur is, waaronder risico bereidheid, -beleid, -beheersing, binnen Achmea en dat deze wordt uitgevoerd door de organisatie;
- Het evalueren en bespreken van het Interne Controle Statement;
- Het evalueren en bespreken van de Risico & Compliance (kwartaal) rapportages;
- Het evalueren van het halfjaarlijkse rapport van Internal Audit over specifieke business risico's van Achmea, over hoe periodieke controles worden uitgevoerd en welke actie ondernomen wordt om de risico's te controleren;
- Het bespreken van de implicaties van financiële en andere risico's die een gevolg hebben voor de continuïteit en winstgevendheid van Achmea.

## (5) Compliance

- Het evalueren van de effectiviteit van het controlesysteem of door Achmea tenminste voldaan wordt aan wet- en regelgeving en door de Raad van Bestuur gestelde normen alsmede van de resultaten van onderzoeken en follow-up (inclusief eventuele disciplinaire acties) ingeval van niet-voldoen;
- Het evalueren van het jaarrapport van de groeps-compliance functionaris over grote compliance zaken die spelen binnen Achmea;
- Het evalueren en bespreken van de Risico & Compliance (kwartaal) rapportage;
- Het evalueren van rapporten van toezichthouders aangaande Achmea of rapporten over grote relevante onderzoeken.

#### (6) Externe accountant

- Het onderzoeken en bevestigen van de onafhankelijkheid van de externe accountants door middel van verkrijging van verklaringen van de externe accountants over de relatie tussen de externe accountants en Achmea, inclusief de niet-audit diensten, en door middel van het bespreken van de relatie met de externe accountant;
- Het doen van een voorstel aan de Raad van Commissarissen voor de opdracht voor controle van de jaarrekening aan de externe accountant, gefaciliteerd door de Raad van Bestuur. Bij het formuleren van de opdracht is aandacht voor de reikwijdte van het accountantsonderzoek, de te hanteren materialiteit en het honorarium van het accountantsonderzoek. De Raad van Commissarissen stelt de opdracht vast;
- Het minimaal om de vier jaar evalueren van de werkzaamheden van de externe accountants en de reikwijdte van de controles die uitgevoerd zijn, alsmede het adviseren aan de Raad van Commissarissen over de (her)benoeming, de beloning en, voor zover noodzakelijk, het ontslag van de externe accountant.

Het Audit & Risk Committee adviseert de Raad van Commissarissen in het algemeen over alle zaken en onderwerpen indien dat gevraagd wordt of noodzakelijk geacht wordt door de Raad van Commissarissen of de Raad van Bestuur.

#### **Artikel 5. Werkzaamheden voor Raad van Commissarissen van Otso's**

5.1 Het Audit & Risk Committee verricht tevens voorbereidende werkzaamheden ten behoeve van de Raden van Commissarissen van Otso's binnen Achmea Groep op de taken van het Audit & Risk Committee;

5.2 In dergelijke gevallen wordt het advies van het Audit & Risk Committee gegeven aan de Raad van Commissarissen van Achmea, alsmede aan de Raad van Commissarissen van de betreffende Otso;

5.3 Daartoe zullen, bij voorkeur en voor zover mogelijk, vanuit de Raad van Commissarissen van de betreffende Otso leden tevens lid zijn van het Audit & Risk Committee, zulks in overleg met de voorzitter van de Raad van Commissarissen. Deze zogenaamde 'linking pins' zorgen enerzijds voor de inbreng van de overwegingen vanuit de Otso in de vergaderingen van het Audit & Risk Committee en anderzijds voor inbreng van de overwegingen uit de vergaderingen van het Audit & Risk Committee in de Raad van Commissarissen van de betreffende Otso;

5.4 Het Audit & Risk Committee geeft in beginsel een eensluidend advies aan de Raad van Commissarissen en de Raad van Commissarissen van de betreffende Otso, waarin alle betrokken belangen zijn gewogen. Wanneer sprake is van uiteenlopende en mogelijk strijdige belangen tussen de vennootschap en een Otso zal dit in het advies van het Audit & Risk Committee duidelijk worden aangegeven.

## **Artikel 6. Informatie**

6.1 De Raad van Bestuur verschaft het Audit & Risk Committee tijdig de voor diens taak noodzakelijke informatie.

6.2 Het Audit & Risk Committee en de afzonderlijke leden daarvan zijn bevoegd, en hebben een eigen verantwoordelijkheid, om de Raad van bestuur alle informatie op te vragen die voor de uitoefening van hun functie noodzakelijk is. De gevraagde informatie zal zo spoedig mogelijk ter beschikking worden gesteld.

6.3 Het Audit & Risk Committee is bevoegd om zich in het kader van haar taak te doen bijstaan door een of meer door haar aan te wijzen interne of externe deskundigen op kosten van Achmea. Het Audit & Risk Committee is tevens bevoegd de aanwezigheid te verlangen van externe deskundigen met relevante ervaring en expertise voor zover het Audit & Risk Committee dat noodzakelijk acht.

6.4 De externe accountant heeft, indien hij dat wenst, altijd direct toegang tot de Voorzitter van het Audit & Risk Committee.

## **Artikel 7. Vertrouwelijkheid**

7.1 Onverlet het bepaalde in artikel 3.8 over het verstrekken van de notulen van het Audit & Risk Committee aan de leden van de Raad van Commissarissen, is het beraad van het Audit & Risk Committee vertrouwelijk.

7.2 Voor zover mededelingen over het beraad aan derden moeten worden gedaan, geschiedt zulks door of in overleg met de Voorzitter van het Audit & Risk Committee.

## **Artikel 8. Slotbepaling**

Dit Reglement is onderworpen aan en moet worden uitgelegd met toepassing van Nederlands recht.