

## **Reglement van de Raad van Commissarissen van Achmea B.V.**

Dit Reglement ("Reglement") is vastgesteld door de Raad van Commissarissen van Achmea B.V. op 9 november 2017.

### **Artikel 1. Definities**

#### Achmea Groep

Achmea B.V. en haar afhankelijke maatschappijen

#### COR

De Centrale Ondernemingsraad ingesteld bij de Achmea Groep

#### De Vennootschap

Achmea B.V.

#### Afhankelijke maatschappij

Een rechtspersoon waaraan Achmea B.V. of één van haar afhankelijke maatschappijen alleen of samen voor eigen rekening ten minste de helft van het geplaatste aandelenkapitaal verschaffen dan wel een vennootschap waarvan een onderneming in het handelsregister is ingeschreven en voor welke onderneming Achmea B.V. als vennoot jegens derden volledig aansprakelijk is voor alle schulden

#### Otso:

Onder Toezicht Staande Onderneming

#### Raad van Bestuur

Raad van Bestuur van Achmea B.V.

#### Raad van Commissarissen

Raad van Commissarissen van Achmea B.V.

#### Strategische deelneming

Een deelneming die niet zozeer vanuit beleggingsoogpunt wordt gehouden maar veeleer een strategisch doel heeft

#### Algemene Vergadering

Algemene vergadering van aandeelhouders van Achmea B.V.

### **Artikel 2. Status en inhoud van de regels**

- 2.1. Dit reglement is vastgesteld door de Raad van Commissarissen en 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 of op grond van overeenkomsten tussen de aandeelhouders van de Vennootschap.

2.2. Waar dit reglement strijdig is met Nederlands recht, overeenkomsten tussen aandeelhouders van de Vennootschap of de statuten van de Vennootschap, zullen de wet, de overeenkomsten of de statuten prevaleren. Waar dit reglement verenigbaar is met de statuten of overeenkomsten tussen aandeelhouders van de Vennootschap, maar strijdig met Nederlands recht, zal Nederlands recht prevaleren. Indien een van de bepaling uit dit reglement niet of niet meer geldig is, tast dit de geldigheid van de overige bepalingen niet aan. De Raad van Commissarissen zal de ongeldige bepalingen vervangen door geldige bepalingen, waarvan het effect, gegeven de inhoud en strekking daarvan, zoveel mogelijk gelijk is aan die van de ongeldige bepalingen.

2.3. Bij dit reglement zijn de volgende bijlagen gevoegd, welke integraal onderdeel uitmaken van dit reglement:

- Bijlage A:** de profielschets van de omvang en samenstelling voor de Raad van Commissarissen;
- Bijlage B:** het rooster van aftreden voor leden van de Raad van Commissarissen;
- Bijlage C:** het reglement voor het Audit & Risk Committee van de Raad van Commissarissen;
- Bijlage D:** het reglement voor de Remuneratie Commissie van de Raad van Commissarissen;
- Bijlage E:** het reglement voor de Selectie- en Benoemings Commissie van de Raad van Commissarissen;
- Bijlage F:** Regeling Privé-beleggingstransacties (de Insiderregeling);
- Bijlage G:** Richtlijn Relatiegeschenken, giften en uitnodigingen.

Indien deze bijlagen strijdig mochten zijn met dit reglement, zal dit reglement prevaleren.

2.4. Dit reglement is opgesteld in de Nederlandse en Engelse taal. In geval van discrepantie prevaleert de versie in de Nederlandse taal.

### **Artikel 3. Taak van de Raad van Commissarissen**

3.1. Op grond van zijn wettelijke en statutaire bevoegdheden oefent de Raad van Commissarissen toezicht uit op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken in de Achmea Groep. Vanuit het groepstoezicht heeft de Raad van Commissarissen van de Vennootschap eveneens een toezichtverantwoordelijkheid op de groepsmaatschappijen als onderdeel van de Achmea Groep indien en voor zover die geen eigen raad van commissarissen hebben.

3.2. De Raad van Commissarissen staat de Raad van Bestuur met raad terzijde. Bij de vervulling van hun taak richten de commissarissen zich naar het belang van de Achmea Groep. De Raad van Commissarissen weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de bij de Vennootschap betrokkenen af. De Raad van Commissarissen is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn functioneren.

3.3. De Raad van Commissarissen bespreekt tenminste een maal per jaar de strategie en de risico's verbonden aan de onderneming en de uitkomsten van de beoordeling door de Raad van Bestuur van de opzet van de interne beheersingssystemen. Daarbij toetst de Raad van

Commissarissen de werkelijke uitkomsten aan de in de voorgaande periode(n) geformuleerde strategie en doelstellingen.

