



Toepassing Code Banken door Achmea Bank N.V.

**Overzicht van de wijze waarop Achmea Bank N.V. invulling geeft aan
de Code Banken over het jaar 2017**

(Mei 2018)

Inhoud

Inleiding.....	3
1. Naleving.....	4
2. Beheerste en integere bedrijfsvoering.....	5
3. Raad van Commissarissen	10
4. Raad van Bestuur (Directie).....	13
5. Risicobeleid.....	16
6. Audit	18
7. Beloningsbeleid	21

Inleiding

Op 1 januari 2010 is de Code Banken in werking getreden. 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.

Met ingang van 1 januari 2015 is de vernieuwde Code Banken in werking getreden, in samenhang met de introductie van een aanvullend Maatschappelijk Statuut. Bij de vernieuwing van de Code Banken is rekening gehouden met de aanbevelingen van de Monitoring Commissie Code Banken, het rapport van de Commissie Structuur Nederlandse Banken, de kabinetsvisie Nederlandse bankensector en de visie van de NVB. Met de vernieuwde Code Banken, het Maatschappelijk Statuut en de implementatie van de bankierseed (en daarmee de gedragsregels en het tuchtrecht), die van toepassing zijn op alle medewerkers van Nederlandse financiële instellingen, benadrukken banken hun sociale rol en streven zij ernaar om aan de verwachtingen van de maatschappij te voldoen.

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 herstellen, 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.

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. Dit wordt gepubliceerd op de publieke website van Achmea Bank (www.achmeabank.nl).</p>

2. Beheerste en integere bedrijfsvoering

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>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>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Achmea Bank is onderdeel van de Achmea Groep. Achmea wil toonaangevend worden op het gebied van Oudedagsvoorzieningen. Hiermee speelt Achmea in op maatschappelijke trends en de behoeften van onze klanten om individueel vermogen op te bouwen. Achmea Bank levert een belangrijke bijdrage aan de Achmea strategie voor Oudedagsvoorzieningen. Met onze spaar- en hypotheekproducten kunnen wij de Achmea klanten geïntegreerde oplossingen aanbieden. Dat doen we via de merken Centraal Beheer en Woonfonds.</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>In 2017 hebben we onze strategie verder aangescherpt en hebben wij onze merken Centraal Beheer en Woonfonds duidelijker gepositioneerd. Met onze spaar- en hypotheekproducten willen we klanten financiële zekerheid bieden voor, nu straks en later. Hiermee dragen wij bij aan de ambitie van Centraal Beheer om een brede financiële dienstverlener te worden. Het Woonfonds label wordt ingezet om specifieke doelgroepen hypotheekproposities te ontwikkelen zodat zij kunnen genieten van wonen.</p> <p>Achmea Bank richt zich in haar bedrijfsvoering op de lange termijn belangen van alle stakeholders. Wij willen het vertrouwen hebben van klanten, distributiepartners, medewerkers, toezichthouders, investeerders en de aandeelhouder. Daarom zorgen wij in onze besluitvorming voor een evenwichtige afweging van de belangen van al deze stakeholders. Het risicobeleid van Achmea Bank is hier ook op afgestemd. Dit betekent dat wij een financieel gezonde balans hebben, onze risico's beheersen en dat wij zorgdragen voor de continuïteit en betrouwbaarheid van onze dienstverlening.</p>
	<p>Het beleid ten aanzien van duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen is vastgelegd in een Maatschappelijk Statuut.</p>

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. Er is een intern risico beheersingssysteem (Control Framework). De directie en de RvC zien toe op een correcte naleving hiervan. De governance structuur van Achmea Bank is vastgelegd in Statuten, Reglementen en 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 publieke website (www.achmeabank.nl).

