



Toepassing Code Banken door Achmea Bank N.V.

**Overzicht van de wijze waarop Achmea Bank N.V.
invulling geeft aan de Code Banken over 2022**

Inhoud

Inleiding	3
1. Naleving	4
2. Beheerste en integere bedrijfsvoering	5
3. Raad van Commissarissen	10
4. Raad van Bestuur (Directie)	12
5. Risicobeleid	14
6. Audit	16
7. Beloningsbeleid	19

Inleiding

Op 1 januari 2010 is de Code Banken door de NVB geïntroduceerd. Via de Code Banken leggen banken verantwoording af over het zorgvuldig behandelen van hun klanten en het zorgdragen voor een evenwichtige afweging van de belangen van alle stakeholders. De Code Banken bevat principes voor de manier waarop Nederlandse banken moeten omgaan met bestuur, risicobeheer, audit en beloning en is een vorm van zelfregulering. Naleving vindt plaats op basis van het 'pas toe of leg uit' beginsel.

In 2015 heeft de NVB het pakket 'Toekomstgericht Bankieren' geïntroduceerd. Dit pakket bevat, naast de Code Banken, ook een Maatschappelijk Statuut en Gedragsregels voor medewerkers. Het Maatschappelijk Statuut beschrijft de gewenste maatschappelijke positie en de gedeelde waarden van de bankensector. De Gedragsregels voor medewerkers zijn regels die verbonden zijn aan de Bankierseed. Door middel van dit pakket wil de Nederlandse bankensector meewerken aan het herstel van vertrouwen in de financiële sector.

Achmea Bank hecht veel waarde aan de naleving van de principes die deze code bevat. De principes zijn belangrijk om het vertrouwen in het bankwezen te vergroten, stabiliteit te waarborgen en de belangen van alle betrokken partijen te beschermen. Herstel van vertrouwen vraagt om een duurzame benadering en voortdurende aandacht. Achmea Bank is zich ervan bewust dat toepassing van deze principes een continu proces is.

In deze publicatie doet Achmea Bank verslag van de manier waarop de principes van de Code Banken zijn toegepast in 2022.

1. Naleving

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

2. Beheerste en integere bedrijfsvoering

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>2. Om haar positie als stabiele en betrouwbare partner te verkrijgen en te behouden, formuleert een bank een missie, een strategie en doelstellingen. Deze zijn gericht op de lange termijn en komen onder meer tot uitdrukking in het risicobeleid van de bank en het beleid ten aanzien van duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen.</p> <p>Een bank kiest haar positionering zodanig dat zakelijke belangen en de maatschappelijke rol die zij vervult, in elkaars verlengde liggen. Dat komt ook tot uitdrukking in de governance structuur van de bank en is leidend bij de uitvoering van het op de missie, strategie en doelstellingen gebaseerde beleid van de bank.</p> <p>Bij het opstellen van een strategie, doelstellingen en beleid borgt een bank, op een wijze die past bij de aard, activiteiten en missie van de bank, dat belangen van stakeholders in kaart worden gebracht en zorgvuldig worden gewogen.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Achmea Bank is onderdeel van Achmea. Onze missie, strategie en doelstellingen liggen daarom in het verlengde van de missie, strategie en doelstellingen van Achmea. Achmea Bank heeft haar missie als volgt omschreven: Samen met onze partners realiseren we financiële oplossingen voor nu, straks en later.</p> <p>Om deze missie waar te maken heeft Achmea Bank een strategie en doelstellingen geformuleerd die hierbij aansluiten. Deze worden jaarlijks gecontroleerd en geëvalueerd via onder andere een strategiesessie van de RvC met de Directie. Bij het opstellen van onze strategie houden we rekening met onze stakeholders.</p> <p>Achmea Bank is binnen de Achmea groep onderdeel van de strategie voor Oudedagsvoorzieningen. Achmea wil toonaangevend zijn op dit gebied. Hiermee speelt Achmea in op maatschappelijke en demografische trends en de behoeften van klanten om individueel vermogen op te bouwen. Achmea Bank heeft een belangrijke positie in deze strategie. Hieruit blijkt dat Achmea Bank rekening houdt met onze stakeholders.</p> <p>Achmea Bank werkt samen met partners op basis van gemeenschappelijke visie en doelen en richt zich op een duurzame succesvolle samenwerking voor alle partijen. Ons waardecreatiemodel laat de relatie zien tussen onze strategie, het bedrijfsmodel en de resultaten en impact die we realiseren voor de maatschappij. Dit ligt ook vast in ons Environmental, Social & Governance beleid. Dit beleid is evenals het Klimaattransitieplan Achmea Bank te raadplegen via onze website www.achmeabank.nl.</p> <p>Wij zorgen in onze governance en besturing voor een evenwichtige afweging van de belangen van al onze stakeholders. Het risicobeleid is hierop afgestemd. De visie van Achmea, duurzaam samen leven, en de missie die daaruit volgt voor Achmea Bank, Inkomen voor nu straks en later, geven wij invulling aan volgens de kernwaarden Bevlogen (B) Eigentijds (E) Ambitieuw (A) Trots (T) en Slagvaardig (S). Deze waarden zijn tevens verwerkt in onze leiderschapsprincipes. Achmea Bank kiest er bewust voor om bepaalde activiteiten uit te besteden en daarbij te profiteren van de schaal, expertise of innovatiekracht van de uitbestedingspartner. Zo kunnen wij focussen op onze kernactiviteiten en kunnen wij samenwerken in een netwerk van in- en externe partners. Dit maakt ons wendbaar om snel in te spelen op veranderende omstandigheden.</p>

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

Achmea Bank past dit principe toe.