- 3.4. De Raad van Commissarissen zal jaarlijks na afloop van het boekjaar van de Vennootschap een verslag over het functioneren en de werkzaamheden van de Raad van Commissarissen en zijn commissies in dat boekjaar opstellen en publiceren. In het verslag van de Raad van Commissarissen behoeft geen gedetailleerde rapportage te worden opgenomen over de discussies binnen de Raad van Commissarissen.
- 3.5. De Raad van Commissarissen zal erop toezien dat de Raad van Bestuur het ertoe zal leiden dat besluiten van besturen (en waar van toepassing raad van commissarissen of aandeelhoudersvergadering) van groepsmaatschappijen, die in het algemeen binnen de strekking van dit reglement gelden, aan hetzelfde regime worden onderworpen als omschreven in artikel 12, onverminderd de eigen verantwoordelijkheid van de eventuele eigen raad van commissarissen van de desbetreffende groepsmaatschappij.

Daar waar raden van commissarissen zijn ingesteld voor groepsmaatschappijen houden deze in het bijzonder toezicht op de continuïteit en (financiële) soliditeit (liquiditeit, solvabiliteit en kapitaal) en de collectieve belangen van de klanten en polishouders van die betreffende entiteit. Ten einde eenheid van toezicht te behouden, vindt het toezicht op de algemene beleidskaders, zoals risicobeleid, benoemingen, remuneratie e.d., alsmede op strategie, het aangaan en/of afstoten van deelnemingen en het doen van omvangrijke investeringen en/of reorganisaties, zoals genoemd in de artikelen 12 en 12A, plaats in de Raad van Commissarissen. Dit laat onverlet de eigenstandige, algemene toezichtsverantwoordelijkheid van de raden van commissarissen van groepsmaatschappijen voor de continuïteit en soliditeit en de collectieve belangen van de klanten en polishouders van die betreffende entiteit.

#### **Artikel 4. Samenstelling van de Raad van Commissarissen**

- 4.1. Overeenkomstig artikel 25 lid 1 van de statuten van de Vennootschap bestaat de Raad van Commissarissen uit een door de Raad van Commissarissen op voorstel van de houder van het aandeel A te bepalen aantal van ten minste vijf natuurlijke personen.
- 4.2. De Raad van Commissarissen stelt een profiel op en evalueert dit periodiek teneinde daaruit conclusies te trekken voor zijn eigen samenstelling, grootte en werkwijze.
- 4.3. De Raad van Commissarissen dient zodanig te zijn samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar en ten opzichte van de leden van de Raad van Bestuur onafhankelijk en kritisch kunnen opereren.
- 4.4. In aanvulling op het bepaalde in artikel 2:252 lid 3 BW worden in het bestuursverslag van de Achmea Groep omtrent de individuele commissarissen mededelingen gedaan inzake de leeftijd, beroep, hoofdfunctie, en nationaliteit en de belangrijke nevenfuncties voor zover deze van belang zijn voor de invulling van de taak als commissaris. Tevens wordt vermeld wanneer een commissaris voor het eerst is benoemd en de lopende termijn waarvoor hij is benoemd.

- 4.5. In principe zal niet meer dan één voormalig lid van de Raad van Bestuur van de Vennootschap dat in de vijf jaar voorafgaand aan de benoeming tot commissaris lid is geweest van de Raad van Bestuur zitting hebben in de Raad van Commissarissen. Bij de benoeming van een voormalig lid van de Raad van Bestuur van de Vennootschap zal de Raad van Commissarissen overwegen welke invloed het voormalig lidmaatschap van de Raad van Bestuur zal hebben op het functioneren in en van de Raad van Commissarissen en op het functioneren van de Raad van Bestuur.
- 4.6. Commissarissen die worden benoemd op basis van een voordracht vervullen hun taak zonder mandaat van degene(n) door wie zij zijn voorgedragen en onafhankelijk van bij de Achmea Groep betrokken deelbelangen. Dit betekent dat zij zich net zo als de overige commissarissen niet dienen te committeren aan een bepaald deelbelang met voorbijgaan van de andere betrokken belangen.
- 4.7. Een lid van de Raad van Commissarissen dient niet door hiërarchische ondergeschiktheid binnen de Achmea Groep, door kruisverbanden of door andere verhoudingen met personen op wie de Raad van Commissarissen toezicht houdt, te worden belemmerd in de onafhankelijke uitoefening van zijn toezichthoudende taak.
- 4.8. Personen die een zodanig aantal andere functies vervullen dat in hun geval en afhankelijk van aard en omvang van die functies verwacht moet worden dat een goede taakvervulling als commissaris niet is gewaarborgd, zullen niet tot commissaris worden benoemd. Het aantal commissariaten is per commissaris zodanig beperkt dat een goede taakvervulling is gewaarborgd en bedraagt niet meer dan vijf, waarbij het voorzitterschap dubbel telt.
- 4.9. Nevenfuncties van commissarissen dienen te allen tijde en steeds tijdig voor aanvaarding aan de Voorzitter aan de Raad van Commissarissen te worden gemeld, met vermelding van alle relevante informatie met betrekking tot die nevenfunctie. Ook dient daarbij te worden vermeld of de nevenfunctie mogelijk strijdig is met het maximum aantal commissariaten zoals bedoeld in artikel 4.8.
- 4.10. Indien de Voorzitter van de Raad van Commissarissen van mening is dat er mogelijk sprake is van (een schijn van) verstrengeling van belangen dan wel risico op reputatieschade bij aanvaarding van een nevenfunctie, dient schriftelijke toestemming te worden gevraagd aan de Raad van Commissarissen voor het uitoefenen van de desbetreffende nevenfunctie. Indien de Raad van Commissarissen vaststelt dat er sprake is van een verstrengeling van belangen of de schijn daarvan dan wel risico op reputatieschade, zal de nevenfunctie niet worden uitgeoefend. De Raad van Commissarissen kan voorwaarden verbinden aan het uitoefenen van een nevenfunctie, teneinde verstrengeling van belangen of de schijn dan wel risico op reputatieschade daarvan te voorkomen. De gemelde nevenfunctie en de besluitvorming daaromtrent worden opgenomen in de notulen. Indien het een nevenfunctie van de Voorzitter betreft, wordt zijn rol, voor zover de toepassing van dit artikel betreft, overgenomen door een Vice-Voorzitter en bij diens afwezigheid, door het oudste lid in anciënniteit. De secretaris van de Vennootschap houdt een actuele registratie van de nevenfuncties van de leden van de Raad van Commissarissen bij.

