

Reglement Directie

Versie: 1.8

Datum: 6 november 2025

Inhoud

1	Algemeen.....	3
1.1	Algemene bepalingen	3
2	Samenstelling en taakverdeling van de Directie.....	4
2.1	Samenstelling en taakverdeling.....	4
2.2	De directievoorzitter	5
3	Verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de Directie	6
3.1	Algemene verantwoordelijkheden en bevoegdheden	6
3.2	Strategie en risicobeheersing.....	9
3.3	Financiële verslaggeving; jaarrekening en jaarverslag.....	10
3.4	Relatie met de externe accountant	10
3.5	Relatie met de interne accountant	11
3.6	Relatie met de RvC.....	11
3.7	Relatie met de aandeelhouders	12
4	Vergaderingen en besluitvorming	12
4.1	Vergaderingen van de Directie.....	12
4.2	Besluitvorming binnen de Directie	13
5	Overige bepalingen.....	15
5.1	Nevenfuncties	15
5.2	Tegenstrijdige belangen	15
5.3	Vertrouwelijkheid	16
	Bijlage 1: Taakverdeling Directie per 13 januari 2025	17
	Directievoorzitter (statutair) is verantwoordelijk voor:.....	17
	Directeur Financiën (statutair) is verantwoordelijk voor:	17
	Directeur Risicomanagement (statutair) is verantwoordelijk voor:	18
	Directeur Operations (niet-statutair) is verantwoordelijk voor:.....	18
	Directeur IT (niet-statutair) is verantwoordelijk voor:.....	19
	Directeur Centraal Beheer Particulieren (niet-statutair) is verantwoordelijk voor:	19
	Bijlage 2: Uitwerking mandaat Directie per 13 januari 2025	20

1 Algemeen

Achmea Bank N.V. (de “Vennootschap” of “Achmea Bank”), statutair gevestigd te ’s Gravenhage, beschikt over een algemene bankvergunning en heeft ten doel het uitoefenen van een bankbedrijf in de ruimste zin, waarbij de nadruk ligt op het verstrekken en beheren van hypothecaire geldleningen, alsmede het beheren van spaargelden en dienstverlening t.a.v. retailbeleggen.

Conform de Statuten van Achmea Bank N.V. worden de werkzaamheden van de directeuren van Achmea Bank geregeld in een daartoe door de directie (“Directie”), met goedkeuring van de Raad van Commissarissen (“RvC”) vastgesteld directiereglement (“Reglement”).

Dit Reglement is vastgesteld door de Directie van Achmea Bank op 30 september 2025.

1.1 Algemene bepalingen

1. Op dit Reglement is Nederlands recht van toepassing. De Nederlandse rechter is exclusief bevoegd om geschillen als gevolg van of in verband met dit Reglement (inclusief geschillen m.b.t. het bestaan, de geldigheid of de beëindiging van dit Reglement) te beslechten.
2. Dit Reglement is opgesteld op grond van artikel 9 lid 1 sub 1 van de statuten van de Vennootschap (de “Statuten”) en dient ter aanvulling op de regels en voorschriften die op de Directie van toepassing zijn op grond van Nederlands recht en/of de Statuten. Dit Reglement wordt vastgesteld o.g.v. een besluit van de directie en behoeft de goedkeuring van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders (“AVA” of “RvB”)¹. Tevens wordt het Reglement voorgelegd aan de RvC ter informatie.
3. Waar dit Reglement strijdig is met Nederlands recht of de Statuten, zullen de Statuten prevaleren. Waar dit Reglement verenigbaar is met de Statuten, maar strijdig met Nederlands recht, zal Nederlands recht prevaleren.
4. Indien een of meerdere bepalingen uit dit Reglement niet of niet meer geldig zijn, tast dit de geldigheid van de overige bepalingen niet aan. De ongeldige bepalingen zullen met inachtneming Van het bepaalde in de Statuten worden vervangen door nieuwe (geldige) bepalingen waarvan het effect, gegeven de inhoud en strekking daarvan, zoveel mogelijk gelijk is aan die van de ongeldige bepalingen.
5. Dit Reglement is opgesteld met inachtneming van de Code Banken.
6. De Directie heeft bij unaniem besluit, genomen op 30 september 2025, verklaard:
 - a. toepassing te geven aan en zich gebonden te achten aan de verplichtingen van dit Reglement;
 - b. bij toetreding van nieuwe leden van de Directie, deze leden een verklaring als bedoeld onder a. hierboven te laten afleggen.

¹ Achmea B.V. is de aandeelhouder van Achmea Bank N.V., daarmee is de RvB van Achmea B.V. feitelijk de AVA van Achmea Bank.
Reglement Directie AB

7. De directie kan incidenteel besluiten dit Reglement niet na te leven, behoudens besluiten als genoemd in art 3 lid 8 van het Reglement met inachtneming van toepasselijke wet- en regelgeving, echter alleen na voorafgaande goedkeuring van de AVA.
8. In geval van onduidelijkheid of verschil van mening over de betekenis van enige bepaling uit dit Reglement is het oordeel van de voorzitter van de RvC daarover beslissend.

