

DOORLOPENDE TEKST van de statuten van **Achmea Bank N.V.**, voorheen genaamd Achmea Hypotheekbank N.V., statutair gevestigd te 's-Gravenhage, na juridische fusie bij akte op 30 mei 2014 verleden voor mr. W.H. Bossenbroek, notaris te Amsterdam, effectief op 31 mei 2014.

Handelsregister nummer 27154399.

STATUTEN

NAAM EN ZETEL

Artikel 1

- 1.1 De vennootschap is genaamd: **Achmea Bank N.V.**
1.2 Zij is gevestigd te 's-Gravenhage.

DOEL

Artikel 2

De vennootschap heeft ten doel:

- a. het als kredietinstelling uitoefenen van het bankbedrijf, het verlenen van beleggingsdiensten, het beheren van vermogens van derden, het verlenen van betaaldiensten, het bemiddelen in verzekeringen alsmede het verlenen van alle andere financiële diensten, alles in de ruimste zin;
- b. het deelnemen in, het financieren van, het samenwerken met, het voeren van directie over en het verlenen van adviezen en andere diensten aan (rechts)personen, vennootschappen, ondernemingen of organisaties;
- c. het beleggen van vermogen in registergoederen, effecten en alle andere vermogensbestanddelen;
- d. het optreden als bestuurder, bewindvoerder, trustee, vereffenaar of uitvoerder van uiterste wilsbeschikkingen;
- e. het verstrekken van zekerheden voor verplichtingen van (rechts)personen, vennootschappen, ondernemingen of organisaties, waaronder begrepen groepsmaatschappijen; en
- f. het verrichten van alle handelingen welke met het vorenstaande rechtstreeks of zijdelings verband houden of daaraan bevorderlijk kunnen zijn.

KAPITAAL EN AANDELEN

Artikel 3

- 3.1 Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bedraagt negentig miljoen euro (EUR 90.000.000), verdeeld in negentig miljoen aandelen (90.000.000) aandelen, elk met een nominale waarde van één euro (EUR 1).
- 3.2 De vennootschap is niet bevoegd medewerking te verlenen aan de uitgifte van certificaten van aandelen in haar kapitaal.
- 3.3 Op aandelen kan geen pandrecht gevestigd worden. Het stemrecht verbonden aan aandelen waarop een vruchtgebruik is gevestigd kan niet aan de vruchtge-

bruiker worden toegekend.

REGISTER VAN AANDEELHOUDERS

Artikel 4

- 4.1** De aandelen luiden op naam en zijn doorlopend genummerd van 1 af. Er worden geen aandeelbewijzen uitgegeven.
- 4.2** De directie houdt ten kantore der vennootschap een register waarin de namen en de adressen van alle aandeelhouders zijn opgenomen met vermelding van de datum waarop zij de aandelen hebben verkregen, het aantal aandelen, de datum van erkenning of betekening alsmede van het op ieder aandeel gestorte bedrag en voor zover van toepassing, de overige gegevens bedoeld in artikel 2:85 Burgerlijk Wetboek. Iedere aandeelhouder en iedere andere partij die in het register moet worden ingeschreven is verplicht schriftelijk aan de vennootschap zijn adres op te geven.
- 4.3** Iedere aantekening in het register wordt door een directeur getekend; het register wordt regelmatig bijgehouden.

EMISSIE

Artikel 5

- 5.1** De uitgifte van nog niet geplaatste aandelen geschiedt krachtens besluit van en op de voorwaarden vast te stellen door de algemene vergadering van aandeelhouders (de "algemene vergadering").
- 5.2** Voor de uitgifte van een aandeel is vereist een daartoe bestemde ten overstaan van een in Nederland gevestigde notaris verleden akte waarbij de betrokkenen partij zijn.