Achmea Bank heeft een governance structuur die voldoet aan wet- en regelgeving en is afgestemd op de besturing van het Achmea concern. De Directie (RvB) en de RvC zien toe op een correcte naleving hiervan. De governance structuur van Achmea Bank is vastgelegd in Statuten, Reglementen, in de 'Governance- en Besturing' van Achmea Bank. Deze documenten zijn beschikbaar voor alle medewerkers en te raadplegen via het intranet van de Bank. Voor externe stakeholders zijn deze documenten te raadplegen via onze website www.achmeabank.nl.

De Directie geeft invulling aan haar voorbeeldfunctie door duidelijk en open te communiceren, bijvoorbeeld bij medewerkersbijeenkomsten en introductiebijeenkomsten voor nieuwe medewerkers. Dat zorgt voor transparantie en benaderbaarheid. In het Medewerker Betrokkenheid Onderzoek wordt medewerkers gevraagd een oordeel te geven over het management.

De Directievoorzitter is voorzitter van de OR Overlegvergadering en de voorzitter van de RvC woont deze vergadering jaarlijks bij.

Jaarlijks wordt het MBO (Medewerker Betrokkenheid Onderzoek) besproken in de RvC vergadering. Enkele vragen uit dit onderzoek gaan over het handelen/functioneren van de Directie. Deze vragen zijn de leidraad voor de RvC om de voorbeeldfunctie van de Directie te bespreken en worden vastgelegd in de RvC notulen. Verder maakt de RvC gebruik van eigen waarneming tijdens interacties met de Directie en het tweede echelon.

Daarnaast vinden er periodiek bilaterale gesprekken plaats tussen de voorzitter van de RvC met de Directievoorzitter van Achmea Bank en tussen de voorzitter van de A&RC met de Directeur Finance & Risk, het functioneren en de daarmee samenhangende voorbeeldfunctie is een van de onderwerpen. In aanvulling op voorgaande, ook met de overige RvC leden hebben de individuele Directieleden overleg maar dit gebeurt meer op ad hoc basis.

In aanvulling op voorgaande hebben de individuele Directieleden ook overleg met de overige RvC leden, maar dit gebeurt meer op ad hoc basis.

De bilaterale overleggen worden niet schriftelijk vastgelegd. Het functioneren van het Directieteam als geheel wordt besproken in de A&RC en RvC vergaderingen aan de hand van de geagendeerde onderwerpen. Het onderwerp is o.a. aan bod gekomen tijdens de behandeling van 'soft controls', waarbij de wat zachtere elementen als onderdeel van het raamwerk, zouden kunnen worden teruggebracht tot 'cultuur en gedrag'. Indien er aanleiding toe is, zal het ook expliciet geagendeerd worden.

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

Achmea Bank past dit principe toe.

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

Van onze medewerkers wordt verwacht, dat zij een zorgvuldige afweging maken tussen de belangen van alle bij Bank betrokken partijen, met name die van klanten. Dit vormt een belangrijk element in de Bankierseed die onze medewerkers moeten afleggen.

De belangrijkste spelregels op het gebied van gedrag zijn vastgelegd in de 'Algemene Gedragscode Achmea' (AGA). Deze is beschikbaar op www.achmeabank.nl

Onze standaarden op het gebied van leiderschap zijn vastgelegd in het Leiderschapsmodel van Achmea. Alle nieuwe leidinggevenden worden uitgenodigd voor een online onboarding programma waarin wordt stil gestaan bij het thema leiderschap. Leiderschap is ook een belangrijk aandachtspunt in het jaarlijkse Medewerkers Betrokkenheid Onderzoek (MBO). De uitkomsten van dit onderzoek, worden met het voltallige managementteam besproken.

Achmea Bank kent haar risico's en beheerst deze. Achmea Bank heeft daarom een intern risico-beheersingssysteem met 'checks en balances' (Control Framework). Hierover wordt ieder kwartaal gerapporteerd aan de Directie en de Raad van Commissarissen. Jaarlijks voert Achmea Bank ook een Systematische Integriteitsrisico Analyse (SIRA) uit, welke periodiek wordt beoordeeld door Internal Audit. Achmea Bank maakt gebruik van de robuuste IT-infrastructuur van Achmea Holding, welke gebaseerd is op de Enterprise Security Architectuur (ESA). Voor onze uitbestedingspartners hanteren we hoge normen om aan onze ESA te voldoen en daar waar afwijkingen zijn de juiste mitigerende maatregelen op te (laten) nemen. Die moet aan de door Achmea gestelde eisen voldoen en hierover assurance geven. Dit wordt gemonitord.