2 Samenstelling en taakverdeling van de Directie

2.1 Samenstelling en taakverdeling

1. De Directie van de Vennootschap bestaat uit twee of meer natuurlijke personen en is zodanig samengesteld dat hij of zij de taak naar behoren kan vervullen. Complementariteit, collegiaal bestuur en diversiteit zijn een voorwaarde voor een goede taakvervulling door de Directie. Het aantal directieleden wordt vastgesteld door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.
2. Binnen de Directie kunnen zowel statutaire als niet-statutaire directeuren worden benoemd. De niet-statutaire directeuren vallen ook onder dit directiereglement.
3. De leden van de Directie worden voorgedragen en benoemd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. De voorgenomen benoemingen worden ter instemming voorgelegd aan de RvC.
4. De niet-statutaire leden van de Directie leggen verantwoording af aan de statutaire Directie. De niet-statutaire leden van de Directie hebben een adviserende rol voor de leden van de statutaire Directie.
5. Ieder lid van de Directie beschikt over gedegen kennis van de financiële sector in het algemeen en het bankwezen in het bijzonder. Ieder lid beschikt over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van de Bank en van de belangen van alle betrokken partijen. Voorts beschikt ieder lid van de statutaire Directie over grondige kennis om de hoofdlijnen van het totale beleid van de Bank te kunnen beoordelen en bepalen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te kunnen vormen over risico's die daarbij worden gelopen.
6. De directieleden zijn gezamenlijk verantwoordelijk voor het besturen van de Vennootschap. De Directie kan bij taakverdeling bepalen met welke bestuurstaken individuele directieleden meer in het bijzonder zullen zijn belast; een dergelijke taakverdeling doet niet af aan de collectieve verantwoordelijkheid. De Directie blijft collectief verantwoordelijk voor besluiten, ook als deze zijn genomen in commissies, onder voorzitterschap van één van de directieleden. Een individueel directielid kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de voltallige Directie uitdrukkelijk aan hem/haar heeft toegekend of gedelegeerd o.b.v. art 9 lid 2 sub 2 van de statuten en hij/zij kan geen bevoegdheden uitoefenen die verder strekken dan de bevoegdheden die de Directie als geheel kan uitoefenen.

7. De verdeling van de taken binnen de Directie wordt in onderling overleg bepaald en zo nodig gewijzigd door de Directie, onder goedkeuring van de RvC. Een individueel directielid dat belast is met een bepaalde bestuurstaak, is primair verantwoordelijk voor de uitvoering, de risicobeheersing en de monitoring van de betreffende taak. Bij de verdeling van de bestuurstaken kan een systeem van plaatsvervanging gelden, in die zin dat de taken en bevoegdheden van het directielid dat afwezig is, worden waargenomen door een ander directielid. De huidige taakverdeling tussen de directieleden is opgenomen in Bijlage 1.
8. De statutaire Directeur Risicomanagement draagt geen individuele commerciële verantwoordelijkheid en functioneert onafhankelijk van de commerciële taakgebieden.
9. Ieder lid van de Directie dient de andere leden van de Directie duidelijk en tijdig te informeren over de wijze waarop hij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en van belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat onder zijn of haar verantwoordelijkheid valt.

2.2 De directievoorzitter

1. De RvC draagt uit de leden van de Directie een voorzitter voor. De Algemene vergadering van Aandeelhouders besluit ten aanzien van de benoeming.
2. Binnen de Directie is de voorzitter primair verantwoordelijk voor:
 - het opstellen van de agenda en het voorzitten van vergaderingen van de Directie;
 - het zorgen dat de Directie functioneert en beslissingen neemt als collectief;
 - het bepalen of een voorgesteld besluit voor stemming dient te worden voorgelegd aan de Directie;
 - het zorgen dat genomen besluiten in overeenstemming zijn met de strategie die moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen van de Vennootschap;
 - het toezicht houden op de uitvoering van genomen besluiten en het bepalen of nader overleg binnen de Directie met betrekking tot de uitvoering geboden is;
 - het voeren van ad hoc overleg met leden van de Directie over aan hen toebedeelde taken;
 - het vaststellen, uitvoeren, monitoren en waar nodig bijstellen van het algehele risicobeleid van de bank;
 - het toezicht op de aanwezigheid van een programma van permanente educatie voor alle leden van de Directie.
3. Binnen de Directie is de voorzitter met name verantwoordelijk voor de volgende zaken met betrekking tot de relatie tussen de Directie en de RvC:
 - het toewijzen van taken aan de niet-statutaire leden van de Directie;
 - het toezicht houden op het functioneren van de niet-statutaire leden van de Directie;
 - het aanwijzen van de leden van de Directie die namens de Directie overleg voeren met

(commissies van) de RvC. Hierbij geldt dat de RvC geïnformeerd wordt door de statutaire directeur(-en) en dat de niet-statutaire directeur(-en) een 'standing invitation' hebben voor de RvC of de ARC;

- het indienen bij de voorzitter van de RvC van een voorstel voor agendapunten voor vergaderingen van de RvC;
- het zorgen dat de RvC van alle informatie wordt voorzien die nodig is voor de juiste uitoefening van zijn taken;
- het toezicht houden op en het zorgen voor de communicatie van de Directie met de RvC;
- het voeren van regelmatig overleg met de voorzitter van de RvC en het voeren van overleg met andere leden van de RvC, indien dat noodzakelijk of wenselijk wordt geacht;
- indien daartoe verzocht, het deelnemen aan vergaderingen met de Audit- en Risico Commissie van de RvC.

3 Verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de Directie

3.1 Algemene verantwoordelijkheden en bevoegdheden

1. De Directie is belast met het besturen van de Vennootschap, hetgeen onder meer betekent dat de Directie verantwoordelijk is voor het opstellen en realiseren van de doelstellingen van de Vennootschap, de strategie, het beleid en de visie op duurzame lange termijn waardecreatie alsook daaruit voortvloeiende resultatenontwikkeling. Hierbij onder meer rekening houdend met de financiële en niet-financiële risico's verbonden aan de activiteiten van de vennootschap. Bij het bepalen van de strategie en het nemen van beslissingen, houdt de Directie rekening met de effecten van het handelen van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming(-en) op mens en milieu en weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de stakeholders. De (statutaire) Directie legt hierover verantwoording af aan de RvC.
2. De Directie is verantwoordelijk voor de naleving van alle relevante wet- en regelgeving, het beheersen van de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten en voor de financiering van de Vennootschap. De Directie draagt zorg voor de opzet en werking van adequate interne risico beheersings- en controlesystemen. De Directie rapporteert en bespreekt de interne risicobeheersings- en controlesystemen met de RvC en zijn Audit- en Risico Commissie.
3. De Directie van de Bank draagt bij zijn handelen zorg voor een evenwichtige afweging van alle belangen van de bij de bank betrokken partijen zoals haar klanten, aandeelhouders, medewerkers en distributiepartners. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de bank, de maatschappelijke omgeving waarin de bank functioneert en wet- en regelgeving en codes die op de bank van toepassing zijn. De Directie draagt er zorg voor dat de zorgplicht jegens de klant wordt verankerd in de cultuur van de Bank.
4. De leden van de Directie nemen naar buiten toe overeenstemmende standpunten in met betrekking tot belangrijke zaken, principekwesties en zaken van algemeen belang, met inachtneming van de verantwoordelijkheid van de individuele leden van de Directie.