VERKRIJGING EN VERVREEMDING VAN EIGEN AANDELEN

Artikel 6

- 6.1** De vennootschap kan geen eigen aandelen nemen.
- 6.2** De vennootschap is slechts met inachtneming van de relevante wettelijke bepalingen bevoegd volgestorte aandelen in haar kapitaal te verkrijgen.
- 6.3** De rechten verbonden aan aandelen die de vennootschap in haar eigen kapitaal houdt, kunnen door de vennootschap niet worden uitgeoefend.
- 6.4** Vervreemding van eigen aandelen door de vennootschap geschiedt krachtens besluit van en op de voorwaarden vast te stellen door de algemene vergadering.

LEVERING VAN AANDELEN EN BEPERKTE RECHTEN OP AANDELEN

Artikel 7

Voor de levering van een aandeel of de levering van een beperkt recht daarop is vereist een daartoe bestemde ten overstaan van een in Nederland gevestigde notaris verleden akte waarbij de betrokkenen partij zijn.

BLOKKERINGSREGELING

Artikel 8

- 8.1** Overdracht van aandelen - geen enkele uitgezonderd - is slechts mogelijk na-

dat daartoe goedkeuring is verkregen van de algemene vergadering.

- 8.2** De overdracht moet plaats vinden binnen drie maanden nadat de goedkeuring is verleend dan wel geacht wordt te zijn verleend.
- 8.3** De goedkeuring wordt geacht te zijn verleend:
- a.** indien niet binnen een maand op het daartoe strekkend verzoek is beslist; of
 - b.** indien in het besluit waarbij de goedkeuring wordt geweigerd, niet de naam/namen van één of meer gegadigde(n) wordt/worden opgegeven, die bereid is/zijn al de aandelen, waarop het verzoek om goedkeuring betrekking heeft, tegen contante betaling te kopen.
- 8.4** Indien de verzoeker de in het vorige lid sub b. bedoelde gegadigde(n) aanvaardt en partijen het niet eens kunnen worden over de voor het aandeel of de aandelen te betalen prijs, wordt de prijs bepaald door één of meer door de aanbieder en de gegadigde(n) in onderling overleg aan te wijzen onafhankelijke deskundige(n).
- Komen partijen binnen twee maanden na het tijdstip genoemd in de vorige zin niet tot overeenstemming omtrent de benoeming van de deskundige(n), dan heeft de meest gereede partij de bevoegdheid de benoeming van drie onafhankelijke deskundigen te verzoeken aan de president van de rechtbank waaronder de vennootschap ressorteert.
- 8.5** De gegadigden hebben te allen tijde het recht zich terug te trekken mits zulks geschiedt binnen veertien dagen, nadat hun het resultaat van de prijsvaststelling als bedoeld in het vorige lid is medegedeeld. Indien ten gevolge hiervan niet alle aandelen worden gekocht:
- a.** omdat alle gegadigden zich hebben teruggetrokken; of
 - b.** omdat de overige gegadigden zich niet binnen zes weken na de hiervoor bedoelde mededeling bereid hebben verklaard de vrijgekomen aandelen over te nemen met inachtneming van de door de algemene vergadering aangegeven maatstaf voor toewijzing,
- is de verzoeker vrij in de overdracht van alle aandelen waarop het verzoek om goedkeuring betrekking had, mits de levering plaats heeft binnen drie maanden nadat dit is komen vast te staan.
- 8.6** De verzoeker heeft te allen tijde het recht zich terug te trekken gedurende een maand nadat hem definitief bekend is aan welke gegadigden hij al de aandelen, waarop het verzoek om goedkeuring betrekking had, kan verkopen en tegen welke prijs.
- 8.7** De vennootschap kan ingevolge het in dit artikel bepaalde slechts gegadigde zijn met instemming van de verzoeker.

DIRECTIE

Artikel 9

- 9.1** De vennootschap heeft een directie bestaande uit twee of meer natuurlijke per-

sonen.