De compliance functie opereert onafhankelijk (van de eerste lijn) en heeft daarnaast een functionele lijn naar de Directeur Compliance van de Achmea Groep. De manager Compliance is zowel in het Directieoverleg, als in de A&RC vergaderingen aanwezig om compliance-, issue- en risicorapportages toe te lichten. De manager Compliance heeft tevens een rechtstreekse lijn naar de voorzitter van de A&RC.

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

Achmea Bank past dit principe toe.

Bij Achmea Bank is veel aandacht voor gedrag en cultuur. De zorgplicht naar de klant is verankerd in de cultuur van de Bank. Leidinggevend en hebben daarbij een belangrijke voorbeeldrol. Van onze medewerkers wordt verwacht dat ze een zorgvuldige afweging maken tussen de belangen van alle bij de Bank betrokken partijen, zoals die van klanten en andere stakeholders.

Via het MBO onderzoeken wij ook in hoeverre de medewerkers ervaren dat het klantbelang centraal wordt gesteld. Daarnaast worden via het MBO o.a. gemeten; het arbeidsklimaat en het vertrouwen van de medewerkers in leidinggevend en, en de koers van de bank, waaronder de cultuur. De resultaten worden in teamverband besproken en op basis van de uitkomsten worden speerpunten vastgesteld waaraan leidinggevend en hun teams gaan werken.

De RvC bespreekt dit onderwerp regelmatig in bila's en RvC vergaderingen.

Via de Klantraad van Woonfonds en de Klantarena's van Centraal Beheer, hebben onze klanten ook een directe stem in onze organisatie. Daarnaast meten wij via NPS-metingen voortdurend de klanttevredenheid. De NPS-metingen en de klantraden bieden waardevolle informatie om verbeteringen in onze producten en/of dienstverlening door te voeren.

2.4 De uitgangspunten uit het Maatschappelijk Statuut gelden voor alle aangesloten banken. Deze uitgangspunten moeten in de organisatie van de Bank worden geborgd en de Bank betreft deze ook in contacten met haar stakeholders. Daarmee wordt inzichtelijk op welke wijze de Bank omgaat met de uitgangspunten uit het statuut.

Achmea Bank past dit principe toe.

De uitgangspunten van het Maatschappelijk Statuut zijn door Achmea Bank vastgelegd in het ESG-beleid (Environmental, Social & Governance beleid). Hierin wordt beschreven hoe de Bank invulling geeft aan haar maatschappelijke rol naar klanten, medewerkers en de maatschappij als geheel. Dit document is te raadplegen via onze website www.achmeabank.nl. Het onderwerp ESG is regelmatig onderwerp van gesprek in diverse gremia en andere bijeenkomsten, zoals bijvoorbeeld themalunches voor medewerkers.

In het kader van 'Bank voor de klas', worden er (online) gastlessen gegeven door medewerkers van Achmea Bank, onder wie de Directievoorzitter.

2.5 Alle medewerkers leven de op hen van toepassing zijnde formele regelgeving én zelfregulering na. De RvB en de RvC zijn daar –met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor. De RvB is er verantwoordelijk voor dat de medewerkers bekend zijn en blijven met alle op de Bank van toepassing zijnde regels, waarden en normen en blijven daar de aandacht op vestigen. De RvC ziet daarop toe.

Achmea Bank past dit principe toe

De belangrijkste regels waar medewerkers zich aan moeten houden zijn vastgelegd in de Algemene Gedragscode Achmea (AGA). Hierin staan regels en afspraken over eerlijk en goed gedrag. Wij verwachten dat iedereen die voor Achmea Bank werkt, zowel interne als externe medewerkers, zich goed aan deze afspraken houdt. De Gedragscode is onderdeel van de arbeidsovereenkomst. Voor nieuwe medewerkers worden introductiebijeenkomsten georganiseerd. Medewerkers zijn verplicht om relevante e-learnings te volgen. HR registreert dit.

Alle medewerkers moeten de Bankierseed afleggen. Via deze eed of belofte verklaren onze medewerkers dat ze zich zullen gedragen naar de wetten, reglementen en de gedragscodes die van toepassing zijn, en dat zij zich inzetten om het vertrouwen in de financiële sector te bevorderen en te behouden. Aan het afnemen van de eed is ook tuchtrecht verbonden. De regels waaraan medewerkers zich moeten houden en het afleggen van de Bankierseed vormen onderdeel van het introductieprogramma van nieuwe medewerkers. De Bankierseed wordt afgenomen binnen drie maanden na indiensttreding.

Via medewerkersbijeenkomsten en de nieuwsbrieven van Compliance & Operational Risk en Fiscaal Juridische Zaken worden medewerkers geïnformeerd over ontwikkelingen in wet- en regelgeving en wordt er aandacht besteed aan (interne) gedragscodes. In 2022 is er aandacht besteed aan onderwerpen als veilig werken, ken uw klant, privacy, datagebruik en ethiek en duurzaamheid.

Middels onder andere Compliance rapportages ziet de RvC toe op naleving door medewerkers van de op de Bank van toepassing zijnde regels, waarden en normen.

