

Inhoudsopgave

| | |
|--|----------|
| Achmea Insiderregeling | 2 |
| Wie valt binnen Achmea onder de insiderregeling? | 2 |
| Begrippen en definities | 3 |
| Beleggen | 3 |
| Wie voert de regeling uit? | 3 |
| De Directeur Compliance: | 3 |
| Wat houdt de controle van persoonlijke transacties in? | 4 |
| Training en awareness van de insiders | 4 |
| Insiderregeling | 4 |
| Algemene regels | 4 |
| Hoe moet ik mijn beleggingen verrichten wanneer ik insider ben en in welke omstandigheden? | 5 |
| Aanvullende regels | 5 |
| 1. Ik beleg alleen in open-end beleggingsfondsen en/of staatsobligaties ⁹ | 5 |
| 2. Ik beleg alleen via een vermogensbeheerovereenkomst | 5 |
| 3. Ik beleg in aandelen, opties of andere producten ¹¹ die niet vallen onder de kopjes 1 en 2 hierboven | 5 |
| Uitzondering op de locatieplicht | 6 |
| 4. Ik ben extern in dienst van Achmea | 6 |
| Juridische paragraaf | 7 |
| Definities | 7 |
| Beleggen | 7 |
| Effect | 7 |
| Effectenrekening | 7 |
| Effectenportefeuille | 7 |
| Front running | 7 |
| Achmea | 8 |
| Financieel instrument | 8 |
| Directeur Compliance | 8 |
| Handel met voorwetenschap | 8 |
| Insider | 8 |
| Koersgevoelige informatie | 8 |
| Locatieplicht | 9 |
| (verplichte) Melding toezichthouder | 9 |
| Naaste derden | 9 |
| Persoonlijke transactie | 9 |
| Vermogensbeheerovereenkomst | 9 |

Achmea Insiderregeling

Bij Achmea willen wij op een goede manier omgaan met de binnen Achmea aanwezige koersgevoelige informatie. Om de schijn niet tegen te krijgen mag door niemand gehandeld worden in door Achmea uitgegeven obligaties. We willen voorkomen dat Achmea slecht in het nieuws komt, zodat klanten het vertrouwen in ons bedrijf verliezen. Daarom beschikt Achmea, net als alle financiële ondernemingen in Nederland over een gedragscode. Deze gedragscode geldt voor alle medewerkers die (kunnen) beschikken over koersgevoelige informatie. Deze medewerkers noemen we insiders. Daarom heet deze gedragscode officieel de 'insiderregeling'. Wat we onder koersgevoelige informatie verstaan, kan je nalezen in de definitie aan het einde van deze regeling. In het kort is het informatie die nog niet bij iedereen bekend is en die invloed kan hebben op de koers van een financieel instrument¹.

Ben je een insider? Dan is het belangrijk dat je je aan deze regeling houdt. Het niet naleven ervan kan leiden tot maatregelen. In het ernstigste geval tot ontslag op staande voet. Lees de regeling daarom zorgvuldig door. Vragen? Neem dan contact op met Compliance. De contactgegevens kan je vinden op Achmea.net. De functionele mailbox voor de Insiderregeling is fm.ip.gcra.insider@achmea.nl

Wie valt binnen Achmea onder de insiderregeling?

We hebben met elkaar afgesproken dat de volgende groepen medewerkers (intern en extern) insider zijn omdat zij behoren tot de top van de onderneming dan wel uit hoofde van hun functie regelmatig kunnen beschikken over binnen Achmea aanwezige koersgevoelige informatie. En dus onder de insiderregeling vallen:

- Leden van de Raad van Bestuur van Achmea;
- Leden van de Raad van Commissarissen van Achmea;
- Medewerkers van het Secretariaat Raad van Bestuur Achmea;
- Dagelijks bestuur van de Vereniging Achmea;
- Dagelijks bestuur van stichting Pensioenfonds Achmea;
- Dagelijks bestuur van de Centrale Ondernemingsraad van Achmea;
- Leden van de Raad van Commissarissen van Achmea Investment Management;
- Leden van het Achmea Finance & Risk Committee;
- Directie en alle medewerkers van Achmea Investment Management (voorheen Syntrus Achmea Vermogensbeheer, Achmea Beleggingsfondsen Beheer en Achmea Asset Management);
- Directie en alle medewerkers van Achmea Treasury;
- Directie en alle medewerkers van de afdeling M&A/ Business Development van Achmea;
- Alle beleidsbepalers (zoals gedefinieerd in de Wft) binnen de OTSO's van Achmea²;
- Alle leden van het Groepscomité;
- MT leden van de afdelingen Bestuursbureau, Internal Audit, Compliance, Risk en Financiën van Achmea;
- Alle medewerkers van Achmea Compliance en Internal Audit, die belast zijn met tweede en derde lijns werkzaamheden op het gebied van koersgevoelige informatie of beleggingen;
- Persoonlijk assistenten, chauffeurs, kamergenoten,, secretarissen en/ of secretaresses en/ of medewerkers secretariaat van hierboven genoemde groepen medewerkers;
- Voorts alle medewerkers die daartoe zijn aangewezen door de Directeur Compliance

Je leidinggevende bespreekt dit met je op het moment dat je bij Achmea in dienst treedt, een andere functie krijgt of op een nieuwe werkplek komt te zitten. Hij of zij geeft jouw insiderstatus door in het daarvoor bestemde systeem. Daarna krijg je een brief ter bevestiging, zodat je weet dat je je moet houden aan deze insiderregeling.

¹ Dit is een verzamelnaam voor aandelen, opties, obligaties, enzovoorts. Zie voor de definitie de lijst achterin deze regeling.

² Hier vallen onder andere Staalbankiers, Achmea Bank, DP&L, maar ook Zilveren Kruis en Schade en inkomen onder.

Is bijvoorbeeld dit onderwerp besproken tijdens je sollicitatie of zijn jouw (naaste) collega's insiders? Dan is de kans groot dat jij ook insider bent.

Ben je extern medewerker en insider? Dan geldt voor jou eveneens de insiderregeling.

Ben je geen insider? Dan gelden de verplichtingen uit deze regeling niet voor jou, behalve het verbod om in door Achmea uitgegeven stukken te handelen zonder voorafgaande goedkeuring door Compliance. Beschik je desondanks over koersgevoelige informatie, of twijfel je hierover? Neem dan direct contact op met je eigen Compliance afdeling.

Begrippen en definities

In deze regeling hanteren we een aantal begrippen. De meeste definiëren we onderaan dit document. Eén begrip is echter zo belangrijk dat we de definitie direct al geven, namelijk: beleggen.

Beleggen

In deze regeling bedoelen we met beleggen het verrichten van persoonlijke transacties³. Dat zijn alle transacties die je verricht, behalve de transacties die je vanuit je werk voor Achmea⁴ doet. Je moet dan denken aan transacties voor jezelf, je vrienden of familie⁵. Of bijvoorbeeld voor een beleggings(studie)club waar je lid van bent. Ook het geven van beleggingsadviezen die je niet doet vanuit je werk voor Achmea of de bedrijfsonderdelen beschouwen we als een persoonlijke transactie. Onder beleggen valt ook het aanhouden van financiële instrumenten. Bijvoorbeeld op een rekening bij de bank, in de vorm van aandelen in een polis of hypotheek, of obligaties in de kluis van een bank.

Wie voert de regeling uit?

De Directeur Compliance controleert of de insiderregeling goed wordt nageleefd.

De Directeur Compliance:

- beoordeelt of insiders de regels goed naleven;
- kan bepalen dat bepaalde personen insider zijn en laat dat per brief weten. Ook als hij beslist dat een persoon geen insider meer is, meldt hij dat schriftelijk;
- controleert of persoonlijke transacties voldoen aan de regels. De Directeur Compliance mag deze persoonlijke transacties nader (laten) onderzoeken en kan zijn bevindingen direct voorleggen aan de voorzitter van de Raad van Bestuur van Achmea. De Directeur Compliance informeert de betreffende insider over de uitkomst van het onderzoek;
- mag in bijzondere gevallen een afwijkende regeling afspreken. De Directeur Compliance zorgt ervoor dat deze afspraken goed vastliggen;
- kan op elk moment bepalen dat een insider geen persoonlijke transacties mag verrichten;
- houdt bij en legt schriftelijk vast:
 - A. wie binnen Achmea insider zijn;
 - B. de persoonlijke transacties van alle insiders;
 - C. afwijkende afspraken met medewerkers;
 - D. kopieën van vermogensbeheerovereenkomsten;
- kan bepalen dat insiders niet meer effectendepots mogen hebben dan een vastgesteld aantal;
- geeft uitsluitel bij twijfel over de uitleg van de regeling.