- 9.2 De algemene vergadering stelt het aantal directeuren vast, met inachtneming van het bepaalde in het vorige lid.
- 9.3 De algemene vergadering benoemt de directeuren en is te allen tijde bevoegd iedere directeur te schorsen of te ontslaan. Directeuren kunnen tevens te allen tijde worden geschorst door de raad van commissarissen.
- 9.4 De directeuren worden benoemd voor een termijn eindigend op de dag van de eerste jaarlijkse algemene vergadering als bedoeld in artikel 14.1 gehouden vier jaar na de benoeming. Zij zijn onmiddellijk herbenoembaar.
- 9.5 De algemene vergadering benoemt een van de directeuren op voordracht van de raad van commissarissen tot voorzitter van de directie.
- 9.6 De vennootschap heeft een beleid op het terrein van de bezoldiging van de directie.
- 9.7 De algemene vergadering stelt de bezoldiging en de verdere arbeidsvoorwaarden van ieder van de directeuren vast met inachtneming van het beleid bedoeld in het vorige lid.

TAAK EN BEVOEGDHEDEN

Artikel 10

- 10.1 Behoudens de beperkingen volgens deze statuten is de directie belast met het besturen van de vennootschap.
- 10.2 De werkzaamheden van de directeuren worden geregeld in een daartoe door de directie, met goedkeuring van de raad van commissarissen vastgesteld directiereglement. Het directiereglement kan voorzien in een taakverdeling en in al zodanige andere regelingen aangaande het functioneren van de directie als de directie met goedkeuring van de raad van commissarissen zal beslissen.
- 10.3 Iedere directeur heeft in de directievergaderingen één stem. De directeuren besluiten bij volstreekte meerderheid van stemmen. Een directeur kan een mededirecteur volmacht verlenen om hem ter directievergadering te vertegenwoordigen.
- 10.4 Een directeur neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Wanneer hierdoor geen directiebesluit kan worden genomen, wordt het besluit genomen door de raad van commissarissen.
- 10.5 Directievergaderingen kunnen ook gehouden worden met gebruikmaking van een gelijktijdige telefonische- of beeldverbinding met geluid tot stand gebracht, tenzij een directeur zich daartegen verzet.
- 10.6 Besluiten van de directie kunnen ook schriftelijk (fax, e-mail en ander elektronisch bericht daaronder begrepen) worden genomen, mits het betreffende voorstel aan alle in functie zijnde directeuren is voorgelegd en geen van hen zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet.

- 10.7** De directie behoeft de goedkeuring van de raad van commissarissen voor zodanige bestuursbesluiten als de raad van commissarissen bij zijn specifiek omschreven besluit zal hebben vastgesteld en aan de directie heeft medegedeeld.
- 10.8** De directie behoeft de goedkeuring van de algemene vergadering voor de besluiten omtrent een belangrijke verandering van de identiteit of het karakter van de vennootschap of de onderneming, waaronder in ieder geval:
- a.** overdracht van de onderneming of vrijwel de gehele onderneming aan een derde;
 - b.** het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de vennootschap of een dochtermaatschappij met een andere rechtspersoon of vennootschap dan wel als volledige aansprakelijke vennote in een commanditaire vennootschap of vennootschap onder firma, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de vennootschap;
 - c.** het nemen of afstoten van een deelneming in het kapitaal van een vennootschap ter waarde van ten minste een derde van het bedrag van de activa volgens de balans met toelichting of, indien de vennootschap een geconsolideerde balans opstelt, volgens de geconsolideerde balans met toelichting volgens de laatst vastgestelde jaarrekening van de vennootschap, door haar of een dochtermaatschappij.
- 10.9** De directie behoeft voorts de goedkeuring van de algemene vergadering voor zodanige bestuursbesluiten als de algemene vergadering bij haar specifiek omschreven besluit zal hebben vastgesteld en aan de directie heeft medegedeeld.
- 10.10** Het ontbreken van de ingevolge de leden 7, 8 en 9 van dit artikel vereiste goedkeuring tast de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de directie of de directeuren niet aan.
- 10.11** Ingeval van ontstentenis of belet van één of meer directeuren is (zijn) de overblijvende directeur(en) met het gehele bestuur belast; ingeval van ontstentenis of belet van alle directeuren berust het bestuur tijdelijk bij één of meer personen, daartoe door de raad van commissarissen aan te wijzen.