3. Raad van Commissarissen

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>3. De RvC is zo samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Hij stelt een risicocommissie en een auditcommissie in. De leden van de RvC zijn bereid en in staat om voldoende tijd voor hun taak vrij te maken en tonen inzet en betrokkenheid. Tegelijkertijd zijn zij kritisch en onafhankelijk.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De Raad van Commissarissen (RvC) is zo samengesteld dat zij op basis van achtergrond, kennis, ervaring en verantwoordelijkheden elkaar goed aanvullen. De RvC heeft een gecombineerde Audit & Risk Commissie. De samenstelling van de Raad van Commissarissen is in lijn met de opgestelde profielschets. Onafhankelijkheid wordt geborgd doordat commissarissen bij tegenstrijdige belangen afzien van stemrecht. In de notulen van de A&RC en RvC wordt vastgelegd vanuit welke rol een RvC lid spreekt. De statuten, de profielschets en het Reglement zijn te raadplegen op onze website www.achmeabank.nl.</p> <p>De RvC leden zijn bereid en in staat voldoende tijd vrij te maken en tonen een hoge mate van betrokkenheid bij de veranderingen binnen de Bank. Zij vergaderen minimaal vier keer per jaar. De voorzitter van de RvC woont de OR-overlegvergadering jaarlijks bij.</p> <p>Jaarlijks rapporteert de RvC in het jaarverslag van Achmea Bank over haar werkzaamheden van het voorgaande jaar. Daarnaast wordt hier ook informatie opgenomen over hoe de samenstelling is, welke benoemingen of herbenoemingen er zijn geweest, het aantal vergaderingen alsmede de aanwezigheid van de RvC leden tijdens de vergaderingen.</p>
<p>3.1 Ieder lid van de RvC is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders. Voor de leden van de risicocommissie en van de auditcommissie van de RvC gelden specifieke competentie- en ervaringseisen. Leden van de risicocommissie beschikken over grondige kennis van de financieel-technische aspecten van het risicomanagement of over de nodige ervaring die een gedegen beoordeling van risico's mogelijk maakt. Leden van de auditcommissie moeten beschikken over grondige kennis van financiële verslaggeving, interne beheersing en audit of over</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Het bezit van de benodigde kennis en ervaring is een vereiste dat is geborgd via het RvC profiel. Alle leden hebben ruime ervaring in de financiële sector. Daardoor hebben zij meer dan voldoende kennis van de maatschappelijke functies van een bank en zijn in staat om evenwichtige afwegingen te maken tussen de belangen van alle betrokken stakeholders zoals klanten, aandeelhouders, werknemers en de maatschappij.</p> <p>De RvC heeft een aparte Audit & Risk Committee (A&RC). De leden van de A&RC zijn gelijk aan de leden van de RvC, alleen de voorzitters zijn verschillend. Alle leden hebben ruime ervaring op het gebied van Risk, Finance, Audit en Compliance. De A&RC vergadert evenals de RvC minimaal vier keer per jaar.</p> <p>De profielschets en de verkorte curriculum vitae van de leden van de Raad van Commissarissen zijn te raadplegen op onze website www.achmeabank.nl.</p>

<p>de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.</p>	
<p>3.2 De voorzitter van de RvC ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de RvC. Dit programma heeft tot doel de deskundigheid van de commissarissen op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de Bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzondere, op de zorgplicht jegens -en het belang van de klant, integriteit, IT-infrastructuur, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de RvC neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie. De beoordeling van de effectiviteit van het programma van permanente educatie maakt deel uit van de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de RvC.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Op basis van de strategische prioriteiten en interne en externe ontwikkelingen vinden jaarlijks een aantal permanente educatie sessies plaats met als doel te waarborgen dat de kennis van de commissarissen actueel is en waar noodzakelijk verdiept en verbreed wordt. Zie hiervoor het jaarverslag op de website van Achmea Bank www.achmeabank.nl.</p> <p>De effectiviteit van het programma van permanente educatie is onderdeel van de jaarlijkse evaluatie van de Raad van Commissarissen. In deze evaluatie wordt gekeken naar individuele opleidingsbehoeften en wordt het PE-programma geëvalueerd.</p>
<p>3.3 Naast de jaarlijkse evaluatie van het eigen functioneren van de RvC wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd. De betrokkenheid van ieder lid van de RvC, de cultuur binnen de RvC en de relatie tussen de RvC en de RvB maken deel uit van deze evaluatie.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De RvC voert jaarlijks een evaluatie van het eigen functioneren uit. Eén keer in de drie jaar vindt de evaluatie plaats onder externe begeleiding. In 2022 heeft de zelfevaluatie onder onafhankelijke externe begeleiding plaatsgevonden. Aan de hand van de door de RvC leden ingevulde vragenlijst en afgenomen interviews is gesproken over het eigen functioneren en het functioneren als geheel. Hierbij is o.a. aandacht besteed aan de rollen en verantwoordelijkheden van de RvC. De uitkomsten worden door de RvC besproken.</p> <p>Het algemene beeld over 2022 is positief. De samenstelling en competenties zijn naar behoren en binnen de RvC is sprake van onderling respect en een open dialoog. De informatievoorziening vanuit de bank is goed, transparant en kwalitatief op orde. De relatie met de Directie is heel open.</p>