Ben je het niet eens met een besluit van de Directeur Compliance, dan kun je in beroep gaan bij de Raad van Bestuur van Achmea.

³ Hiermee bedoelen we uiteraard alleen transacties die met beleggen te maken hebben. Zie voor de definitie de lijst achterin deze regeling.

⁴ Hiermee bedoelen we Achmea, haar bedrijfsonderdelen en haar klanten.

⁵ Hiermee bedoelen we het begrip 'Naaste derden' zoals dat is opgenomen in de definitielijst.

Wat houdt de controle van persoonlijke transacties in?

De Directeur Compliance controleert de persoonlijke transacties van de insiders. Van de transacties wordt bepaald of ze vallen binnen de regels van deze regeling. De Directeur Compliance let op verboden transacties en ongewenste transacties. Zo kan er bijvoorbeeld met voorrang een controle plaatsvinden op namen van fondsen waarmee Achmea recentelijk zakelijk te maken heeft gehad. De informatie hierover krijgt de Directeur Compliance bijvoorbeeld van het Bestuursbureau of van de afdeling M&A/ Business Development. Had je een transactie niet mogen doen omdat de wet of deze regeling het verbiedt, dan is dat een verboden transactie. De Directeur Compliance kan bij verboden transacties direct maatregelen tegen de insider nemen.

Het kan voorkomen dat een overtreding van de insiderregeling wordt geconstateerd door ofwel Achmea Compliance ofwel de directie. Dit al dan niet in samenwerking met de Decentrale Compliance Officer of andere medewerkers van het onderdeel waar de insider werkt. In dat geval wordt de bevoegdheid om maatregelen en sancties te nemen neergelegd bij de directie van het betreffende onderdeel. De sanctiemaatregelen vinden plaats na consultatie van Achmea Compliance, P&O en Juridische Zaken.

Als de Directeur Compliance vindt dat jij ongewenste transacties doet, zal hij afspraken met je maken welke transacties wel en niet mogen. Ongewenste transacties zijn op zich niet verboden, maar kunnen de goede naam van Achmea schaden. Als je je niet aan deze afspraken houdt, kan de Directeur Compliance ook maatregelen nemen.

Training en awareness van de insiders

De groep insiders binnen Achmea wordt periodiek getraind en op de hoogte gebracht omtrent de inhoud en de eventuele aanpassingen van deze insiderregeling. Achmea Compliance stelt, in overleg met overige belanghebbenden, de vorm en timing van deze trainingen vast.

Insiderregeling

Alle insiders moeten zich houden aan de algemene regels die hieronder zijn beschreven. Daarnaast is er een aantal aanvullende regels die samenhangen met je beleggingsgedrag of je functie. Het is jouw verantwoordelijkheid om te bepalen welke regels voor jou gelden. Neem bij twijfel contact op met de Compliance Officer van je bedrijfsonderdeel of met Achmea Compliance.