## **Artikel 5. (Vice) Voorzitter en presidium Raad van Commissarissen**

- 5.1. Overeenkomstig artikel 25 lid 20 van de statuten van de Vennootschap benoemt de houder van het A aandeel één van de leden van de Raad van Commissarissen tot Voorzitter van de Raad van Commissarissen. De Raad van Commissarissen kan uit zijn midden een of meerdere Vice-Voorzitter(s) benoemen.
- 5.2. De Voorzitter leidt de vergaderingen van de Raad van Commissarissen en zorgt voor het goed functioneren van de Raad van Commissarissen.
- 5.3. De Voorzitter coördineert de contacten tussen de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur. Hij houdt frequent contact met de Voorzitter van de Raad van Bestuur.
- 5.4. De Voorzitter en de Vice-Voorzitter(s) vormen het presidium van de Raad van Commissarissen. Onverminderd de bepalingen van de wet, de statuten en dit reglement, bespreekt het presidium met de Voorzitter en de Vice-Voorzitter(s) van de Raad van Bestuur kwesties betreffend de agenda en de orde van de vergaderingen en eventuele andere onderwerpen, die de Raad van Commissarissen aan het presidium toevertrouwt, onverminderd de taken en verantwoordelijkheden die de wet en de statuten aan de Raad van Commissarissen toekennen.

## **Artikel 6. De commissies van de Raad van Commissarissen**

- 6.1. De Raad van Commissarissen kan vanuit zijn midden voor bepaalde onderwerpen één of meer commissies instellen, waarmee de Raad van Bestuur over die onderwerpen afstemming kan plegen alvorens eventueel behandeling plaatsvindt in de voltallige Raad van Commissarissen. Deze commissies hebben slechts een adviserende rol. De Raad van Commissarissen als zodanig blijft verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn voorbereid door één van de commissies van de Raad van Commissarissen.
- 6.2. De Raad van Commissarissen heeft vanuit zijn midden een Audit & Risk Commissie, een Remuneratie Commissie en een Selectie- en Benoemings Commissie ingesteld:
  - Het Audit & Risk Committee adviseert de Raad van Commissarissen onder andere over financiële, administratief organisatorisch en compliance zaken, alsmede over het risicoprofiel en de opzet van de interne beheersingssystemen.
  - De Remuneratie Commissie adviseert de Raad van Commissarissen over de remuneratie van de leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen en het Beloningsbeleid van de Achmea Groep.
  - De Selectie- en Benoemings Commissie adviseert de Raad van Commissarissen over de successieplanning en de benoeming van kandidaten voor de Raad van Bestuur.

In aanvulling op de adviserende rol van de commissies kan de Raad van Commissarissen structureel (ten aanzien van specifieke onderwerpen) of in incidentele gevallen een commissie mandateren om namens de Raad van Commissarissen te besluiten. Daar waar sprake is van een structureel mandaat wordt dat beschreven in het reglement van de betreffende commissie.

- 6.3. De Raad van Commissarissen stelt voor iedere commissie een reglement op. De huidige reglementen zijn weergegeven in bijlage C, D en E.
- 6.4. De samenstelling van de commissies, het aantal commissie vergaderingen en de belangrijkste vergaderonderwerpen daarin zullen worden vermeld in het verslag van de Raad van Commissarissen.
- 6.5. De Raad van Commissarissen ontvangt van elk van de commissies een verslag van haar beraadslagingen en bevindingen.
- 6.6. De commissies kunnen tevens voorbereidende werkzaamheden verrichten ten behoeve van raden van commissarissen van Otso's binnen de Achmea Groep op de beleidsterreinen van het Audit & Risk Commissie, een Remuneratie Commissie en een Selectie- en Benoemings Commissie zal. In dergelijke gevallen zullen adviezen van de genoemde commissies worden gegeven aan de Raad van Commissarissen, alsmede aan de raad van commissarissen van de betreffende Otso.