Achmea Bank heeft een zorgvuldig besluitvormingsproces. De directie van de Bank draagt daarbij zorg voor een evenwichtige afweging van de belangen van alle stakeholders. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de Bank, de maatschappelijke omgeving waarin de Bank functioneert en wet- en regelgeving en de gedragscodes die op de Bank van toepassing zijn. De directie geeft invulling aan haar voorbeeldfunctie door zichtbaar aanwezig te zijn op de werkvloer en door duidelijke en open communicatie. De directie heeft haar werkplek aan de huiskamertafel in het hart van het bedrijf. Dat zorgt voor transparantie en benaderbaarheid. De directieleden bezoeken ook regelmatig diverse afdelingen, denk daarbij aan afdelings- of team overleggen. En via medewerkersbijeenkomsten draagt zij haar visie uit en toont ze betrokkenheid. De directie nodigt daarnaast met enige regelmaat medewerkers uit in het Directie Overleg om rapportages of beleidsvoorstellen toe te lichten. De directieleden zijn ook voorzitter van verschillende interne overlegorganen zoals MT's en commissies. Tot slot nemen de directieleden ook de eed of belofte af bij nieuwe medewerkers.

De RvC geeft op een aantal manieren invulling aan haar voorbeeldrol. Een aantal RvC leden hebben bezoeken gebracht aan Achmea Bank (buiten de reguliere RvC vergaderingen om). Tijdens deze bezoeken hebben de RvC leden afdelingen bezocht en zijn ze in gesprek gegaan met medewerkers. Daarnaast heeft de RvC in 2017 bewust meer medewerkers uitgenodigd om in vergaderingen een toelichting te geven op diverse agendapunten en thema's. Hierdoor is niet alleen de directie zichtbaar voor de RvC, maar ook andere Achmea Bank medewerkers. Ook is in 2017 door de RvC een bezoek gebracht aan Centraal Beheer in Apeldoorn, daar zijn diverse afdelingen bezocht en is de RvC geïnformeerd over Centraal Beheer activiteiten en onderdelen.

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 professionaliteit 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 door het stellen van minimale vakbekwaamheidseisen aan haar medewerkers. Ook worden er voor alle medewerkers (verplichte) e-learningen en masterclasses georganiseerd.

Achmea Bank hecht veel waarde aan de dienstverlening aan klanten en in het bijzonder de zorgplicht die daarbij een belangrijke rol speelt. Alle medewerkers hebben de eed of belofte (bankierseed) afgelegd. Het afleggen van de eed gebeurt in gezamenlijke bijeenkomsten, waarbij aandacht wordt besteed aan het doel van de eed en de verantwoordelijkheid van onze medewerkers. Aan de hand van dilemma’s bespreken medewerkers met elkaar en met de directie hoe ze in de praktijk invulling aan de eed kunnen geven.

De belangrijkste spelregels op het gebied van gedrag zijn vastgelegd in de ‘Algemene Gedragscode Achmea’ (AGA). Hierin staan o.a. de volgende gedragsregels beschreven:

- Omgaan met elkaar
- Omgaan met bedrijfsinformatie en -middelen
- Vertrouwd samenwerken
- Omgaan met belangenverstrengeling
- Omgaan met incidenten
- Omgaan met klachten

Onze standaarden op het gebied van leiderschap zijn vastgelegd in het Leiderschapsmodel van Achmea. Alle nieuwe leidinggevenden worden uitgenodigd voor een meerdaags onboarding programma. waarin uitgebreid stil wordt gestaan bij het thema leiderschap.

Achmea Bank wil haar risico’s kennen en beheersen. Achmea Bank heeft daarom een intern 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.