5. De leden van de Directie oefenen hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen. Ieder lid van de Directie legt de eed of belofte af. De Directie draagt er zorg voor dat iedere nieuwe medewerker van de bank bij indiensttreding uitdrukkelijk wordt gewezen op de inhoud van de AGA (Algemene Gedragscode Achmea door middel van een verwijzing naar deze gedragscode in het arbeidscontract en dat iedere medewerker wordt geacht deze principes na te leven. De Directie draagt er tevens zorg voor dat iedere nieuwe medewerker de eed of belofte aflegt.
6. De Directie draagt er zorg voor dat werknemers zonder gevaar voor hun rechtspositie de mogelijkheid hebben te rapporteren over vermeende onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard binnen de Vennootschap aan de Directie of een door de Directie daartoe aangewezen functionaris. Vermeende onregelmatigheden betreffende het functioneren van leden van de Directie kunnen worden gerapporteerd aan de voorzitter van de RvC. De klokkenluiderregeling is opgenomen in de Algemene Gedragscode van Achmea en is te vinden op AchmeaNet. Voorts is er binnen Achmea Groep beleid geformuleerd ten aanzien van preventie en bestrijding van ongewenste omgangsvormen. Werknemers van de Vennootschap kunnen zich met betrekking tot bestrijding van ongewenste omgangsvormen wenden tot de vertrouwenspersoon van hun locatie. Voornoemde vertrouwenspersoon rapporteert in het Sociaal Jaarverslag van Achmea Groep over het aantal meldingen en klachten. De Regeling ongewenste omgangsvormen Achmea is geplaatst op het intranet.
7. Ook is de Directie verantwoordelijk voor het opstellen en zorgdragen voor een beleid ten aanzien van diversiteit, gelijkheid en inclusie voor de Vennootschap met concrete, passende en ambitieuze doelen om een goede balans te bereiken in genderdiversiteit en andere voor de vennootschap relevante aspecten van diversiteits- en inclusiebeleid voor wat betreft de samenstelling van de subtop en overige medewerkers van de vennootschap. Hierbij volgt de Vennootschap het groepsbeleid op dit gebied. In het jaarverslag zal de Directie melding maken van het diversiteits- en inclusiebeleid alsmede de mate van de realisatie van de diversiteits- en inclusiedoelen.
8. Ieder lid van de Directie neemt deel aan een programma van permanente educatie, dat tot doel heeft de deskundigheid van de leden van de Directie 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 de klant, integriteit, ESG het risicomanagement inclusief ICT en Cybersecurity, financiële verslaggeving en audit. De RvC vergewist zich ervan of de leden van de Directie kunnen blijven voldoen aan de deskundigheidseisen van De Nederlandsche Bank.

9. De volgende besluiten van de Directie zijn onderworpen aan de goedkeuring van de RvB o.g.v. art 9 lid 1 sub 8 van de statuten en worden vooraf ter beoordeling voorgelegd aan de RvC:

- (a) vaststelling of wijziging van het strategisch plan en business plan/budget van de Vennootschap;
- (b) de introductie van nieuwe producten of diensten dan wel aanpassing van de tariefstelling van bestaande producten of diensten waarbij (mogelijk) sprake is van een materiële impact op het niveau van de Groep;
- (c) overdracht van de onderneming of vrijwel de gehele onderneming van de Vennootschap aan een derde;
- (d) het aangaan of verbreken van een duurzame samenwerking, indien de samenwerking of verbreking hiervan van ingrijpende betekenis is voor de Vennootschap of voor de Groep;
- (e) het verkrijgen of afstoten van deelnemingen of het vergroten of verkleinen van een deelneming;
het doen van investeringen of desinvesteringen waarmee een bedrag gemoeid is van ten minste één/derde gedeelte van de waarde van de activa volgens de (geconsolideerde) balans van de Vennootschap;
- (f) het in belangrijke mate uitbreiden of inkrimpen van de bestaande bedrijfsactiviteiten;
- (g) een ingrijpende wijziging in de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Vennootschap;
- (h) de beëindiging van de dienstbetrekking van een aanmerkelijk aantal werknemers van de Vennootschap;
- (i) het aangaan en opzeggen van overeenkomsten voor de uitbesteding van kritieke of belangrijke operationele functies of activiteiten zoals gedefinieerd in het uitbestedingsbeleid van de Groep die van essentieel belang zijn voor de bedrijfsvoering van de Vennootschap;
- (j) het verkrijgen, bezwaren of vervreemden van onroerende zaken, voor zover niet vallend binnen de normale bedrijfsuitoefening;
- (k) het overdragen tot zekerheid (bijvoorbeeld verpanding) of bezwaren van roerende zaken en vermogensrechten (waaronder ook vorderingen);
- (l) het afgeven van garanties, het stellen van borgtocht ten laste van de Vennootschap of het aangaan van een overeenkomst waarmee de Vennootschap zich als borg of als medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich verbindt voor de schulden van een ander, voor zover niet vallend binnen de normale bedrijfsuitoefening;
- (m) het aangaan of verstrekken van geldleningen, voor zover niet vallend binnen de normale bedrijfsuitoefening;
- (n) het aangaan van overige overeenkomsten of verplichtingen buiten de normale bedrijfsuitoefening die een bedrag van twee miljoen euro (EUR 2.000.000,--) te boven gaan;
- (o) het aanhangig maken van rechtszaken voor zover er een bedrag van een miljoen euro (EUR 1.000.000,--) of meer mee gemoeid is of wanneer de zaak mogelijk publicitaire of reputatierisico's heeft voor de Vennootschap en/of voor een andere vennootschap binnen de Groep;
- (p) het oprichten van rechtspersonen;
- (q) het toetreden tot een commanditaire vennootschap als beherend vennoot of tot een vennootschap onder firma als volledig aansprakelijke vennoot;
- (r) het wijzigen van de accountinggrondslagen in de verslaglegging;
- (s) het aanvragen van faillissement of van surséance van betaling;
- (t) het verlenen van medewerking aan de uitgifte van certificaten van aandelen;
- (u) het ter beurse brengen van (certificaten van) aandelen;
- (v) het uitoefenen van stemrecht op aandelen in Dochtermaatschappijen met betrekking tot wijziging van de statuten, ontbinding, juridische fusie of splitsing;