Daartoe zullen dan, bij voorkeur en voor zover mogelijk, vanuit de raad van commissarissen van de betreffende Otso leden tevens lid zijn van de genoemde commissies, 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 de subcommissies van de Raad van Commissarissen en anderzijds voor inbreng van de overwegingen uit de vergaderingen van de subcommissies in de raad van commissarissen van de betreffende Otso inbrengen.

Dit geldt in het bijzonder voor het Audit & Risk Committee. 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 er 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. Vanuit de Remuneratie Commissie en de Selectie- en Benoemingscommissie worden benoemings- en beloningszaken primair vanuit Groepsniveau aangestuurd. Hierop wordt toezicht gehouden door de Raad van Commissarissen.

## **Artikel 7. (Her)benoeming, zittingsperiode en aftreden**

- 7.1. Commissarissen worden op voordracht van de Raad van Commissarissen benoemd door de algemene vergadering van aandeelhouders. Overeenkomstig artikel 25.5 van de statuten van de Vennootschap geldt voor een derde van het aantal leden van de Raad van Commissarissen het in artikel 2:268, lid 6 BW bedoelde versterkte recht van aanbeveling van de ondernemingsraad. Een en ander is nader uitgewerkt in het Convenant tussen de Raad van Commissarissen en de Centrale Ondernemingsraad van de vennootschap.
- 7.2. Voordrachten tot herbenoeming van commissarissen worden steeds zorgvuldig overwogen en zullen geen automatisme zijn. Het beraad over de voordracht tot herbenoeming vindt plaats buiten aanwezigheid van de betrokkene en wordt gevoerd op basis van een door de Voorzitter opgesteld verslag van zijn gesprek met de aftredende commissaris. Indien het

betreft de voordracht tot herbenoeming van de Voorzitter geldt mutatis mutandis hetzelfde, met dien verstande dat de rol van de Voorzitter wordt vervuld door (een van) de Vice-Voorzitter(s) en indien geen Vice-Voorzitter is benoemd door een andere door de Raad van Commissarissen aangewezen commissaris. Commissarissen worden met inachtneming van het bepaalde in artikel 25.11 van de statuten benoemd voor een periode van vier jaar. Zij zijn eenmaal herbenoembaar voor een periode van vier jaar. Daarna kunnen zij nog ten hoogste tweemaal worden herbenoemd voor een periode van steeds twee jaar.

- 7.3. Ter bevordering van een gelijkmatig benoemingsproces heeft de Raad van Commissarissen een rooster van aftreden opgesteld. Het huidige rooster van aftreden is weergegeven in bijlage B bij dit reglement waarin tevens is opgenomen op welke datum de desbetreffende leden van de Raad van Commissarissen zijn benoemd en waarbij geldt dat Commissarissen die zitting hadden op 7 december 2006 op dat moment geacht werden in hun eerste zittingsperiode te zijn. Onverminderd artikel 7.4. zullen leden van de Raad van Commissarissen aftreden overeenkomstig het rooster van aftreden.
- 7.4. Leden van de Raad van Commissarissen zullen tussentijds aftreden bij onvoldoende functioneren, structurele onverenigbaarheid van belangen of wanneer dit anderszins naar het oordeel van de Raad van Commissarissen is geboden.
- 7.5. De statuten van de Vennootschap voorzien in de mogelijkheid van aanwijzing van een gedelegeerd commissaris.
- 7.6. De Raad van Commissarissen kan de aanwijzing van een gedelegeerd commissaris alsmede de hem verleende bevoegdheden te allen tijde intrekken.

#### **Artikel 8. Vergoeding**

- 8.1. De Remuneratie Commissie adviseert omtrent de vergoeding van de commissarissen.
- 8.2. De Raad van Commissarissen doet een voorstel omtrent de vergoeding van de commissarissen aan de algemene vergadering van aandeelhouders, waarna vaststelling van de vergoeding door de algemene vergadering van aandeelhouders zal plaatsvinden. De vergoeding van de leden van de Raad van Commissarissen is niet afhankelijk van de resultaten van de Vennootschap.

#### **Artikel 9. Vergaderingen van de Raad van Commissarissen**

- 9.1. De Raad van Commissarissen zal ten minste vier maal in het jaar vergaderen en voorts zo vaak als een of meer van zijn leden of de Voorzitter dit noodzakelijk acht. De vergaderingen zullen in de regel worden gehouden ten kantore van de Vennootschap, maar mogen ook elders plaatsvinden.

Vergaderingen kunnen ook telefonisch of middels video conferencing plaatsvinden, mits alle deelnemende leden elkaar tegelijkertijd kunnen verstaan.