De Bank heeft in 2017 een groot gedeelte van haar IT infrastructuur vernieuwd. De hypotheekadministratie is uitbesteed. En er is een nieuw systeem voor de administratie van spaarrekeningen en betalingsverkeer geïmplementeerd. Ook is het systeem voor Debiteuren en Bijzonder Beheer en een datawarehouse vernieuwd. Hiermee zijn verouderde systemen uitgefaseerd en is een toekomstvast systeemlandschap

	<p>gerealiseerd.</p> <p>De compliance functie opereert onafhankelijk en heeft een functionele lijn naar de Directeur Compliance van de Achmea Groep. Ook heeft de Compliance Officer de mogelijkheid om rechtstreeks te rapporteren aan de voorzitter van de RvC.</p>
<p>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.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Bij Achmea Bank is veel aandacht voor een cultuur waarin het klantbelang centraal staat. Het gaat daarbij niet (alleen) om klantvriendelijkheid en klanttevredenheid, maar ook om het aanbieden van eenvoudige producten en excellente en betrouwbare dienstverlening. Dit is een integraal onderdeel van onze identiteit, visie en de bedrijfsvoering, waar de belangen van alle stakeholders worden meegenomen.</p> <p>De zorgplicht naar de klant is verankerd in de cultuur van de Bank. Leidinggevend en hebben daarbij een belangrijke voorbeeldrol. Met alle medewerkers worden jaarlijks performance afspraken gemaakt op dit thema en vastgelegd. Daarnaast vinden periodiek bijeenkomsten plaats waarin ook aandacht is voor de cultuur van de Bank en het thema Klant Belang Centraal.</p> <p>Achmea Bank spreekt regelmatig met haar klanten d.m.v. klantonderzoeken, klantarena's en via de klantraden van Centraal Beheer en Woonfonds. Via de klantraden hebben onze klanten ook een directe stem in onze organisatie. De klantraad wordt betrokken bij de ontwikkeling van nieuwe dienstverlening, producten en communicatie. Via NPS metingen meten wij voortdurend de klanttevredenheid. Daarnaast organiseren we zogenaamde klantarena's waar we klanten uitnodigen om over onze producten en dienstverlening te praten. De NPS metingen en de klantarena's bieden ook waardevolle informatie om verbeteringen in onze producten en/of dienstverlening door te voeren. De voortgang op het thema klantbelang centraal meten wij ook via AFM (self) assessments. In 2017 zijn onze scores op de Klantbelang Centraal dashboards van de AFM gestegen.</p> <p>Achmea Bank wil ook weten wat er onder haar medewerkers leeft. Daarom wordt elk jaar een Medewerker Betrokkenheid Onderzoek (MBO) gehouden. Via het MBO worden o.a. het arbeidsklimaat en het vertrouwen van de medewerkers in leidinggevend en de koers van de bank gemeten. De resultaten worden in teamverband besproken en op basis van de uitkomsten hiervan worden speerpunten vastgesteld waaraan leidinggevend en hun teams het jaar gaan werken. Via het MBO onderzoeken wij ook in hoeverre de medewerkers ervaren dat het klantbelang centraal wordt gesteld. Uit het onderzoek dat in 2017 is uitgevoerd kwam naar voren dat hier nog verbetering mogelijk is. Als reactie hierop is het traject 'op weg naar een klantgerichte organisatie' gestart.</p>