Algemene regels

1. Op verzoek van de Directeur Compliance verklaar je dat je de regels uit deze regeling naleeft.
2. Je mag de regels uit dit reglement niet omzeilen, bijvoorbeeld door gebruik te maken van de effectenrekening van iemand anders.
3. Als de Directeur Compliance daar om vraagt, verstrek je alle informatie over je persoonlijke transacties en eventuele andere informatie indien dit noodzakelijk is. Je werkt mee aan een eventueel onderzoek van Achmea Compliance. Ook geef je indien nodig opdracht aan instellingen die betrokken zijn bij jouw persoonlijke transacties om alle benodigde informatie aan de Achmea Compliance te verstrekken. Verder zal je er alles aan doen om naaste derden⁶ mee te laten werken aan een onderzoek van de Achmea Compliance.
4. Je moet er alles aan doen om vermenging van je eigen belang en het belang van Achmea (inclusief de bedrijfsonderdelen) en haar klanten te voorkomen. Wek ook niet de schijn van belangenvermenging.
5. Gebruik de informatie die je krijgt vanuit je functie niet voor persoonlijke transacties. Deel deze informatie ook niet met derden.
6. Als je vanuit je functie beschikt over koersgevoelige of andere vertrouwelijke informatie mag je die uitsluitend gebruiken voor een goede uitoefening van je werk bij Achmea. Dat betekent dat je op basis van vertrouwelijke informatie nooit persoonlijke transacties verricht of ander persoonlijk voordeel probeert te behalen. Ook mag je deze informatie nooit delen met personen die niet als insider zijn aangewezen, of suggereren dat je zulke informatie hebt.
7. Verricht geen persoonlijke transactie als je hiermee de schijn kunt wekken dat je beschikt over koersgevoelige informatie.

⁶ Bijvoorbeeld je partner, broer, zus, ouders, kinderen enz., in de definitielijst is het begrip naaste derden verklaard.

8. Het is voor jou als insider verboden te beleggen of te handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door Achmea en/ of haar dochterondernemingen⁷.
9. Intraday handel. Het is voor jou als insider niet toegestaan voor eigen rekening binnen een (1) handelsdag opdracht te geven tot zowel een aan- als verkooporder van dezelfde soort financiële instrumenten in dezelfde uitvoerende instelling⁸.
10. Het is voor jou als insider niet toegestaan meer dan 30 transacties per kalendermaand te verrichten.

Hoe moet ik mijn beleggingen verrichten wanneer ik insider ben en in welke omstandigheden?

Aanvullende regels

Je beleggingsgedrag bepaalt of ook één of meer van onderstaande regels voor jou gelden. Het is je eigen verantwoordelijkheid om vast te stellen welke dat zijn. Als een kopje voor jou geldt, lees dan de hele tekst die onder het kopje staat goed door. Beleg je niet? Dan heb je alleen te maken met de algemene regels.

1. Ik beleg alleen in open-end beleggingsfondsen en/of staatsobligaties⁹

In dat geval gelden alleen de bovenstaande algemene regels. Je hoeft je niet aan deze aanvullende regels te houden.

2. Ik beleg alleen via een vermogensbeheerovereenkomst

Beleg je via een vermogensbeheerovereenkomst? Dan moet deze aan bepaalde eisen voldoen. Stuur een kopie van de overeenkomst aan de Directeur Compliance. Hij bepaalt of deze aan de eisen voldoet en laat je dit per brief weten. Heb je deze brief (nog) niet ontvangen? Of vindt de Directeur Compliance dat de overeenkomst niet aan de eisen¹⁰ voldoet? Dan gelden de regels onder kopje 3 (Ik beleg in aandelen, opties of andere producten...).

Voldoet de overeenkomst wel aan de gestelde eisen? Dan gelden de algemene regels en de hier genoemde aanvullende regels onder 1 tot en met 4, met uitzondering van de locatieplicht. Je moet je bovendien houden aan de volgende, extra, regels:

- A. Oefen geen invloed uit op de vermogensbeheerder.
- B. Verander afspraken met de vermogensbeheerder hooguit één keer per zes maanden en meldt de (veranderde) afspraken aan de Directeur Compliance.
- C. Wanneer je de overeenkomst beëindigt of bedragen onttrekt, meld dit dan onmiddellijk aan de Directeur Compliance. Stuur hem ook een actueel overzicht van je effectenportefeuille. Ook zes maanden nadat je geen insider meer bent (door een andere baan of functie) moet je een overzicht van je portefeuille aan de Directeur Compliance toezenden.

3. Ik beleg in aandelen, opties of andere producten¹¹ die niet vallen onder de kopjes 1 en 2 hierboven

Beleggen in financiële instrumenten¹² mag alleen via een rekening bij de Rabobank, ook al bankier je zelf bij een andere bank. Dit heet locatieplicht. Meld voordat je gaat beleggen je rekeningnummer(s) bij de Directeur Compliance.