- 9.2. Bij frequente afwezigheid wordt het betreffende lid van de Raad van Commissarissen daarop door de Voorzitter aangesproken en om uitleg verzocht. Het verslag van de raad van commissarissen vermeldt het aanwezigheidspercentage van elke commissaris bij de vergaderingen van de raad van commissarissen en van de commissies.
- 9.3. Tenzij de Raad van Commissarissen anders besluit, zullen de vergaderingen van de Raad van Commissarissen worden bijgewoond door de leden van de Raad van Bestuur.
- 9.4. In de vergaderingen van de Raad van Commissarissen waarin de bespreking van de jaarrekening respectievelijk de jaarlijkse management letter van de externe accountant aan de orde is, wordt de externe accountant door de Raad van Commissarissen gehoord. Voorts komt in die vergaderingen het rapport van de Audit & Risk Committee aan de orde waarin deze rapporteert over het functioneren van en de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant. De Raad van Commissarissen licht hierbij de externe accountant in over de hoofdlijnen van de rapportage van de Audit & Risk Committee over zijn functioneren.
- 9.5. Vergaderingen zullen worden bijeengeroepen door de secretaris van de Vennootschap namens de Voorzitter. Voor zover praktisch uitvoerbaar zullen de aankondiging en de agenda van te bespreken onderwerpen zeven dagen voor aanvang van de vergadering aan de leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur worden verstrekt.
- 9.6. De secretaris van de vergadering zal notulen van de vergadering opstellen. In de regel zullen deze worden vastgesteld tijdens de eerstvolgende vergadering; indien echter alle leden van de Raad van Commissarissen met de inhoud van de notulen instemmen kan de vaststelling daarvan ook eerder plaatsvinden. De notulen worden ten blijke van hun vaststelling getekend door de Voorzitter en de secretaris. Uittreksels van de vastgestelde notulen kunnen worden ondertekend en verstrekt door de secretaris van de Vennootschap.
- 9.7. De Raad van Commissarissen zal buiten aanwezigheid van de leden van de Raad van Bestuur zijn eigen functioneren en de relatie tot de Raad van Bestuur te bespreken. Tevens kan de Raad van Commissarissen besluiten – in aanwezigheid van de Voorzitter van de Raad van Bestuur – te spreken over de samenstelling en beoordeling van de Raad van Bestuur, waaronder opvolgings- en beloningskwesities. Het voorgaande laat onverlet de mogelijkheid van de Raad van Commissarissen om te spreken over de Voorzitter van de Raad van Bestuur buiten diens aanwezigheid.

## **Artikel 10. Besluiten van de Raad van Commissarissen**

- 10.1. De Raad van Commissarissen kan in vergadering slechts rechtsgeldige besluiten nemen indien de meerderheid van zijn leden aanwezig of vertegenwoordigd is. De Raad van Commissarissen besluit bij volstreekte meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen heeft de Voorzitter van de Raad van Commissarissen een beslissende stem.
- 10.2. De Raad van Commissarissen kan ook buiten vergadering besluiten, mits het onderwerp in kwestie onder de aandacht van alle leden is gebracht en geen van de leden bezwaar heeft aangetekend tegen deze wijze van besluitvorming. Het besluit dat op dergelijke wijze is genomen wordt schriftelijk vastgelegd en ondertekend door de Voorzitter, waarbij



eventuele schriftelijk ontvangen reacties worden aangehecht. Het nemen van een besluit buiten vergadering dient te worden gemeld in de eerst volgende vergadering van de Raad van Commissarissen.

#### **Artikel 11. Informatie aan Raad van Commissarissen**

- 11.1. De Raad van Bestuur legt jaarlijks ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen een beleidsplan en budget voor.
- 11.2. De Raad van Bestuur zal periodiek rapporteren aan de Raad van Commissarissen.
- 11.3. Onverminderd het hiervoor gestelde maakt de Raad van Bestuur jaarlijks een geconsolideerde jaarrekening van de Achmea Groep op en legt hij deze aan de Raad van Commissarissen voor.
- 11.4. Afwijkende meningen van principiële aard tussen de Raad van Bestuur en directies van de afhankelijke maatschappijen zullen door de Raad van Bestuur ter kennis van de Raad van Commissarissen worden gebracht.
- 11.5. Onverminderd het bepaalde in artikel 2:251 BW rapporteert de Raad van Bestuur aan de Raad van Commissarissen over de ondernemingsdoelstellingen, de strategie, de daaraan verbonden risico's en de mechanismen ter beheersing van risico's van financiële aard.
- 11.6. De hoofdzaken van de rapportage als bedoeld in artikel 11.5 worden in het bestuursverslag vermeld, voor zover concurrentieoverwegingen zich daar niet tegen verzetten.
- 11.7. De Raad van Bestuur zal de risico's verbonden aan het gekozen beleid onderscheidenlijk de strategie aan de Raad van Commissarissen rapporteren.
- 11.8. De Raad van Bestuur is primair verantwoordelijk voor effectieve beheersingssystemen binnen de onderneming. Hij rapporteert aan de Raad van Commissarissen ten minste de uitkomsten van de beoordeling van de opzet en het functioneren van de systemen die gericht zijn op het verschaffen van redelijke zekerheid dat de financiële informatie betrouwbaar is.
- 11.9. De Raad van Bestuur verschaft de Raad van Commissarissen tijdig een afschrift van de management letter van de externe accountant. De inhoud daarvan zal worden besproken in een reguliere vergadering van de Raad van Commissarissen.
- 11.10. Indien de Vennootschap gevraagd of ongevraagd wordt onderworpen aan een "rating process" door een rating instelling dient het rapport van een dergelijke instelling door de Raad van Bestuur aan de Raad van Commissarissen te worden gegeven en zal de Raad van Commissarissen dit rapport bespreken.