VERTEGENWOORDIGING EN PROCURATIE

Artikel 11

- 11.1** De directie vertegenwoordigt de vennootschap. De vennootschap wordt voorts vertegenwoordigd door twee gezamenlijk handelende directeuren.
- 11.2** De directie kan aan een of meer personen, al dan niet in dienst van de vennootschap, directeuren daaronder begrepen, procuratie of anderszins doorlopende vertegenwoordigingsbevoegdheid verlenen, om al dan niet tezamen met een andere aldus gevolmachtigde of tezamen met een directeur de vennootschap met inachtneming van de aan zijn bevoegdheid gestelde grenzen te vertegenwoordigen. Aan hen wordt zodanige titel toegekend als de directie zal verkiezen.

RAAD VAN COMMISSARISSEN

Artikel 12

- 12.1** De vennootschap heeft een raad van commissarissen bestaande uit drie of meer natuurlijke personen.
- 12.2** De algemene vergadering stelt het aantal commissarissen vast, met inachtneming van het bepaalde in het vorige lid.
- 12.3** De algemene vergadering benoemt de commissarissen en is te allen tijde bevoegd iedere commissaris te schorsen of te ontslaan.
- 12.4** De commissarissen worden benoemd voor een termijn eindigend op de dag van de eerste jaarlijkse algemene vergadering als bedoeld in artikel 14.1 gehouden vier jaar na de benoeming. Zij kunnen tweemaal herbenoemd worden.
- 12.5** Een aanbeveling en voordracht tot benoeming of herbenoeming van een commissaris dienen de gegevens zoals bedoeld in artikel 2:142 lid 3 Burgerlijk Wetboek te bevatten. De aanbeveling en de voordracht tot benoeming of herbenoeming dient te worden gemotiveerd. Bij herbenoeming wordt rekening gehouden met de wijze waarop de kandidaat zijn taak als commissaris heeft vervuld.
- 12.6** De algemene vergadering benoemt een van de commissarissen tot voorzitter van de raad van commissarissen.
- 12.7** De algemene vergadering kan aan de commissarissen een bezoldiging toekennen.

Aan commissarissen kunnen de door hen als zodanig gemaakte kosten worden vergoed.

TAAK EN BEVOEGDHEDEN

Artikel 13

- 13.1** De raad van commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de directie en op de algemene gang van zaken in de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Hij staat de directie met raad terzijde. Bij de vervulling van hun taak richten de commissarissen zich naar het belang van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming.
- 13.2** De werkzaamheden van de commissarissen worden geregeld in een daartoe door de commissarissen vastgesteld reglement van de raad van commissarissen. Het reglement van de raad van commissarissen kan voorzien in een taakverdeling en in al zodanige andere regelingen aangaande het functioneren van de raad van commissarissen als de raad van commissarissen zal beslissen.
- 13.3** De raad van commissarissen vergadert in beginsel vier maal per jaar of zoveel vaker als wenselijk of noodzakelijk wordt geacht door één of meer van de commissarissen voor een goed functioneren van de raad van commissarissen. De raad van commissarissen vergadert voorts op gemotiveerd verzoek van de directie.
- 13.4** Iedere commissaris heeft in de vergaderingen van de raad van commissarissen

één stem. De commissarissen besluiten bij volstrekte meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen is de stem van de voorzitter van de raad van commissarissen doorslaggevend.