3.2 Strategie en risicobeheersing

1. De Directie stelt op, legt vast en legt ter goedkeuring aan de RvC voor:
 - de strategie die moet leiden tot het realiseren van de doelstellingen;
 - de operationele en financiële doelstellingen van de Vennootschap
 - de (materiële wijzigingen in) de risicobereidheid (risk appetite), alsmede het gevoerde risicobeleid;
 - de aannames die bij de strategie worden gehanteerd, bijvoorbeeld ten aanzien van de financiële ratio's.
 - de visie op duurzame lange termijn waardecreatie van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Hierbij wordt rekening gehouden met de effecten van het handelen van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming op mens en milieu.
2. De risicobereidheid (risk appetite) wordt op voorstel van de Directie tenminste jaarlijks ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. Tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid worden eveneens ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd.
3. De Directie draagt, met inachtneming van de door de RvC goedgekeurde risicobereidheid, zorg voor een evenwichtige afweging tussen commerciële belangen van de bank en te nemen (korte en lange termijn) risico's.
4. De Directie draagt er zorg voor dat het risicobeheer zodanig adequaat is ingericht dat zij tijdig op de hoogte is van materiële risico's die de bank loopt opdat deze risico's beheerst kunnen worden. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden genomen door de Directie. De Directie draagt zorg voor systematische controle op de beheersing van de risico's die met de (bedrijfs) activiteiten van de bank samenhangen door periodieke monitoring en rapportage van de financiële, niet-financiële en compliance risico's.
5. De Directeur Risicomanagement wordt 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. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan het belang van financiële stabiliteit en de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de bank.
6. De bank beschikt over een Product Goedkeuringsproces. De Directie draagt zorg voor de inrichting van het Product Goedkeuringsproces en is verantwoordelijk voor het adequaat functioneren daarvan. Producten die het Product Goedkeuringsproces binnen de bank doorlopen worden niet op de markt gebracht of gedistribueerd zonder een zorgvuldige afweging van de risico's door de eerste en tweedelijns risicomanagementfuncties binnen de bank en zorgvuldige toetsing van alle relevante aspecten, waaronder de zorgplicht jegens de klant. De interne auditfunctie controleert op basis van een periodieke risicoanalyse of opzet, bestaan en werking

van het proces effectief zijn en informeert de Directie en de Audit- en Risico Commissie van de RvC omtrent de uitkomsten hiervan.

3.3 Financiële verslaggeving; jaarrekening en jaarverslag

1. De statutaire Directie is verantwoordelijk voor de kwaliteit en volledigheid van de openbaar gemaakte financiële berichten. Het opstellen en de publicatie van het jaarverslag, de jaarrekening, de halfjaarcijfers en ad hoc financiële informatie vergen zorgvuldige interne procedures. De Directeur Financiën is verantwoordelijk voor het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle belangrijke financiële informatie bij de Directeur Financiën bekend is, zodat de tijdigheid, volledigheid en juistheid van de externe financiële verslaggeving wordt gewaarborgd. Vanuit dit oogpunt zorgt de Directeur Financiën ervoor dat de financiële informatie uit ondernemingsdivisies en/of dochtermaatschappijen rechtstreeks aan haar wordt gerapporteerd, en dat de integriteit van de informatie niet wordt aangetast.
2. De statutaire Directie maakt de jaarrekening en het jaarverslag op binnen vijf maanden na afloop van het boekjaar, behoudens de mogelijkheid van verlenging van deze termijn conform de statuten, en maakt vervolgens de jaarrekening en het jaarverslag openbaar.

3.4 Relatie met de externe accountant

1. De statutaire Directie zorgt ervoor dat de externe accountant haar controlewerkzaamheden naar behoren kan uitoefenen en bevordert dat zowel door de externe accountant als door de Vennootschap adequate uitvoering wordt gegeven aan de rol en het beleid van de Vennootschap betreffende de externe accountant, zoals voorzien bij of krachtens de overeenkomst met de externe accountant en dit Reglement.
2. In het kader van de algemene controleopdracht voor de jaarrekening rapporteert de externe accountant in zijn verslag aan de statutaire Directie en de RvC zijn bevindingen over de kwaliteit en effectiviteit van het functioneren van de governance, het risicobeheer en de beheersprocessen binnen de bank.
3. De statutaire Directie rapporteert jaarlijks, en waar nodig tussentijds, aan de RvC over de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder haar onafhankelijkheid.
4. De statutaire Directie maakt ten behoeve van de RvC tenminste éénmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant in de diverse entiteiten en capaciteiten waarin de externe accountant fungeert. Op basis van deze analyse beoordeelt de RvC het functioneren van de externe accountant. Deze beoordeling is van belang ten behoeve van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.