## **Artikel 12. Goedkeuring besluiten Raad van Bestuur door Raad van Commissarissen**

De volgende besluiten van de Raad van Bestuur zijn onderworpen aan de goedkeuring van de Raad van Commissarissen:

- 12.1. uitgifte en verkrijging van aandelen in en schuldbrieven ten laste van een tot de Achmea Groep behorende rechtspersoon of van schuldbrieven ten laste van een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma waarvan een tot de Achmea Groep behorende rechtspersoon volledig aansprakelijk vennote is;
- 12.2. medewerking aan de uitgifte van certificaten van aandelen in de Vennootschap;
- 12.3. aanvragen van notering of van intrekking der notering van (certificaten van) aandelen in of schuldbrieven ten laste van een tot de Achmea Groep behorende rechtspersoon in de prijscourant van enige beurs;
- 12.4. het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van een tot de Achmea Groep behorende rechtspersoon met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledig aansprakelijke vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de Achmea Groep;
- 12.5. het nemen van een deelneming ter waarde van ten minste één vierde van het bedrag van het geplaatste kapitaal met de reserves volgens de balans van de Vennootschap, door haar of een tot de Achmea Groep behorende rechtspersoon in het kapitaal van een andere vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of verminderen van zulk een deelneming;
- 12.6. investeringen van een tot de Achmea Groep behorende rechtspersoon, die een bedrag gelijk aan ten minste één vierde gedeelte van het geplaatste kapitaal met de reserves van de Vennootschap, volgens haar balans met toelichting, vereisen;
- 12.7. een voorstel tot wijziging van de statuten van de Vennootschap;
- 12.8. een voorstel tot ontbinding van de Vennootschap;
- 12.9. aangifte van faillissement en aanvraag van surséance van betaling van de Vennootschap;
- 12.10. beëindiging van de dienstbetrekking van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Achmea Groep tegelijkertijd of binnen een kort tijdsbestek;
- 12.11. ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Achmea Groep;
- 12.12. een voorstel tot vermindering van het geplaatste kapitaal van de Vennootschap;
- 12.13. de benoeming, alsook het ontslag van de leidinggevende interne auditor;
- 12.14. het verlenen van goedkeuring aan het Audit jaarplan van Internal Audit.

## **Artikel 12 A. Goedkeuring besluiten Raad van Bestuur door Raad van Commissarissen en de Algemene Vergadering**

12A.1 In aanvulling op het voorgaande zijn, tenzij het bepaalde in artikel 12A.2 van toepassing is, aan de voorafgaande goedkeuring van de Raad van Commissarissen en de Algemene Vergadering voorts onderworpen de besluiten van de Raad van Bestuur omtrent:

- a. cruciale strategische besluiten die een fundamentele koerswijziging inhouden in de strategie van de Vennootschap of het karakter van de Vennootschap wijzigen en/of de belangen van Coöperatieve Centrale Raiffeissen-Boerenleenbank B.A. ("Rabobank") fundamenteel raken, waaronder begrepen dergelijke besluiten terzake van het aangaan of verbreken van strategische deelnemingen en/of duurzame samenwerkingen;
- b. het nemen of afstoten van een deelneming dan wel activa en passiva of het aangaan van andere transacties, indien zij een financiële impact hebben van meer dan vijfhonderd miljoen euro (EUR 500.000.000,--) of een zodanig lager bedrag als door de Raad van Commissarissen is vastgesteld; de grens ligt op tweehonderdvijftig miljoen euro (EUR 250.000.000,--) vanaf een januari tweeduizendelf tot het moment dat Vereniging Achmea haar lopende lening bij Rabobank heeft afgelost;
- c. het aangaan van deelnemingen of het nemen van strategische belangen (voor zover deze niet volgen uit reeds bestaande verplichtingen of goedgekeurd onder a of b hiervoor) die ertoe zouden kunnen leiden dat een door de Vennootschap met Rabobank overeengekomen dividendbeleid niet kan worden nagekomen;
- d. materiële investeringen in politiek gevoelige landen;
- e. wijzigingen in deze statuten voor zover het bepalingen betreft die direct of indirect afbreuk doen aan de rechten van Rabobank;
- f. het direct of indirect uitoefenen van stemrecht op aandelen in dochtermaatschappijen met betrekking tot de goedkeuring van besluiten van die dochtermaatschappijen als in dit lid 6 beschreven.

Van de onder sub a, b en c voorgenomen besluiten zijn uitgesloten besluiten met betrekking tot beleggingstransacties, tenzij die krachtens dit reglement van de Raad van Commissarissen of het bepaalde in artikel 22 lid 9 van de statuten van de Vennootschap zijn onderworpen aan de goedkeuring van de Raad van Commissarissen casu quo de goedkeuring van de Raad van Commissarissen en de Algemene Vergadering.