- 13.5** Een commissaris neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Wanneer de raad van commissarissen hierdoor geen besluit kan nemen, wordt het besluit genomen door de algemene vergadering.
- 13.6** Vergaderingen van de raad van commissarissen kunnen ook gehouden worden met gebruikmaking van een gelijktijdige telefonische- of beeldverbinding met geluid tot stand gebracht, tenzij een commissaris zich daartegen verzet.
- 13.7** Besluiten van de raad van commissarissen kunnen ook schriftelijk (fax, e-mail en anderszins elektronisch bericht daaronder begrepen) worden genomen, mits het betreffende voorstel aan alle in functie zijnde commissarissen is voorgelegd en geen van hen zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet.
- 13.8** Ingeval van ontstentenis of belet van één of meer commissarissen is (zijn) de overblijvende commissarissen met de taken en bevoegdheden van de raad van commissarissen belast; ingeval van ontstentenis of belet van alle commissarissen berusten de taken en bevoegdheden van de raad van commissarissen tijdelijk bij één of meer personen, daartoe door de algemene vergadering aan te wijzen.
- 13.9** De directie stelt ten minste een keer per jaar de raad van commissarissen schriftelijk op de hoogte van de hoofdlijnen van het strategisch beleid, de algemene en financiële risico's en het beheers- en controlesysteem van de vennootschap.
- 13.10** De directeuren zijn, indien daartoe uitgenodigd, gehouden de vergaderingen van de raad van commissarissen bij te wonen en aldaar alle door de raad van commissarissen verlangde inlichtingen te verstrekken.
- 13.11** De raad van commissarissen kan op kosten van de vennootschap zodanige adviezen inwinnen als hij voor een juiste taakuitoefening nodig acht.

ALGEMENE VERGADERINGEN

Artikel 14

- 14.1** Jaarlijks wordt ten minste één algemene vergadering gehouden en wel binnen zes maanden na afloop van het boekjaar welke onder meer bestemd is tot de behandeling van het jaarverslag, het vaststellen van de jaarrekening en het verlenen van decharge aan de directie en de raad van commissarissen.
- 14.2** Voorts worden algemene vergaderingen gehouden binnen drie maanden nadat het voor de directie aannemelijk is dat het eigen vermogen van de vennootschap is gedaald tot een bedrag gelijk aan of lager dan de helft van het gestorte en opgevraagde deel van het kapitaal ter bespreking van nodig te nemen maatregelen en zo dikwijls een directeur of een commissaris dit nodig acht.

- 14.3** Algemene vergaderingen worden gehouden in de statutaire plaats van vestiging van de vennootschap, alsmede in Zeist.
In een algemene vergadering, gehouden in een andere plaats kunnen geldige besluiten eveneens worden genomen indien het gehele geplaatste kapitaal vertegenwoordigd is.
De bijeenroeping van aandeelhouders geschiedt, door of namens de directie en/of de raad van commissarissen door middel van brieven, te verzenden op een termijn van ten minste veertien dagen, de dag van de oproeping en die van de vergadering niet meegerekend.
- 14.4** De oproeping houdt de agenda van de vergadering in.
- 14.5** Indien de door de wet of de statuten gegeven voorschriften voor het oproepen en agenderen van vergaderingen en het ter inzage leggen van te behandelen onderwerpen niet in acht zijn genomen, kunnen desondanks rechtsgeldige besluiten worden genomen mits in de betreffende vergadering het gehele geplaatste kapitaal vertegenwoordigd is en mits met algemene stemmen.

Artikel 15

- 15.1** De algemene vergadering voorziet zelf in haar leiding.
- 15.2** In de algemene vergadering geeft ieder aandeel recht op het uitbrengen van één stem.
- 15.3** Voorzover de wet geen grotere meerderheid voorschrijft, worden alle besluiten genomen met volstreekte meerderheid.
- 15.4** Voor aandelen toebehorend aan de vennootschap en/of dochtervennootschappen kan het aan die aandelen verbonden stemrecht niet worden uitgeoefend; zij tellen niet mee voor de berekening van een meerderheid of quorum.
- 15.5** De directie houdt van de genomen besluiten aantekening. De aantekeningen liggen ten kantore van de vennootschap ter inzage van de aandeelhouders. Aan ieder van dezen wordt desgevraagd afschrift of uittreksel van deze aantekeningen verstrekt tegen ten hoogste de kostprijs.

BESLUITEN BUITEN VERGADERING

Artikel 16

Besluiten van aandeelhouders kunnen in plaats van in algemene vergaderingen ook schriftelijk worden genomen, mits met algemene stemmen van alle stemgerechtigde aandeelhouders. De stemmen kunnen ook langs elektronische weg worden uitgebracht.