3.5 Relatie met de interne accountant

1. De bank heeft haar interne auditfunctie ingericht conform de vereisten van wet- en regelgeving en de uitgangspunten van het Internal Audit Charter van Achmea Bank. De auditmanager bank² is hiërarchisch gepositioneerd onder de directievoorzitter van Achmea Bank, aan wie de auditmanager bank rapporteert. Functioneel rapporteert de auditmanager bank aan de Audit & Risk Committee van Achmea Bank.
2. De auditmanager bank wordt benoemd door de RvB op voordracht van de RvC van Achmea Bank.
3. De auditmanager bank heeft het recht en de bevoegdheid om zich op ieder moment rechtstreeks te wenden tot de Audit & Risk Committee en/of de Raad van Commissarissen van Achmea Bank. Deze rapportagelijnen zijn bedoeld om de onafhankelijkheid en objectiviteit van de interne auditfunctie te waarborgen.
4. Internal Audit heeft onbelemmerde toegang tot alle relevante informatie, medewerkers, systemen en locaties die noodzakelijk zijn voor een goede uitvoering van haar werkzaamheden. Internal Audit bepaalt zelfstandig, op basis van risicobeoordeling, haar jaarlijkse auditplan, dat wordt afgestemd met de directie en ter goedkeuring wordt voorgelegd aan de Audit & Risk Committee. Samenhang met het audit jaarplan van Achmea Groep is nader beschreven in de SLA.
5. De auditmanager bank maakt gebruik van auditcapaciteit van Achmea Internal Audit, met wie nadere afspraken zijn vastgelegd in een Service Level Agreement (SLA). Daarnaast kan – indien nodig – externe expertise worden ingehuurd.
6. Internal Audit beoordeelt of de interne beheersmaatregelen effectief zijn in opzet, bestaan en werking. Daarbij richt zij zich onder meer op de kwaliteit en effectiviteit van de processen rondom governance, risicomanagement en interne beheersing. Internal Audit vervult hierin een proactieve en signalerende rol ten aanzien van risico's binnen de bank. Over haar bevindingen brengt zij verslag uit aan de Directie en aan de Audit & Risk Committee van Achmea Bank.
7. Over haar bevindingen rapporteert Internal Audit zowel aan de directie als aan de Audit & Risk Committee.
8. Internal Audit werkt conform de internationale standaarden van het Institute of Internal Auditors (IIA) en is onderworpen aan periodieke (externe) evaluaties om haar onafhankelijkheid, effectiviteit en professionaliteit te toetsen. Hierbij maakt de Internal Audit gebruik van het kwaliteitssysteem van Achmea Internal Audit. Afspraken hierover zijn vastgelegd in de SLA.

3.6 Relatie met de RvC

1. De Directie voert haar werkzaamheden uit onder toezicht van de RvC. De voorzitter van de Directie is het eerste aanspreekpunt voor de voorzitter van de RvC.

² De functie van de auditmanager Achmea Bank wordt tijdelijk hybride vormgegeven. Dit is een overgangssituatie waarbij er een auditmanager bank is die wordt ondersteund door een sr. Manager IA.

2. Met betrekking tot het verschaffen van informatie aan en het uitoefenen van taken en bevoegdheden door de RvC en haar leden en commissies, handelen de Directie en haar leden overeenkomstig hetgeen daaromtrent ten aanzien van de Directie en haar leden is bepaald bij of krachtens dit Reglement, de statuten van de Vennootschap en de toepasselijke wet- en regelgeving.

3.7 Relatie met de aandeelhouders

1. De (statutaire) Directie en de RvC verschaffen de aandeelhouders alle relevante informatie die zij nodig hebben voor de uitoefening van hun bevoegdheden, tenzij een zwaarwichtig belang van de Vennootschap zich daartegen verzet. Indien door de statutaire Directie en de RvC op een zwaarwichtig belang een beroep wordt gedaan, wordt dit beroep gemotiveerd toegelicht.
2. De leden van de statutaire Directie hebben de bevoegdheid tot het bijwonen van de Algemene vergadering van Aandeelhouders.

4 Vergaderingen en besluitvorming

4.1 Vergaderingen van de Directie

1. In het Directie Overleg (DO) vindt de besluitvorming plaats. De Directie vergadert in beginsel tweewekelijks, of zoveel vaker als wenselijk of noodzakelijk wordt geacht door één of meer leden van de Directie voor een goed functioneren van de Directie. Deze algemene vergaderingen, waarbij behoudens vakantie of ziekte alle directieleden in beginsel aanwezig zijn, vergadert over de hoofdlijnen van beleid, alsmede over alle belangrijke kwesties aangaande het bestuur van de Vennootschap. Deze algemene vergaderingen van de Directie worden bijeengeroepen door de voorzitter van de Directie.
2. Behoudens spoedeisende gevallen, dit ter beoordeling van de voorzitter van de Directie, wordt de agenda voor de directievergadering tenminste één kalenderdag voor de vergadering toegezonden aan alle leden die deelnemen aan een directievergadering. Ten aanzien van elk agendapunt wordt zoveel mogelijk schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.
3. De vergaderingen van de Directie worden geleid door de directievoorzitter. Indien de voorzitter niet zelf ter vergadering aanwezig kan zijn, wordt de vergadering geleid door de plaatsvervangende voorzitter, de Directeur Financiën.
4. De statutaire directieleden kunnen alleen elkaar aanwijzen. Echter de Directeur Financiën kan bij geen enkel belangrijk besluit vervangen of gemist worden dat raakt aan de business en financiële planningsproces, financiële verantwoording en het kapitaal- en liquiditeitsbeheer van de bank. Evenzo kan de Directeur Risicomanagement bij geen enkel besluit worden vervangen dat raakt aan het financiële en niet-financiële (inclusief compliance) risicoprofiel van de bank. Besluiten met betrekking tot de risicobereidheid zijn een gezamenlijke

verantwoordelijkheid van de statutaire Directie, waarbij de Directievoorzitter een doorslaggevende stem heeft in geval van verschillen van mening over de risicobereidheid.