<p>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.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Achmea Bank heeft een Maatschappelijk Statuut waarin is beschreven hoe de Bank invulling geeft aan haar maatschappelijke rol naar klanten, medewerkers en de maatschappij als geheel. De uitgangspunten uit het Maatschappelijk Statuut van de NVB zijn hierin verwerkt. Het Maatschappelijk Statuut van Achmea Bank is te raadplegen via onze website (www.achmeabank.nl).</p> <p>De ambities van Achmea Bank op het gebied van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (MVO) zijn aanvullend op het MVO beleid van Achmea. Dit betekent dat wij ons conformeren aan het beleid van Achmea op het gebied van o.a. Duurzaamheid, Beloningsbeleid, Inkoopbeleid en Beleggingsbeleid. Deze zaken zijn op groepsniveau geregeld en hierover wordt centraal verantwoording afgelegd. Meer informatie over het MVO-beleid van Achmea en de resultaten met betrekking tot duurzaamheid is te vinden op de website van Achmea (www.achmea.nl).</p>
<p>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.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Alle nieuwe medewerkers leggen binnen 3 maanden na indiensttreding de eed of belofte af. Achmea Bank heeft ervoor gekozen om nieuwe medewerkers in kleinschalige, intensieve en inhoudelijke bijeenkomsten de eed of belofte te laten afleggen. Dit zorgt voor een goede bewustwording bij de medewerkers. De directieleden van Achmea Bank begeleiden deze sessies en nemen de eed of belofte af. Deze bijeenkomsten vinden periodiek plaats voor nieuwe medewerkers.</p> <p>De belangrijkste regels waar medewerkers zich aan moeten houden zijn vastgelegd in de Algemene Gedragscode Achmea (AGA). Hierin staan o.a. de volgende gedragsregels beschreven.</p> <ul style="list-style-type: none">• Omgaan met elkaar• Omgaan met bedrijfsinformatie en -middelen• Vertrouwd samenwerken• Omgaan met belangenverstrengeling• Omgaan met incidenten• Omgaan met klachten <p>In de arbeidsovereenkomst van nieuwe medewerkers is een verwijzing opgenomen naar de gedragscode.</p>

3. Raad van Commissarissen

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>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 samenstelling van de Raad van Commissarissen van Achmea Bank is in lijn met de opgestelde profielschets en beschikbaar is op www.achmeabank.nl</p> <p>In 2017 hebben er een aantal wijzigingen plaatsgevonden in de samenstelling van Raad van Commissarissen van Achmea Bank. Per 1 augustus 2017 zijn Huub Arendse en Bianca Tetteroo toegetreden tot de Raad van Commissarissen (RvC). En met ingang van 1 januari 2018 heeft Huub Arendse mevrouw Petri Hofsté opgevolgd als voorzitter van de RvC. Zij is teruggetreden in verband met haar rol in de Raad van Commissarissen van Rabobank. Per 1 oktober is Jan Molenaar herbenoemd als lid van de RvC.</p> <p>De commissarissen zijn voldoende beschikbaar voor hun functie. De RvC vergadert minimaal 4 keer per jaar. Naast de reguliere vergaderingen is er regelmatig sprake van tussentijds overleg. Leden van de RvC bezoeken ook periodiek de Bank. De voorzitter van de RvC is daarnaast gemiddeld 1 keer per jaar aanwezig bij een overlegvergadering van de Ondernemingsraad. De RvC toont een hoge mate van betrokkenheid bij de veranderingen binnen de Bank, door bijvoorbeeld herhaaldelijk aandacht te vragen voor zorgvuldige en uitgebreide communicatie naar de medewerkers.</p> <p>De RvC heeft een aparte Audit & Risk Committee (A&RC). Bij de vergaderingen van de A&RC zijn tevens de interne en externe accountants aanwezig. Onafhankelijkheid wordt geborgd doordat commissarissen bij tegenstrijdige belangen afzien van stemrecht. De RvC is gereguleerd via de vennootschapsstatuten en het RvC Reglement. De statuten en het RvC Reglement zijn te raadplegen via onze website (www.achmeabank.nl).</p>

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 verslaglegging, interne beheersing en audit of over de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.

Achmea Bank past dit principe toe.

In lijn met de opgestelde profielschets is de RvC is zo samengesteld dat zij op basis van achtergrond, kennis, ervaring en verantwoordelijkheden elkaar goed aanvullen. Alle leden hebben ruime ervaring in de financiële sector. Zij hebben daardoor 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 waarin Achmea Bank zijn activiteiten ontplooid). De commissarissen die zitting hebben in de Audit & Risk Committee hebben daarnaast ook ruime ervaring op het gebied van Risk, Finance, Audit en Compliance. Het bezit van de benodigde kennis en ervaring op dit gebied is een vereiste dat is geborgd via het RvC profiel. De profielschets en de Curriculum Vitae van de leden van de Raad van Commissarissen zijn in te zien op www.achmeabank.nl.