Ook geef je hem toestemming om rechtstreeks informatie over jouw transacties in te winnen bij de Rabobank waar je jouw persoonlijke transactie verricht. Doordat de Directeur Compliance op deze manier kan zien wat jouw persoonlijke transacties zijn, voldoe je aan de wettelijke meldplicht van persoonlijke transacties. Indien je belegt in deze instrumenten¹³ ten behoeve van de belegging uit hoofde van een levensverzekering- of pensioenregeling en waarbij je invloed kunt uitoefenen op de samenstelling

⁷ Te denken valt aan aandelen en obligaties Achmea. Hieronder vallen niet door Achmea beheerde open end beleggingsfondsen.

⁸ Met uitzondering van een combinatieorder en het gedekt schrijven van opties. Voor dit laatste geldt dat de opdracht tot schrijven van de call binnen een kwartier na verwerven van de aandelen dient te geschieden. Daarna gaat de verbodsperiode van 24 uur in.

⁹ Met het begrip beleggingsfondsen bedoelen we hier alleen open -end beleggingsfondsen die dagelijks worden verhandeld op een gereglementeerde markt.

¹⁰ Zie hiervoor de definitie in de definitielijst.

¹¹ Hiermee bedoelen we het begrip 'financieel instrument' zoals dat is opgenomen in de definitielijst.

¹² Met uitzondering van open-end beleggingsfondsen en staatsobligaties

daarvan hoef je deze portefeuille niet over te brengen naar een locatiebank maar zul je wel alle mutaties in de portefeuille moeten melden aan Achmea Compliance.

Let op: Je mag niet beleggen in financiële instrumenten die door Achmea en/of haar dochtermaatschappijen zijn uitgegeven. Denk hierbij aan perpetuele leningen en/of obligaties. Dit geldt ook in het geval dat deze stukken zich bevinden in een portefeuille die je aanhoudt ten behoeve van een levensverzekering- of pensioenregeling, mits je zelf invloed kunt uitoefenen op de samenstelling daarvan.

Bovendien moet je, als je niet meer bij Achmea werkt, nog zes maanden lang je beleggingen bij de Rabobank aanhouden. Zo kan de Directeur Compliance in deze periode je persoonlijke transacties blijven volgen en blijven de voorschriften uit deze regeling gelden.

Uitzondering op de locatieplicht

De Directeur Compliance kan een uitzondering op deze regel maken. Als je je beleggingen bijvoorbeeld niet bij een van deze twee banken kan aanhouden, zoals bij een beleggingshypotheek, of als je werkzaam bent als externe, dan kan je aan de Directeur Compliance een verzoek sturen voor een ontheffing van de locatieplicht. Pas als je schriftelijk akkoord hebt van de Directeur Compliance, mag je bij een andere bank een effectenrekening aanhouden (je hoeft geen ontheffing te vragen als je alleen in beleggingsfondsen belegt. Dan is namelijk kopje 1 “Ik beleg in beleggingsfondsen en/of staatsobligaties” van toepassing). Als je nieuw komt werken bij Achmea, moet je deze ontheffing binnen een maand aanvragen.

4. Ik ben extern in dienst van Achmea

- A. Iedere externe medewerker van Achmea die als insider is aangemerkt zal de Achmea Insiderregeling moeten naleven, ongeacht de looptijd van het dienstverband;
- B. Wanneer, ondanks het naleven van de insiderregeling, naleving van de locatieplicht niet mogelijk is omdat je bent gehouden aan andere, eerdere, afspraken hierover dan zul je, nadat je hiervoor ontheffing hebt gekregen, steeds jouw privé transacties moeten melden via de externe portal tOption.

¹³ Zie noot 12.

Juridische paragraaf

Met deze insiderregeling geeft Achmea invulling aan de verplichting van artikel 5:68 Wet financieel toezicht.

Deze insiderregeling is een voorschrift van de werkgever Achmea en/of de onderdelen die daarvan deel uitmaken, zoals bedoeld in artikel 7:660 Burgerlijk Wetboek.