12A.2 De in artikel 12A.1 vermelde goedkeuringen zijn niet vereist indien en zolang Rabobank niet langer twintig procent (20%) of meer van de geplaatste en uitstaande gewone aandelen in de Vennootschap houdt.

## **Artikel 13. Goedkeuring (andere) bijzondere besluiten en bijzondere besluiten door Raad van Commissarissen**

13.1. De Raad van Bestuur is bevoegd alle beleggingstransacties aan te gaan indien en voor zover die voortvloeien uit het door de Raad van Commissarissen vastgestelde budget. Voor zover deze beleggingen niet voortvloeien uit het vastgestelde budget zullen zij ter fiatting voor

extra budget worden voorgelegd aan de Raad van Commissarissen of een commissie daaruit (presidium), behalve wanneer het een marginale overschrijding van het budget betreft.

- 13.2. In spoedeisende gevallen kan de Raad van Bestuur overeenkomsten, waarmee een waarde van meer dan € 250 miljoen, doch minder dan het conform het hierboven onder artikel 12 lid 5 bepaalde vast te stellen bedrag, is gemoeid, na overleg met de Voorzitter en bij diens ontstentenis met de Vice-Voorzitter van de Raad van Commissarissen goedkeuren. De Raad van Commissarissen wordt hiervan daarna zo spoedig mogelijk in kennis gesteld.
- 13.3. In bijzondere gevallen van buitengewone crisissituaties en urgentie waarin het voor Achmea geldende Recovery Plan geheel of gedeeltelijk in werking moet worden gezet, wordt de Raad van Commissarissen binnen 24 uur bijeengeroepen om, al dan niet in een telefonische vergadering, de vereiste goedkeuringen te geven. Wanneer in die situatie de RvC niet in 24 uur bijeen kan worden geroepen of de urgentie geen uitstel van 24 uur toelaat, zijn de voorzitter en Vice-Voorzitter gemandateerd tot het nemen van de noodzakelijke besluiten, mits deze binnen de reikwijdte van het Recovery Plan vallen. De Raad van Commissarissen wordt hiervan daarna zo spoedig mogelijk in kennis gesteld.
- 13.4. De Raad van Commissarissen stelt op voorstel van de Audit & Risk Committee de opdracht voor controle van de jaarrekening aan de externe accountant vast.
- 13.5. De Raad van Commissarissen stelt een diversiteitsbeleid op voor de samenstelling van de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen.

#### **Artikel 14. Tegenstrijdig belang**

- 14.1. Elk lid van de Raad van Commissarissen (anders dan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen) meldt ieder potentieel tegenstrijdig belang terstond aan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen, en verschaft daarover terstond alle relevante informatie, inclusief de relevante informatie inzake zijn echtgenoot, geregistreerd partner of andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. De Voorzitter van de Raad van Commissarissen bepaalt of er sprake is van tegenstrijdig belang.
- 14.2. Een tegenstrijdig belang bestaat in ieder geval wanneer de Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon:
  - a) waarin de commissaris persoonlijk een materieel financieel belang onderhoudt;
  - b) waarvan een bestuurslid een familierechtelijke verhouding heeft met een commissaris;
  - c) waarbij de commissaris een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult; tenzij de Raad van Commissarissen, gelet op het belang van de Vennootschap, anders besluit.
- 14.3. Een commissaris neemt niet deel aan de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij hij een tegenstrijdig belang heeft.
- 14.4. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van de leden van de Raad van Commissarissen spelen, worden onder in de branche gebruikelijke voorwaarden overeengekomen. Besluiten tot het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen

van commissarissen spelen die van materiële betekenis zijn voor de Vennootschap en/of voor de betreffende commissarissen, behoeven goedkeuring van de Raad van Commissarissen.

- 14.5. Indien het tegenstrijdig belang de Voorzitter betreft, wordt zijn rol, voor zover de toepassing van dit artikel betreft, overgenomen door de Vice-Voorzitter en bij diens afwezigheid, door het oudste lid in anciënniteit.

#### **Artikel 15. Informatie, relatie met Raad van Bestuur**

- 15.1. De Raad van Commissarissen en zijn afzonderlijke leden hebben een eigen verantwoordelijkheid om van de Raad van Bestuur en de externe accountant alle informatie te verlangen die de Raad van Commissarissen behoeft om zijn taak als toezichthoudend orgaan goed te kunnen uitoefenen. Indien een lid van de Raad van Commissarissen behoefte heeft aan informatie, zal hij dit kenbaar maken aan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen. Indien de Raad van Commissarissen dit geboden acht kan hij informatie inwinnen van functionarissen van de Vennootschap en externe adviseurs. De Raad van Bestuur stelt hiervoor de nodige middelen ter beschikking. De Raad van Commissarissen kan verlangen dat functionarissen en externe adviseurs van de Vennootschap bij zijn vergaderingen aanwezig zijn.
- 15.2. De Raad van Bestuur verschaft de Raad van Commissarissen tijdig en (zo mogelijk schriftelijk) met informatie over de feiten en ontwikkelingen aangaande de Vennootschap die de Raad nodig mocht hebben voor het naar behoren uitoefenen van zijn taak.
- 15.3. Leden van de Raad van Commissarissen kunnen leden van de Raad van Bestuur consulteren; zij stellen hiervan de Voorzitter van de Raad van Commissarissen in kennis, die de Voorzitter van de Raad van Bestuur informeert.