5. Bij langere ontstentenis of belet van één van de leden van de statutaire directie kan de RvC toestemming verlenen om één van de beschikbare statutaire directeuren te machtigen, in tegenstelling tot het hiervoor genoemde, dan wel te bepalen welke besluiten ter goedkeuring aan de RvC moeten worden voorgelegd.
6. Van elke directievergadering wordt een verslag gemaakt. Dit verslag geeft duidelijk weer welke besluiten zijn genomen, hoe die tot stand zijn gekomen, en bevat een actielijst met afspraken en vervolgstappen. Het verslag wordt vastgesteld door de Directie in de eerstvolgende vergadering.
7. De Directie vergadert eveneens in directiecommissies. Binnen de bank bestaan de volgende directiecommissies:
 - a) Finance & Risk Comité Bank (Voorzitter Directeur Risicomanagement), tevens zitting door Directievoorzitter, Directeur Financiën en Directeur Operations en daaronder ressorterend:
 - a. Asset & Liability Commissie (Voorzitter Directeur Financiën);
 - b. Krediet Commissie (Voorzitter Directeur Risicomanagement);
 - c. Technische Commissie (Voorzitter Directeur Risicomanagement);
 - d. Overleg Wet- en Regelgeving;
 - e. Overleg Prudentiële Regelgeving;
 - f. Data Quality Board;
 - b) Product Beoordelings Commissie (Voorzitter Directievoorzitter);
 - c) Stuurgroep Pricing (Voorzitter Directievoorzitter).

4.2 Besluitvorming binnen de Directie

1. De leden van de Directie bevorderen zoveel mogelijk dat besluiten met unanimitéit worden genomen. De leden van de Directie stemmen de voorgenomen besluitvorming af. De niet-statutaire leden van de Directie geven advies aan de statutaire Directie.
2. Alleen leden van de statutaire Directie hebben stemrecht.
3. Ieder lid van de statutaire Directie heeft één stem.
4. Indien unanimitéit niet haalbaar blijkt en de wet, de statuten van de Vennootschap of dit Reglement geen grotere meerderheid voorschrijven, worden besluiten van de Directie genomen bij meerderheid van de uitgebrachte stemmen. Indien de stemmen staken, is de stem van de voorzitter van de Directie doorslaggevend zoals bepaald in art 9 lid 1 sub 2 en sub 3 van de statuten.
5. Besluiten van de Directie worden in beginsel genomen in een formele vergadering van de Directie, hetzij in een algemene vergadering, hetzij in een commissievergadering. Besluiten die in een commissievergadering zijn genomen worden ter bekrachtiging voorgelegd aan het Directieoverleg of aan het F&RC in geval van de commissies ressorterend onder het F&RC.

6. De Directie neemt geen besluiten op een gebied waarvoor een bepaald lid van de statutaire Directie in het bijzonder verantwoordelijk is, indien dat lid afwezig is en niet expliciet een directielid rechtsgeldig conform dit statuut heeft aangewezen als vervanger.
7. Besluiten van de Directie kunnen ook schriftelijk worden genomen met inachtneming van artikel 9 lid 1 sub 6 van de statuten, mits het desbetreffende voorstel aan alle in functie zijnde leden van de (statutaire) Directie is voorgelegd en geen van hen zich tegen deze wijze van besluitvorming verzet. Schriftelijke besluitvorming geschiedt door middel van schriftelijke verklaringen (eveneens geldig zijn verklaringen per e-mail) van alle leden van de Directie aan de voorzitter van de Directie. Een verklaring van een lid van de statutaire Directie dat zich ter zake van een schriftelijk te nemen besluit wil onthouden van stemming, dient tevens in te houden dat hij of zij zich niet tegen deze wijze van besluitvorming verzet.
8. De Directie mag afwijken van de bepalingen van dit artikel, indien de voorzitter van de Directie dit noodzakelijk acht gezien het dringende karakter of andere omstandigheden van de zaak, mits alle leden van de statutaire Directie in staat worden gesteld deel te nemen aan de besluitvorming en hen een redelijke termijn wordt gegund om te reageren. De Directievoorzitter stelt een verslag op van aldus genomen besluiten, dat bij de stukken voor de volgende vergadering van de Directie wordt gevoegd.
9. Van een door de Directie genomen besluit kan extern blijk worden gegeven door een verklaring van de voorzitter van de Directie.

5 Overige bepalingen

5.1 Nevenfuncties

Een lid van de Directie houdt niet meer dan twee nevenfuncties bij een Nederlandse rechtspersoon die als ‘groot’ wordt aangemerkt in termen van BW 2 titel 9. Een lid van de Directie is geen voorzitter van de RvC van een dergelijke ‘grote’ rechtspersoon. Commissariaten bij groepsmaatschappijen van de “eigen” vennootschap worden niet meegeteld. De aanvaarding door een lid van de Directie van een commissariaat bij een beursgenoteerde vennootschap behoeft de voorafgaande goedkeuring van de RvC. Andere belangrijke nevenfuncties worden eveneens aan de RvC gemeld en ter goedkeuring voorgelegd. Verder meldt de Directie haar nevenfuncties conform de regeling uit het Compliance Handboek bij de Compliance Officer die de lijst met nevenfuncties bijhoudt en daarover jaarlijks rapporteert aan de RvC. Wanneer het beleid ten aanzien van nevenfuncties van Achmea Groep nadere regels stelt dan wel wanneer er inconsistentie bestaat met dit beleid, dan prevaleert het beleid van de Achmea Groep.

5.2 Tegenstrijdige belangen

1. Een lid van de Directie zal:
 - niet in concurrentie met de Vennootschap treden;
 - geen (substantiële) schenkingen van een vennootschap voor zichzelf, voor zijn echtgenote, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vorderen of aannemen;
 - ten laste van de Vennootschap derden geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen en
 - geen zakelijke kansen die aan de Vennootschap toekomen voor zichzelf of voor zijn echtgenote, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad benutten.
2. Een lid van de Directie meldt een (potentieel) tegenstrijdig belang dat van materiële betekenis is voor de Vennootschap en/of voor het betrokken lid terstond aan de voorzitter van de Directie en de Compliance Officer (manager Compliance) van de Vennootschap en verschaft daarover alle relevante informatie, inclusief de relevante informatie inzake zijn echtgenote, geregistreerd partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad. De voorzitter van de Directie licht onmiddellijk de voorzitter van de RvC in en de overige directieleden. De Directie besluit buiten aanwezigheid van het betrokken lid van de Directie of sprake is van een tegenstrijdig belang.
3. Een tegenstrijdig belang bestaat in elk geval wanneer de Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon: (i) waarin een lid van de Directie persoonlijk een materieel financieel belang houdt; (ii) waarvan een bestuurslid een familierechtelijke verhouding heeft met een lid van de Directie, of (iii) waarbij een lid van de Directie een bestuurs- of toezichthoudende functie vervult. Er is sprake van een mogelijk tegenstrijdig belang indien zowel het belang van Achmea Bank als het belang van Achmea Groep meespeelt. De directie zal hierbij op een zuivere wijze vanuit haar statutaire verantwoordelijkheid handelen.