Achmea heeft ervoor gekozen een regeling in voor iedereen begrijpelijke en klare taal te maken. Als de regeling afwijkt van de wet, gaan de wettelijke voorschriften voor. Deze regeling is geldig voor alle Nederlandse onderdelen van Achmea. Deze insiderregeling is ook voor de buitenlandse onderdelen van toepassing, behalve op die punten waarop de lokale wetgeving anders luidt. Deze regeling is vastgesteld door de Raad van Bestuur van Achmea en geldt vanaf 1 mei 2016. De voorgaande regelingen gelden vanaf deze datum niet meer.

Definities

Hieronder staat de uitleg van een aantal begrippen. De begrippen staan in alfabetische volgorde. Bij sommige definitie is de tekst uit de wet gebruikt, omdat die tekst exact omschrijft wat er bedoeld wordt.

Beleggen

Onder beleggen verstaan we het verrichten van persoonlijke transacties¹⁴. Dat zijn alle transacties die je verricht, behalve de transacties die je vanuit je werk voor Achmea¹⁵ doet. Je moet dan denken aan transacties voor jezelf, je vrienden of familie¹⁶. Of bijvoorbeeld voor een beleggings (studie) club waar je lid van bent. Ook het geven van beleggingsadviezen die je niet doet vanuit je werk voor Achmea of de bedrijfsonderdelen beschouwen we als een persoonlijke transactie. Onder beleggen valt ook het aanhouden van financiële instrumenten. Bijvoorbeeld op een rekening bij de bank, in de vorm van aandelen in een polis of hypotheek, of obligaties in de kluis van een bank.

Effect

Dit is in de wet gedefinieerd, vandaar dat de tekst van de wet is gekopieerd:

- A. een verhandelbaar aandeel of een ander daarmee gelijk te stellen verhandelbaar waardebewijs of recht niet zijnde een appartementsrecht;
- B. een verhandelbare obligatie of een ander verhandelbaar schuldinstrument; of elk ander door een rechtspersoon, vennootschap of instelling uitgegeven verhandelbaar waardebewijs waarmee een in onderdeel a of b bedoeld effect door uitoefening van de daaraan verbonden rechten of door conversie kan worden verworven of dat in geld wordt afgewikkeld.

Effectenrekening

Dit is een rekening waarop financiële instrumenten worden aangehouden.

Effectenportefeuille

Naam voor het totale bezit aan financiële instrumenten.

Front running

Dit is, onder andere, het doen van effectentransacties met voorkennis uit het fondsenbeheer of uit andere bronnen. Deze transacties vinden vaak plaats voor eigen rekening van de medewerker en vinden vaak plaats voorafgaand aan of met voorrang op een (grote) transactie die wordt gedaan in datzelfde fonds. Front running is een misdrijf. Iedere vorm van kopieergedrag is verboden.

¹⁴ Hiermee bedoelen we uiteraard alleen transacties die met beleggen te maken hebben. Zie voor de definitie de lijst achterin deze regeling.

¹⁵ Hiermee bedoelen we Achmea, haar bedrijfsonderdelen en haar klanten.

¹⁶ Hiermee bedoelen we het begrip 'Naaste derden' zoals dat is opgenomen in de definitielijst.

Achmea

Als in deze regeling Achmea staat, worden waar mogelijk ook de onderdelen van Achmea bedoeld.

Financieel instrument

Dit is in de wet gedefinieerd, vandaar dat de tekst van de wet is gekopieerd:

- A. effect;
- B. geldmarktinstrument;
- C. recht van deelneming in een beleggingsinstelling, niet zijnde effect;
- D. optie, future, swap, rentetermijncontract of ander derivatencontract dat betrekking heeft op effecten, valuta, rentevoeten of rendementen, of andere afgeleide instrumenten, indexen of maatstaven en dat kan worden afgewikkeld door middel van materiële aflevering of in contanten;
- E. optie, future, swap, rentetermijncontract of ander derivatencontract dat betrekking heeft op grondstoffen en in contanten moet of mag worden afgewikkeld naar keuze van een van de partijen, tenzij de reden het in gebreke blijven is of een andere gebeurtenis die beëindiging van het contract tot gevolg heeft;
- F. optie, future, swap of ander derivatencontract dat betrekking heeft op grondstoffen, alleen kan worden afgewikkeld door middel van materiële levering en wordt verhandeld op een gereglementeerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit;
- G. andere optie, future, swap of termijncontract dan bedoeld onder f of ander derivatencontract dat betrekking heeft op grondstoffen, kan worden afgewikkeld door middel van materiële levering en niet voor commerciële doeleinden bestemd is en dat de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten heeft;
- H. afgeleid instrument voor de overdracht van kredietrisico;
- I. financieel contract ter verrekening van verschillen;
- J. optie, future, swap, termijncontract of ander derivatencontract met betrekking tot klimaatvariabelen, vrachttarieven, emissierechten, inflatiepercentages of andere officiële economische statistieken, en dat contant moet, of, op verzoek van één der partijen, kan worden afgewikkeld, anderszins dan op grond van een verzuim of een ander ontbindend element of ander derivatencontract met betrekking tot activa, rechten, verbintenissen, indices of maatregelen dan hiervoor vermeld en dat de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten bezit.