BOEKJAAR, JAARREKENING EN WINSTVERDELING

Artikel 17

- 17.1** Het boekjaar van de vennootschap is gelijk aan het kalenderjaar.
- 17.2** De directie sluit per de laatste dag van elk boekjaar de boeken van de vennootschap af en maakt daaruit binnen vijf maanden - behoudens verlenging van deze termijn met ten hoogste zes maanden door de algemene vergadering op grond van bijzondere omstandigheden - een jaarrekening op en legt binnen deze termijn deze stukken voor aandeelhouders ter inzage ten kantore der ven-

nootschap. Binnen deze termijn legt de directie ook haar jaarverslag over. De jaarrekening wordt ondertekend door alle directeuren en alle commissarissen; indien van één of meer hunner de ondertekening ontbreekt, dan wordt daarvan, onder opgave van de reden, melding gemaakt op de jaarrekening.

17.3 De vennootschap zorgt er voor dat de opgemaakte jaarrekening, het jaarverslag en de krachtens lid 1 van artikel 2:392 Burgerlijk Wetboek toe te voegen gegevens vanaf de oproep tot de algemene vergadering, bestemd tot hun behandeling, te haren kantore aanwezig zijn.

De aandeelhouders kunnen deze stukken aldaar inzien en er kosteloos een afschrift van verkrijgen.

17.4 De algemene vergadering stelt de jaarrekening vast.

17.5 De vennootschap gaat over tot openbaarmaking van de in dit artikel bedoelde stukken en gegevens, indien en voor zover en op de wijze zoals de artikelen 2:394 en volgende van het Burgerlijk Wetboek dit voorschrijven.

Artikel 18

18.1 De uitkeerbare winst staat ter beschikking van de algemene vergadering.

18.2 De vennootschap kan aan aandeelhouders en andere gerechtigden tot de voor uitkering vatbare winst slechts uitkeringen doen voor zover het eigen vermogen groter is dan het gestorte en opgevraagde deel van het kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet moeten worden aangehouden.

Bij de berekening van de winstverdeling tellen de aandelen die de vennootschap in haar kapitaal houdt niet mede.

18.3 Uitkering van winst geschiedt na de vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.

18.4 De algemene vergadering is bevoegd tot uitkering van één of meer interim-dividenden en/of andere interim-uitkeringen te besluiten, mits aan het vereiste van het tweede lid is voldaan blijkens een tussentijdse vermogensopstelling als bedoeld in artikel 2:105 lid 4 Burgerlijk Wetboek.

18.5 Tenzij de algemene vergadering een ander tijdstip vaststelt, zijn dividenden onmiddellijk betaalbaar na vaststelling.

18.6 De vordering tot uitbetaling van dividend verjaart door verloop van vijf jaren.

ONTBINDING EN VEREFFENING

Artikel 19

19.1 Ingeval van ontbinding van de vennootschap geschiedt de vereffening door de directie, onder toezicht van de raad van commissarissen, tenzij de algemene vergadering anders beslist.

19.2 De algemene vergadering stelt de beloning van de vereffenaars en van degenen die met het toezicht op de vereffening zijn belast vast.

19.3 Gedurende de vereffening blijven deze statuten voor zoveel mogelijk van kracht.

19.4 Van hetgeen na voldoening van alle schulden van de vennootschap van haar

vermogen overblijft wordt allereerst op de aandelen terugbetaald hetgeen daarop gestort is.

Hetgeen daarna van het vermogen overblijft wordt uitgekeerd aan de aandeelhouders in verhouding tot het gezamenlijk bedrag van hun aandelen.

- 19.5** Op aandelen die de vennootschap zelf houdt kan geen liquidatie-uitkering aan de vennootschap zelf plaatshebben.



DE ONDERGETEKENDE

mr. W.H. Bossenbroek, notaris te Amsterdam, verklaart hierbij dat hij zich naar beste weten ervan heeft overtuigd dat de statuten van Achmea Bank N.V., voorheen genaamd Achmea Hypotheekbank N.V., statutair gevestigd te 's-Gravenhage, onmiddellijk na juridische fusie bij akte op 30 mei 2014, effectief op 31 mei 2014, luiden overeenkomstig de hiervoor opgenomen tekst.

Gegevens verwijderd door KvK op 2 juni 2014.