4. Een lid van de Directie neemt niet deel aan de discussie en de besluitvorming over een onderwerp of transactie waarbij hij een tegenstrijdig belang heeft met de Vennootschap.
5. Alle transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van de Directie spelen worden overeengekomen onder voorwaarden die gebruikelijk zijn voor marktconforme transacties in de branche waarin de Vennootschap en haar dochtermaatschappijen actief zijn. Beslissingen om transacties aan te gaan waarbij tegenstrijdige belangen van dergelijke personen spelen, die van materiële betekenis zijn voor de Vennootschap en/of de betrokken leden van de Directie, behoeven de goedkeuring van de RvC.
6. In geval van een tegenstrijdig belang tussen de Vennootschap en een lid van de Directie wordt de Vennootschap vertegenwoordigd door het lid van de Directie of het lid van de RvC dat de RvC daartoe aanwijst.

5.3 Vertrouwelijkheid

Ieder lid van de Directie verbindt zich zowel tijdens zijn lidmaatschap van de Directie als ook daarna op geen enkele wijze aan wie dan ook enige mededeling te doen van gegevens van vertrouwelijke aard betreffende de onderneming van de Vennootschap en/of Vennootschappen waarin hij belanghebbende is, die het lid van de Directie ter kennis is gekomen in het kader van de uitoefening van zijn werkzaamheden voor de Vennootschap en waarvan hij weet of dient te weten dat deze vertrouwelijk is, tenzij hij dat bij wet verplicht is. Het is een lid van de Directie wel toegestaan mededeling te doen van gegevens als hierboven bedoeld aan leden van de Directie, de RvC, alsmede stafleden van de Vennootschap en vennootschap waarin de Vennootschap belanghebbende is, die gezien hun werkzaamheden voor de Vennootschap en vennootschap waarin de Vennootschap belanghebbende is, van de betreffende informatie op de hoogte dienen te worden gebracht. Een lid van de Directie mag de hierboven omschreven informatie op geen enkele wijze voor eigen nut aanwenden.

Bijlage 1: Taakverdeling Directie per 13 januari 2025

Directievoorzitter (statutair) is verantwoordelijk voor:

- Functioneren van de Directie als geheel;
- Functioneren van het Directieoverleg;
- Strategie en business development;
- Partner- en contractmanagement;
- Samenwerkingsovereenkomst met Centraal Beheer;
- Relatie met de Medezeggenschap;
- Relatie met DNB en AFM;
- Relatie met RvC;
- Relatie met Internal Audit;
- Fiscaal- & Juridische Zaken;
- Dienstverlening aan klanten;
- Operations;
- IT (run & change);
- ESG-strategie, beleid en uitvoering;
- Governance rond projectbesturing;
- Projecten binnen aandachtsgebied;
- CDD en naleving Wwft/sanctiewet;
- Business Continuity Management.

Ook draagt de directievoorzitter de statutaire verantwoordelijkheid voor de portefeuilles van de niet-statutaire directeuren (Directeur Operations, Directeur IT en Directeur Centraal Beheer Particulieren).

Afdelingen:

- Directiesecretariaat
- HR & Interne Communicatie (functionele rapportage lijn);
- IA-Bank;
- Partner- & Contract Management;
- Fiscale & Juridische zaken;
- ESG & Strategisch Portefeuille Management;

Directeur Financiën (statutair) is verantwoordelijk voor:

- Business en financiële planningsproces;
- Kapitaal- en liquiditeitsbeheer;
- Fundingsplanning en -uitvoering;
- Financiële periodieke rapportages en verantwoording;
- Totstandkoming jaarverslagen;
- Uitbesteding met Treasury - & Corporate Finance;
- Bewaken van de financiële stabiliteit en de impact van mogelijke systeemrisico's;

- Betalingsverkeer en Finance;
- Relatie met DNB en externe accountant;
- Projecten binnen aandachtsgebied.

Afdelingen:

- Control;
- Balanssturing & Strategisch Portefeuille Management;
- Business Intelligence & Data Analytics.

Directeur Risicomanagement (statutair) is verantwoordelijk voor:

- Compliance-functie (2e lijn);
- Privacy-functie (2e lijn);
- Financial Risk management-functie (2e lijn);
- Non-Financial Risk management-functie (2e lijn);
- Information Security-functie (2e lijn);
- Risicobeleid en regievoering over vaststelling risicobereidheid;
- Besluitvoorbereiding ten aanzien van risicobeheer en risicobereidheid;
- Risicoanalyse en integrale bewaking van en rapportage over de risico's;
- Bewaken van de impact van mogelijke strategische en systeemrisico's;
- Risk management en compliance (periodieke) rapportages;
- Relatie met DNB en AFM;
- Projecten binnen aandachtsgebied.

Afdelingen:

- Financial Risk Management;
- Non-Financial Risk Management;
- Compliance;
- Model Validatie.

Directeur Operations (niet-statutair) is verantwoordelijk voor:

- Productontwikkeling en beheer;
- Operationele processen ten behoeve van hypotheek, sparen en beleggen;
- AO/IC en processen;
- 1^e lijns Operational Risk & Compliance;
- (Relatie met derden ten aanzien van) uitbestede processen, w.o. Quion, Stater en Volmachten;

Afdelingen:

- 1e lijns Compliance & Operational Risk;
- Business Process Outsourcing;
- Product Management;
- Operations, w.o. acceptatie, Preventief & Bijzonder beheer, Bedrijfsbureau, Sparen & Beleggen;
- Acier.

Directeur IT (niet-statutair) is verantwoordelijk voor:

- Automatisering (IT).