Directeur Compliance

Dit is de Directeur Compliance binnen Achmea dan wel degene die door de Raad van Bestuur van Achmea als (Group) Compliance Officer van Achmea is aangewezen. De Directeur Compliance mag zijn taken mandateren aan zijn medewerkers.

Handel met voorwetenschap

Bepaalde personen, zoals bestuurders, commissarissen, bepaalde werknemers en adviseurs, zijn uit hoofde van hun taak bekend met informatie omtrent een rechtspersoon waarvan openbaarmaking invloed kan hebben op de koers van door die rechtspersoon uitgegeven en ter beurze verhandelde effecten. Al die personen zouden van hun voorwetenschap gebruik kunnen maken teneinde voordeel te behalen door aan- of verkoop van effecten, vooruitlopend op de koersbeweging die na openbaarmaking van die informatie mag worden verwacht. Dit wordt het gebruik van voorwetenschap ('insider trading') genoemd. De handel met voorwetenschap is strafbaar gesteld in art. 5:56 Wet financieel toezicht (Wft). Het mededelings- en tipverbod is strafbaar gesteld in art. 5:57 Wet financieel toezicht (Wft).

Insider

Iedereen die beschikt of kan beschikken over koersgevoelige informatie is insider. De medewerkers die als insider zijn aangemerkt staan in de insiderregeling genoemd.

Koersgevoelige informatie

Koersgevoelige informatie noemen we ook wel voorwetenschap. Het gaat erom dat je kennis hebt van informatie die concreet is en rechtstreeks of indirect betrekking heeft op een instelling waarvan financiële instrumenten worden verhandeld. Ook kan het gaan om informatie over de handel in financiële instrumenten van zo'n instelling. De informatie mag niet

openbaar zijn en wanneer de informatie bij een breed publiek bekend zou worden, zou dat een behoorlijke invloed kunnen hebben op de koers van het financieel instrument of op de koers van financieel instrumenten die daarvan zijn afgeleid (artikel 1 BMM Wft en artikel 5:53 lid 1 Wft eerste volzin, Achmea beleid koersgevoelige informatie alsmede aanvullende documentatie en publicaties AFM).

Locatieplicht

De verplichting om bij de Rabobank de transacties te verrichten.

(verplichte) Melding toezichthouder

De artikelen 5:60 WfT en 5 tot en met 8 van het Besluit Marktmissbruik WfT beschrijven de verplichting om (mogelijke) handel met voorkennis te melden aan de toezichthouder. In ons geval is dat de AFM.

Naaste derden

- A. echtgenoten, geregistreerde partners of andere personen die op daarmee vergelijkbare wijze met de insider samenleven;
- B. bloed- en aanverwanten van de insider in de eerste of tweede graad;
- C. personen die tot het huishouden van de insider behoren;
- D. lasthebbers en vermogensbeheerders (niet zijnde vrijehand-beheerders), voor zover handelend ten behoeve van de insider;
- E. rechtspersonen en beleggingsclubs waarin de insider zeggenschap heeft ten aanzien van het beleggingsbeleid.

Persoonlijke transactie

Een transactie in een effect of ander financieel instrument voor jezelf, of voor naaste derden als je op die transactie invloed hebt.

Vermogensbeheerovereenkomst

Een overeenkomst met een bank of effecteninstelling waardoor de medewerker van Achmea geen invloed heeft op individuele transacties (vrijehand-beheerovereenkomst).