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.

Achmea Bank past dit principe toe.

Er is een programma van permanente educatie voor de leden van de RvC met als doel te waarborgen dat de kennis van de commissarissen actueel is en waar noodzakelijk verdiept en verbreed wordt. Ieder lid van de RvC neemt deel aan het programma voor permanente educatie.

Op basis van de strategische prioriteiten, interne en externe ontwikkelingen wordt jaarlijks een programma van permanente educatie opgesteld die aansluiten op de onderwerpen uit de Code Banken. Senior managers uit de Achmea organisatie en in- of externe deskundigen worden gevraagd om presentaties te geven aan de commissarissen over actuele ontwikkelingen in hun bedrijfs onderdeel. In 2017 zijn de volgende onderwerpen aan bod gekomen: IFRS 9, IT/Cyber security, ICLAAP en Recoveryplan.

De effectiviteit van het programma van permanente educatie is onderdeel van de jaarlijkse evaluatie van de Raad van Commissarissen. In deze evaluatie wordt gevraagd hoe de leden van de RvC het PE programma beoordelen en of zij nog individuele opleidingsbehoeften hebben. De RvC geeft aan dat de PE sessies in 2017 goed en relevant zijn geweest. Uit de evaluatie blijkt dat er behoefte is om in 2018 een PE sessie te organiseren op het gebied van governance ten aanzien van de rollen en verantwoordelijkheden van de RvC.

<p>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 kijkt jaarlijks middels een zelf-evaluatie kritisch naar haar eigen functioneren. Naast de jaarlijkse interne evaluatie wordt dit functioneren eens in de drie jaar onder onafhankelijke begeleiding geëvalueerd.</p> <p>Tijdens de evaluatie over het functioneren van de RvC in 2017 is o.a. aandacht besteed aan de rollen en verantwoordelijkheden van de RvC. Ook is er teruggekeken op de PE sessies. De RvC geeft aan dat 2017 voor Achmea Bank een dynamisch jaar was vol veranderingen waarbij de commissarissen op alle fronten goed zijn betrokken.</p>
<p>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>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Commissarissen worden bij Achmea Bank passend beloond. De beloning doet recht aan het tijdsbeslag van de werkzaamheden die de commissarissen ten behoeve van Achmea Bank uitvoeren en is niet afhankelijk van de resultaten van de Bank. In het jaarverslag van Achmea Bank en het Remuneratierapport van Achmea wordt verslag gedaan van de door de commissarissen ontvangen vergoeding.</p>

4. Raad van Bestuur (Directie)

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>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>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>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. Tevens kunnen afzonderlijke opleidings-, ervarings- en competentievereisten worden gesteld aan individuele leden van de Directie.</p> <p>De Directie van Achmea Bank bestond in 2017 drie directeuren die samen de statutaire directie vormden. De Directieleden vullen elkaar op basis van achtergrond, kennis, ervaring en verantwoordelijkheden goed aan. Alle leden van de Directie hebben ruime ervaring in de financiële sector. Zij hebben daardoor ruime kennis van de maatschappelijke functies van een bank en zijn in staat om evenwichtige afwegingen te maken tussen de belangen van alle betrokken partijen. Het Curriculum Vitae van de individuele leden van de Directie zijn beschikbaar op www.achmeabank.nl.</p> <p>In 2017 heeft er een wijziging plaatsgevonden in de samenstelling van de Directie van Achmea Bank. Per 1 april 2017 is Pieter Emmen toegetreden als directeur Financiën. De heer Emmen volgde Ronald Buwalda op die per 1 maart 2017 is benoemd tot Groepsdirecteur Financiën van de Achmea Groep.</p>

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.

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.

Achmea Bank past dit principe toe.