	Aandachtspunten zijn onderwerpen waar de rol van de RvC nog scherper kan worden geformuleerd, zoals daar zijn de performance beoordeling en beloning Directie en rollen en verantwoordelijkheden op het terrein van strategie bepaling.
3.4 Ieder lid van de RvC ontvangt een passende vergoeding in relatie tot het tijdsbeslag van de werkzaamheden. Deze vergoeding is niet afhankelijk van de resultaten van de Bank.	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De commissarissen van Achmea Bank worden passend beloond. In het jaarverslag van Achmea Bank en in het Remuneratierapport van Achmea wordt verslag gedaan van de door de commissarissen ontvangen vergoeding. Deze zijn respectievelijk te raadplegen op onze websites www.achmeabank.nl en www.achmea.nl.</p>

4. Raad van Bestuur (Directie)

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
4. De RvB is zo samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Ieder lid van de RvB is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders.	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De Algemene Vergadering stelt het aantal Directieleden vast. Achmea Bank heeft een profielschets opgesteld waaraan de samenstelling van de Directie als geheel dient te voldoen. Elk lid van de Directie dient te beschikken over een gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de Bank en van de belangen van alle betrokken stakeholders. Ook kunnen afzonderlijke opleidings-, ervarings- en competentievereisten worden gesteld aan individuele leden van de Directie.</p> <p>De leden van de Directie vullen elkaar op basis van achtergrond, kennis, ervaring en verantwoordelijkheden goed aan. De Directieleden hebben ruime ervaring in de financiële sector. Zij hebben daardoor ruime kennis van de functies van een bank, waaronder de maatschappelijke functie, en zijn in staat om evenwichtige afwegingen te maken tussen de belangen van alle betrokken partijen. De Directievoorzitter woont de OR-overlegvergadering bij.</p> <p>Het curriculum vitae van de individuele Directieleden is te raadplegen op onze website www.achmeabank.nl.</p>

<p>4.1 Een van de leden van de RvB heeft de taak de besluitvorming binnen de RvB op het punt van risicobeheer voor te bereiden. Het betrokken lid van de RvB is tijdig betrokken bij de voorbereiding van beslissingen die voor de Bank van materiële betekenis voor het risicoprofiel zijn, in het bijzonder waar deze beslissingen een afwijking van de door de RvC goedgekeurde risicobereidheid tot gevolg kunnen hebben.</p> <p>Het lid kan zijn/haar functie combineren met andere aandachtsgebieden, op voorwaarde dat hij/zij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt voor en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de Bank.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De Directeur Financiën & Risico is primair degene die binnen de Directie verantwoordelijk is voor de voorbereiding van de besluitvorming op het gebied van financiële risico's. De Directeur Financiën & Risico heeft de volgende aandachtsgebieden in portefeuille: Acier Financieringen, Balanssturing & Financial Risk, Control en Business Intelligence & Analytics. Onder het niveau van de directeur Financiën en Risico, zijn de domeinen financiën en risico gesplitst. Directeur Financiën & Risico draagt geen individuele commerciële verantwoordelijkheid en functioneert onafhankelijk van commerciële taakgebieden.</p> <p>Door middel van stresstesting wordt de robuustheid van de risk appetite getoetst (kapitaal, liquiditeit). Daarnaast wordt de continuïteit van de Bank geborgd door het onderhouden van een Herstelplan, waarin maatregelen zijn beschreven ten aanzien van kapitaal, liquiditeit en funding in geval van een eventuele toekomstige stresssituatie.</p>
<p>4.2 De voorzitter van de RvB ziet toe op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de RvB. Dit programma heeft tot doel de deskundigheid van de bestuurders op peil te houden en waar nodig te verbreden. De educatie heeft in ieder geval betrekking op relevante ontwikkelingen binnen de Bank en de financiële sector, op corporate governance in het algemeen en die van de financiële sector in het bijzonder, op de zorgplicht jegens en het belang van de klant, integriteit, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit. Ieder lid van de RvB neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Op basis van de strategische prioriteiten en interne en externe ontwikkelingen vinden er jaarlijks een aantal permanente educatie sessies plaats met als doel te waarborgen dat de kennis van de Directieleden actueel is en waar noodzakelijk verdiept en verbreed wordt. Doorgaans sluiten de Directieleden aan bij de PE-sessie van de RvC-leden. De PE-sessies staan vermeld in het jaarverslag op de website van Achmea Bank www.achmeabank.nl.</p>