#### **Artikel 16. Relatie met de COR**

- 16.1. De Raad van Commissarissen hecht aan een goed onderling contact met de COR en het opbouwen van wederzijds vertrouwen.
- 16.2. In verband met het bepaalde in artikel 16.1 vinden periodiek een aantal overleggen plaats tussen de COR (of één of meer van zijn leden) en de Raad van Commissarissen (of één of meer leden van de Raad van Commissarissen). Deze overleggen bestaan uit:
- a) het bijwonen van COR vergaderingen door een lid van de Raad van Commissarissen;
  - b) overleg over invulling voordrachtsrechten van de COR ter invulling van vacatures in de Raad van Commissarissen;
  - c) in bijzondere gevallen ad hoc afstemming tussen de voorzitter van de COR en de voorzitter van de Raad van Commissarissen, in overleg met de voorzitter van de Raad van Bestuur.

## Artikel 17. Geheimhouding

- 17.1. Het beraad van de Raad van Commissarissen is vertrouwelijk.
- 17.2. Elk lid van de Raad van Commissarissen is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn lidmaatschap de nodige discretie en, waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen. Leden, en oud leden, van de Raad van Commissarissen zullen vertrouwelijke informatie niet buiten de Raad van Commissarissen of de Raad van Bestuur brengen of openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen, tenzij de Vennootschap deze informatie openbaar heeft gemaakt of is vastgesteld dat deze informatie al bij het publiek bekend is.
- 17.3. Na hun aftreden houden commissarissen de stukken die betrekking hebben op het beraad van de Raad van Commissarissen ter beschikking van de Voorzitter. In geval van overlijden van een commissaris of voormalig commissaris treft de Voorzitter maatregelen zodanig dat de stukken die betrekking hebben op het beraad van de Raad van Commissarissen te zijner beschikking komen.
- 17.4. Voor zover mededelingen over het beraad aan derden moeten worden gedaan, geschiedt zulks door de Voorzitter van de Raad van Commissarissen of een lid van de Raad van Commissarissen die daartoe is aangewezen.

## Artikel 18. Overige bepalingen

- 18.1. De leden van de Raad van Commissarissen zijn onderworpen aan de bepalingen van de Regeling privé-beleggingstransacties (de "**Achmea Insiderregeling**") en zullen handelen conform deze regeling. De regeling is bij dit reglement gevoegd als bijlage F.

Indien een lid van de Raad van Commissarissen onderworpen is aan de bepalingen van een insiderregeling niet zijnde de Achmea Insiderregeling, dient in overleg met de Voorzitter van de Raad van Commissarissen een passende keuze te worden gemaakt welke insiderregeling van toepassing is voor deze commissaris.

- 18.2. De leden van de Raad van Commissarissen zijn onderworpen aan de bepalingen van de Achmea Richtlijn Relatiegeschenken, giften en uitnodigen (de "**Achmea Geschenkenrichtlijn**") en zullen handelen conform deze regeling. De regeling is bij dit reglement gevoegd als bijlage G. Ten aanzien van uitnodigingen geldt, in afwijking van de Achmea Geschenkenrichtlijn, dat alleen uitnodigingen die leden van de Raad van Commissarissen ontvangen in de hoedanigheid van hun lidmaatschap van de Raad van Commissarissen van Achmea en die men voornemens is te aanvaarden gemeld dienen te worden.

Indien een lid van de Raad van Commissarissen een melding onder de Achmea Geschenkenrichtlijn doet, vindt deze plaats bij de directeur Compliance. De directeur Compliance geeft ook toestemming voor aanvaarding van het geschenk, de gift of de uitnodiging indien en voor zover de regeling dat vereist.

## **Artikel 19. Incidentele buitenwerkingstelling, wijziging**

- 19.1. Onverminderd het bepaalde in het artikel 2.2, kan door de Raad van Commissarissen incidenteel besloten worden geen toepassing te geven aan dit reglement. Van een dergelijk besluit wordt melding gemaakt in het verslag van de Raad van Commissarissen.
- 19.2. Onverminderd het bepaalde in het artikel 2.2, kan dit reglement worden gewijzigd. Van een dergelijk besluit wordt melding gemaakt in het verslag van de Raad van Commissarissen.
- 19.3. Het besluit om geen toepassing te geven aan dit reglement of het besluit om het reglement te wijzigen zal slechts worden genomen na overleg met de Raad van Bestuur, tenzij de Raad van Commissarissen anders besluit.

## **Artikel 20. Toepasselijk recht**

Dit reglement is onderworpen aan, en moet worden uitgelegd door toepassing van Nederlands recht.

\* \* \*