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 en Risico heeft de volgende aandachtsgebieden in portefeuille: Control, Balanssturing en Financial Risk, Acier. De aandachtsgebieden Operationeel Risico en Compliance zijn belegd bij de directievoorzitter. Uit de targetafspraken voor de directeur Financiën en Risico blijkt dat hij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt en onafhankelijk functioneert van commerciële taakgebieden.

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.

Achmea Bank past dit principe toe.

Er is een programma van permanente educatie voor de leden van de Directie met als doel te waarborgen dat de kennis van de directieleden actueel is en waar noodzakelijk verdiept en verbreed wordt. Ieder lid van de Directie neemt deel aan het programma. Gelet op de relatief beperkte omvang van Achmea Bank en het beoogde gelijkwaardige kennisniveau op de terreinen die dit programma bestrijkt hebben de RvC en de Directie besloten een gezamenlijk PE-programma te volgen.

Op basis van de strategische prioriteiten, interne en externe ontwikkelingen wordt jaarlijks een programma van permanente educatie opgesteld die aansluiten op de onderwerpen uit de Code Banken. Senior managers uit de Achmea organisatie en in- of externe deskundigen worden gevraagd om presentaties te geven aan de commissarissen over actuele ontwikkelingen in hun bedrijfsonderdeel. In 2017 zijn de volgende onderwerpen aan bod gekomen: IFRS 9, IT/Cyber security, ICLAAP en Recoveryplan

Daarnaast wordt op Achmea Groepsniveau aan alle directeuren een PE programma aangeboden waaraan in 2017 alle drie de directieleden hebben deelgenomen. De onderwerpen die zijn behandeld waren Solvency 2, Mededingingsrecht en Collectieve schadeclaims.

5. Risicobeleid

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>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>Hoewel Achmea Bank deel uitmaakt van een grotere groep, is het beleid van de Bank erop gericht om zelfstandig de continuïteit te waarborgen. Het risicobeleid wordt vastgelegd in een Risk Appetite Statement (RAS) en wordt jaarlijks herijkt. Het risicobeleid is ook onderdeel van het business planningsproces en de daaruit afgeleide managementdoelstellingen. Het risicobeleid omvat zowel financiële als niet financiële risico's en is integraal onderdeel is van de bedrijfsvoering.</p>
<p>De RvB van een bank is verantwoordelijk voor het risicobeleid van de bank en waarborgt een adequaat risicomangement.</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. De Directie krijgt maandelijks een managementrapportage over belangrijke financiële en niet financiële aspecten van de bank. Daarnaast wordt op kwartaalbasis de Integrale Risico Rapportage besproken in het Finance & Risk Committee van de Bank.</p> <p>Het Finance & Risk Committee (F&RC) is het orgaan dat verantwoordelijk is voor het opstellen, uitvoeren, monitoren en bijstellen van het risicobeleid voor financiële risico's, compliance risico's en operationele risico's. In het Finance & Risk Committee wordt toezicht gehouden op de uitvoering van het integrale risicobeleid van de Bank. Op kwartaalbasis wordt de Integrale Risico Rapportage besproken. Alle directieleden maken deel uit van dit Committee, waarbij de Directeur Financiën en Risico voorzitter is. Beslissingen die van materiële betekenis zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag, worden bekrachtigd dan wel genomen door de directie. Het Finance & Risk Committee wordt, bijgestaan door een aantal onderliggende comités zoals de Asset & Liability Committee (ALCo), de Krediet Committee (KC) en het Overleg Wet & Regelgeving (OWR). Aan deze commissies zijn gedelegeerde bevoegdheden toegekend om, op basis van beleidskaders vanuit het F&RC, besluiten voor te bereiden en te nemen. De taken en verantwoordelijkheden van de commissies zijn vastgelegd in de verschillende commissie.</p>