5. Risicobeleid

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>5. Het risicobeleid van een bank wordt gekenmerkt door een integrale aanpak, is transparant en is zowel op de korte als lange termijn gericht. Het risicobeleid houdt ook rekening met reputatierisico's en niet-financiële risico's.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Achmea Bank heeft een risicobeleid dat bestaat uit meerdere beleidsonderdelen. Het risicobeleid beschrijft de governance, processen, technieken en methoden waarmee de risico's worden gemanaged. Het beleid voorziet in een integraal risicomanagement aanpak en inbedding van beheersmaatregelen in alle business processen van de bank. Zowel de financiële risico's als de niet financiële risico's (NFR) worden hierbij meegenomen, inclusief reputatierisico en compliance risico's. De financiële risicorapportage en de CORM-rapportage wordt besproken in de ARC.</p> <p>De risico's worden overzien door een onafhankelijke risicomanagement functie, conform het 'three lines of defence' principe. Het risicomanagement raamwerk is gericht op het identificeren, beoordelen, beheersen en monitoren van de verschillende risico's, inclusief het periodiek toetsen dat de risico's worden gemanaged binnen de hiervoor vastgestelde risicobereidheid van de bank. De risicomanagement cyclus wordt gemonitord met behulp van het Control Framework, waarbij elke drie maanden wordt gerapporteerd aan de Finance & Risk Committee. Het risicobeleid wordt elk jaar gereviseerd.</p>
<p>5.1 De RvB van een bank is verantwoordelijk voor het risicobeleid van de Bank en waarborgt een adequaat risicomanagement.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De Directie van Achmea Bank is verantwoordelijk voor de systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs-)activiteiten van de Bank samenhangen. Het risicobeheer is zodanig ingericht dat de Directie tijdig op de hoogte is van alle materiële risico's opdat deze risico's kunnen worden beheerst.</p> <p>In de 'Governance en Besturing' van Achmea Bank is weergegeven op welke wijze de verschillende afdelingen en commissies het risicobeheer van de Bank monitoren. De afdeling Balanssturing & Financial Risk bewaakt de diverse financiële risico's en de afdeling Compliance & Operational Risk bewaakt de operationele en compliance risico's. De Directie krijgt maandelijks een managementrapportage over belangrijke financiële en niet financiële aspecten van de Bank.</p> <p>Het Finance & Risk Committee (F&RC) is het orgaan dat verantwoordelijk is voor het vaststellen, monitoren en bijstellen van het risicobeleid voor financiële risico's, compliance risico's en niet-financiële risico's. In het Finance & Risk Committee wordt toezicht gehouden op de uitvoering van het integrale risicobeleid van de</p>

	<p>Bank. Op kwartaalbasis wordt de CORM-rapportage besproken. Alle Directieleden maken deel uit van dit Committee, waarbij de Directeur Financiën en Risico de voorzitter is. Het Finance & Risk Committee wordt bijgestaan door een aantal onderliggende comités zoals de Asset & Liability Committee (ALCo), Technical Committee (TC) en de Krediet Committee (KC). Aan deze commissies zijn gedelegeerde bevoegdheden toegekend om, op basis van beleidskaders vanuit het F&RC, besluiten voor te bereiden én te nemen. De taken en verantwoordelijkheden van de commissies zijn vastgelegd in de verschillende statuten van de betreffende comités.</p> <p>Daarnaast heeft Achmea Bank een Product Beoordeling Commissie (PBC). Dit is het overleg dat de besluiten neemt met betrekking tot nieuwe productintroducties, productportfolio, voorwaarden, productbeleid en materiële wijzigingen op bestaande producten. De PBC monitort tevens of het Product Approval and Review Proces (PARP) voor nieuwe en bestaande producten op de juiste wijze wordt uitgevoerd. Beide Directieleden zijn lid van deze commissie.</p>
<p>5.2 De risicobereidheid wordt op voorstel van de RvB tenminste één keer per jaar ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden ook ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De risicobereidheid van Achmea Bank wordt vastgelegd in een Risk Appetite Statement (RAS). Deze is op 8 februari 2022 opnieuw vastgesteld door de RvC.</p>
<p>5.3 De RvC houdt toezicht op het door de RvB gevoerde risicobeleid. Daartoe bespreekt de RvC het risicoprofiel van de Bank en beoordeelt hij op strategisch niveau of kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag in algemene zin in overeenstemming zijn met de goedgekeurde risicobereidheid en of de bedrijfsactiviteiten in algemene zin passen binnen de risicobereidheid van de Bank. Bij de uitoefening van deze toezichtrol wordt de RvC geadviseerd door de risicocommissie van de RvC.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>De RvC houdt toezicht op het door Achmea Bank gevoerde risicobeleid. Op kwartaalbasis worden de verschillende risico rapportages van de bank in het Audit & Risk Committee (A&RC) van de RvC besproken. Deze rapportages omvatten de financiële en niet financiële risico's. In het 'Internal Capital and Liquidity Adequacy Assessment Process' (ICLAAP) is vastgelegd hoe Achmea Bank de risico's ten aanzien van kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag beheerst.</p> <p>Aan de hand van de kwartaalrapportages heeft de RvC in 2022 vastgesteld dat Achmea Bank adequaat is gekapitaliseerd en dat het solvabiliteitsrisico dat de Bank loopt binnen de gestelde interne en externe grenzen blijft, zowel op korte als langere termijn op basis van de geaccordeerde risicobereidheid van de Bank.</p>