Afdelingen:

- IT Achmea Bank, w.o. IT Run, IT Build en Value Stream Support;
- IT Achmea Real Estate (functionele lijn);
- IT Achmea Investment Management (functionele lijn).

Directeur Centraal Beheer Particulieren (niet-statutair) is verantwoordelijk voor:

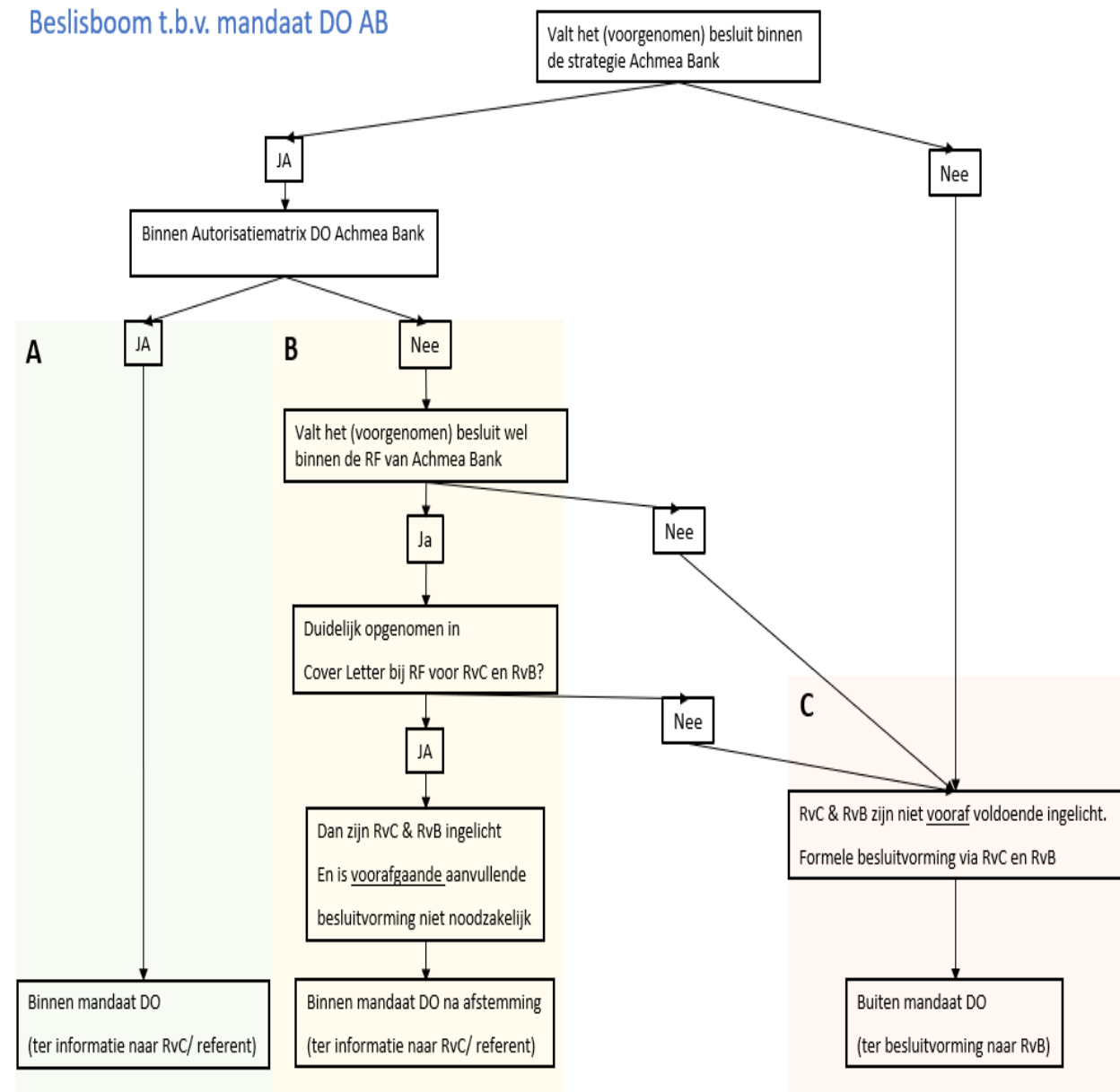
- Klantcontact (hypotheekgevers, consumenten);
- Klachtenbehandeling en – coördinatie consumenten en intermediairs;
- Marketing en sales voor sparen, beleggen en hypotheke naar consument en intermediairs;
- Account Management Intermediairs.

Afdelingen:

- Centraal Beheer Financiële Oplossingen.

Bijlage 2: Uitwerking mandaat Directie per 13 januari 2025

Beslisboom t.b.v. mandaat DO AB



Mandaat

A

- Alle activiteiten die binnen de autorisatiematrix van Achmea Bank vallen;
- Verlengen van een bestaande overeenkomst met partijen zoals Quion, A.S.R., Munt of BKR;
- Reguliere PARP-activiteiten.

B

- PARP-traject waarbij er een compleet nieuwe dienst/product wordt aangeboden of beëindigd en waarbij de totale verwachte portefeuille omvang minder dan 250 miljoen bedraagt;
- Beëindigen van een overeenkomst met een partij zonder materiele impact (jaarlijkse fee is minder dan 1 miljoen);
- Balanstransactie met bestaande partij kleiner of gelijk aan 500 miljoen;
- Reguliere financieringstransacties (funding);
- Alle activiteiten waarbij er sprake is van een persbericht (denk ook aan verlengen aanpassen A.S.R./ Munt/ AP&L/ reguliere CoBo);
- Aangaan van nieuwe samenwerking/alliantie met bestaande marktpartijen.

C

- Aangaan van deelnemingen in andere entiteiten;
- Aangaan van strategische allianties met nieuwe marktpartijen (buiten bestaande product, markt/ dienst combinaties);
- Tier 2 Funding/ Additional Tier 1 funding;
- Beëindigen van een serviceovereenkomst met een partij met mogelijke impact op Achmea B.V. of andere groepsonderdelen (bijvoorbeeld opzeggen overeenkomst QUION).