6. Audit

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>6. De RvB van een bank draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de bedrijfsactiviteiten van de bank samenhangen.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Conform het Directie Reglement draagt de Directie zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs-)activiteiten van de Bank samenhangen. Het risicobeheer is zodanig ingericht dat de Directie tijdig op de hoogte is van alle materiële risico's opdat deze risico's kunnen worden beheerst. Voor de beheersing van risico's hanteert Achmea Bank het zogenaamde 'three lines of defence' model:</p> <ol style="list-style-type: none">1. De eerste lijn bestaat uit de Directie, de managers van de afdelingen en de proces- en systeemeigenaren. Deze managers dragen de operationele verantwoordelijkheid voor de risicobeheersing in de lijn en in de onderliggende processen en systemen;2. De tweede lijn bestaat uit specifieke risicomanagement- en compliance afdelingen die ondersteunen bij het identificeren, meten, beoordelen, rapporteren en monitoren van risico's. Deze afdelingen hebben geen operationele of resultaat-verantwoordelijkheid.3. De derde lijn bestaat uit Internal Audit (Team Achmea Bank). Dit team toetst het gehele risicobeheersing raamwerk, inclusief het functioneren van het tweedelijns risicomanagement. <p>Het Internal Auditteam Achmea Bank rapporteert iedere Audit & Risk Committee (A&RC) vergadering aan de Directie en het A&RC via het rapport 'voortgang auditplan Achmea Bank' (inclusief samenvatting uitgebrachte rapporten) en via het jaarlijkse Audit memorandum. Deze rapportages worden uitgebreid besproken in het A&RC.</p>
<p>6.1 Daartoe is binnen een bank een onafhankelijk gepositioneerde interne auditfunctie werkzaam. Het hoofd van die auditfunctie rapporteert aan de voorzitter van de RvB. Hij heeft ook een directe rapportagelijns naar de voorzitter van de auditcommissie van de RvC.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Het Internal Audit team Achmea Bank vervult de interne auditfunctie. Zij vormt een onderdeel van de afdeling Internal Audit van Achmea. Het Internal Audit MT-lid, verantwoordelijk voor Achmea Bank, rapporteert hiërarchisch aan de Directeur Internal Audit. Het auditcharter van Internal Audit van Achmea is bedoeld om de interne auditfunctie van Achmea nader te definiëren en haar positie en autoriteit transparant weer te geven.</p> <p>Aanvullend op dit charter is een Service Level Agreement overeengekomen tussen Internal Audit Achmea en Achmea Bank om kwaliteit en capaciteit van de Internal Audit inzet te borgen. De onafhankelijkheid van</p>

Internal Audit Achmea Bank is gewaarborgd doordat het Internal Audit MT-lid verantwoordelijk voor Achmea Bank rapporteert aan de Directie(voorzitter) van Achmea Bank en een rechtstreekse, open communicatielijn heeft naar de voorzitter van het Audit & Risk Committee van Achmea Bank.

Internal Audit Achmea Bank stelt jaarlijks een audit plan (inclusief meerjarenplanning) op. De selectie van onderwerpen voor het auditplan is gebaseerd op een jaarlijks bijgestelde bruto risicoanalyse. De onderwerpen van het auditplan bevatten in ieder geval de beoordeling van de belangrijkste interne beheersmaatregelen en de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de Bank. Internal Audit Achmea Bank rapporteert de uitkomsten van haar onderzoeken rechtstreeks aan zowel het verantwoordelijke management als de Directie van Achmea Bank.

Het Internal Auditteam Achmea Bank rapporteert iedere Audit & Risk Committee (A&RC) vergadering aan het A&RC via het rapport 'voortgang auditplan Achmea Bank' (inclusief samenvatting uitgebrachte rapporten) en voorts via het jaarlijkse Audit memorandum. Deze rapportages worden uitgebreid besproken in het A&RC.

6.2 Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de auditcommissie van de RvC vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats.

Achmea Bank past dit principe toe.

Het auditplan en de risicoanalyse van Internal Audit Achmea Bank worden door het MT-lid Internal Audit verantwoordelijk voor Achmea Bank afgestemd met de Directie Achmea Bank, de externe accountant en de Directeur Internal Audit. De Raad van Commissarissen (RvC) van Achmea Bank heeft het recht tot amendering en keurt het auditplan (en tussentijdse noodzakelijke herijkingen) en de risicoanalyse goed. Het auditplan en de risicoanalyse worden na vaststelling ook gecommuniceerd aan De Nederlandsche Bank. De informatie-uitwisseling is onder andere geborgd via het Audit & Risk Committee waarbij zowel de externe accountant als het MT-lid Internal Audit verantwoordelijk voor Achmea Bank aanwezig zijn. Vaste agendapunten zijn o.a. het Audit Memorandum opgesteld door Internal Audit Achmea Bank, het Accountantsverslag van de externe accountant, het door Internal Audit Achmea Bank opgestelde auditplan, inclusief de risicoanalyse m.b.t. Achmea Bank.

6.3 De interne auditfunctie neemt het initiatief om tenminste één keer per jaar met DNB en de externe accountant in een vroeg stadium elkaars risicoanalyse, bevindingen en auditplan te bespreken. De RvB en de interne auditfunctie van de Bank bevorderen dat dit tripartiet overleg periodiek plaatsvindt. Daarbij streven zij naar een duidelijke afbakening van ieders taken en verantwoordelijkheden.

Achmea Bank past dit principe toe.

Het auditplan is, na vaststelling door de RvC, gecommuniceerd aan De Nederlandsche Bank. Internal Audit Achmea Bank heeft op 2 juni 2022 een tripartiet overleg tussen DNB en de interne- en de externe accountant geïnitieerd. In deze bespreking zijn de risicoanalyse en het auditplan 2022 en het Audit Memorandum 2021 van Internal Audit Achmea Bank behandeld. De externe accountant heeft haar accountantsverslag 2021 en auditplan 2022 besproken.

7. Beloningsbeleid

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>7. Een bank voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid, dat eenduidig en transparant is, in lijn met nationale en internationale regelgeving. Het beloningsbeleid is primair gericht op de lange termijn en in lijn met het risicobeleid van de Bank. Het wordt gekenmerkt door evenwichtige verhoudingen, zowel intern als extern, waarbij de verwachtingen van de verschillende stakeholders en het maatschappelijk draagvlak in ogenschouw worden genomen. Het houdt verder rekening met de relevante internationale context.</p> <p>De bankensector vindt het van belang om verwachtingen van belangrijke stakeholders en het maatschappelijk draagvlak mee te wegen bij het beloningsbeleid voor de Raad van Bestuur en transparantie te geven over de beloningsverhoudingen binnen de onderneming. In het beloningsbeleid voor de Raad van Bestuur van de bank licht de Raad van Commissarissen toe hoe de verwachtingen van aandeelhouders en medewerkers en het maatschappelijk draagvlak zijn meegewogen en met welke referentiegroep vergeleken is. Banken betrekken de visie van de bestuurder op zijn/haar eigen beloning bij het formuleren van beloningsvoorstellen voor de bestuurder en publiceren de interne beloningsverhoudingen in het jaarverslag.”</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Achmea Bank conformeert zich aan het Beloningsbeleid van de Achmea Groep. Dit beleid is in lijn met nationale en internationale regelgeving zoals de Wet Beloningsbeleid Financiële Ondernemingen 2015 (WBFO) en de Regeling Beheerst Beloningsbeleid 2021.</p> <p>Het Achmea Beloningsbeleid past bij Achmea’s visie Duurzaam Samen Leven en haar lange termijn waardecreatieambitie, waarbij financiële resultaten geen doel op zich vormen, maar primair van belang zijn om te investeren in relevante oplossingen voor haar klanten en maatschappelijke ambities en er zodoende balans wordt gecreëerd tussen korte termijn resultaten en lange termijn relevantie. Het beloningsbeleid is gericht op het klantbelang en bevat geen financiële prikkels die het nemen van risico’s in het operationeel en financieel beleid kunnen vergroten. In het Beloningsbeleid wordt op een evenwichtige wijze gestuurd op prestatiedoelstellingen. De prestatiedoelstellingen weerspiegelen de belangen van meerdere stakeholders, vanuit het zogenoemde Stakeholder Value Management van Achmea, waarbij vanuit verschillende invalshoeken wordt gestuurd. Die perspectieven zijn in 2022 klant, partner, maatschappij/duurzaamheid, medewerker, proces en financieel.</p> <p>Alle aspecten van het beloningsbeleid - waaronder het risicomanagement ervan - zijn gedetailleerd beschreven, inclusief verantwoordelijkheden, procedures en monitoring.</p> <p>We geven inzage in de beloningen van de Directie en de Raad van Commissarissen via het jaarverslag van Achmea Bank (www.achmeabank.nl). Daarnaast staat het beloningsbeleid van Achmea uitgebreid beschreven in het remuneratierapport van Achmea. Het remuneratierapport is te downloaden van de website van Achmea (https://www.achmea.nl/investors/publicaties).</p>

<p>7.1 Het totale inkomen van een lid van de RvB van een bank ligt ten tijde van de vaststelling beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Het Achmea Beloningsbeleid gaat uit van het mediaan niveau in de algemene markt voor grote ondernemingen in Nederland en die van de financiële sector, vanuit een 'Total Remuneration Perspectief': het gaat dus niet alleen om de primaire beloning, maar om het geheel van vaste en variabele beloning, secundaire en tertiaire arbeidsvoorwaarden, waaronder pensioen en zaken als ruimte voor diversiteit, inzetbaarheid en zorg. Vastgesteld is dat voor alle leden van de Directie van Achmea Bank het totale inkomen onder de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector blijft.</p>
<p>7.2 De variabele beloning van een lid van de RvB wordt vastgesteld in overeenstemming met nationale en internationale regelgeving.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Achmea maakt in Nederland gebruik van variabele beloning. Voor de Directie en medewerkers uit het senior management is sprake van de mogelijkheid van variabele beloning. Voorwaarde voor het toekennen van variabele beloning is dat het stakeholderbelangen ondersteunt en risk adjusted wordt toegepast, d.w.z. zodanig is dat het niet aanzet tot het nemen van risico's die het belang van stakeholders schaden. De variabele beloning is maximaal 20% en voldoet daarmee aan de bepaling over de verhouding variabele en vaste beloning in de Wet Beloningsbeleid Financiële Ondernemingen (WBFO) en blijft ruim binnen het internationale kader (CRD/EBA). Wanneer er wordt besloten tot een uitkering van variabele beloning aan Directie en senior management wordt 50% van die variabele beloning voorwaardelijk toegekend en uitgesteld voor 5 jaar. Uitkering vindt pas plaats na een periode van 5 jaar en na uitvoering van een duurzaamheidstoets. Ook is er een malus- en claw back beleid, d.w.z. een beleid dat in bepaalde omstandigheden leidt tot het beperken of het terugvorderen van variabele beloning.</p>