	<p>Daarnaast heeft Achmea Bank een Product Beoordelings Commissie (PBC). Dit is het overleg dat de besluiten neemt met betrekking tot nieuwe productintroductions, productportfolio's, voorwaarden, productbeleid en materiële wijzigingen op bestaande producten. De PBC Commissie monitort tevens of het 'Product Approval and Review Proces' (PARP) voor nieuwe en bestaande producten op de juiste wijze wordt uitgevoerd.</p>
<p>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 is in 2017 door de RvC opnieuw vastgesteld.</p>
<p>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 Integrale Risico Rapportage (IRR) van Achmea Bank wordt op kwartaalbasis besproken in het Audit & Risk Committee (A&RC) van de RvC. De IRR omvat zowel 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. Het ICLAAP wordt ten minste eenmaal per jaar gereviseerd en besproken in Audit & Risk Committee (A&RC) van de RvC. De RvC heeft in 2017 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>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 risicomangement en compliance afdelingen die ondersteunen bij het identificeren, beoordelen, rapporteren en monitoren van risico's. Deze afdelingen hebben geen operationele of resultaatverantwoordelijkheid.3. De derde lijn bestaat uit Internal Audit (Team Achmea Bank). Dit team toetst het gehele risicobeheersing raamwerk, inclusief het functioneren van het tweedelijns risicomangement <p>Het Internal Auditteam Achmea Bank rapporteert halfjaarlijks aan de Directie en het Audit & Risk Committee via een rapport 'openstaande issues en uitgebrachte rapporten' (voorjaar) en Audit memorandum (najaar). Deze rapportages worden uitgebreid besproken in de A&RC.</p>

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 rapportagelijijn naar de voorzitter van de auditcommissie van de RvC.

Achmea Bank past dit principe toe.

Het Internal Audit team Achmea Bank vervult de interne audit functie. 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 Achmea Bank is bedoeld om de interne auditfunctie van Achmea Bank nader te definiëren en haar positie en autoriteit transparant weer te geven. Het auditcharter houdt rekening met de specifieke omstandigheden waarmee Achmea Bank (als onderdeel van Achmea Groep) te maken heeft.

Aanvullend op dit charter is een Service Level Agreement overeengekomen tussen Internal Audit Groep en de Bank om kwaliteit en capaciteit van de IA inzet te borgen. De onafhankelijkheid van 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 communicatielijijn 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. Halfjaarlijks rapporteert Internal Audit Achmea Bank via een rapport 'openstaande issues en uitgebrachte rapporten' (voorjaar) en Audit Memorandum (najaar) aan het Audit & Risk Committee van Achmea Bank. Rapportage aan de Raad van Bestuur van Achmea geschiedt door de RvC van Achmea Bank danwel door het MT-lid Internal Audit verantwoordelijk voor Internal Audit Achmea Bank, na afstemming met de voorzitter van de RvC van Achmea Bank.

<p>Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de auditcommissie van de RvC vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Het auditplan en de risicoanalyse van Internal Audit Achmea Bank worden door het management team lid Internal Audit verantwoordelijk voor Achmea Bank afgestemd met de Directie Achmea Bank, de externe accountant en de directeur Internal Audit. Het Audit & Risk Committee 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 risicoanalyses m.b.t. Achmea Bank.</p>
<p>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.</p>	<p>Achmea Bank past dit principe toe.</p> <p>Het auditplan is in juni 2017, na vaststelling door het Audit & Risk Committee, gecommuniceerd aan De Nederlandsche Bank. Internal Audit Achmea Bank heeft in 2017 een bespreking met De Nederlandsche Bank en de externe accountant geïnitieerd. In deze bespreking zijn de risicoanalyse en het auditplan 2017, het Audit Memorandum najaar 2016 en de Rapportage uitgebrachte rapporten en openstaande issue over sept 2016 t/m april 2017 van Internal Audit Achmea Bank behandeld evenals de controleaanpak en het accountantsverslag van de externe accountant.</p>

7. Beloningsbeleid

Tekst Code Banken	Toepassing door Achmea Bank
<p>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>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 2017 van DNB.</p> <p>Het Achmea Beloningsbeleid is gericht op het waarmaken van zowel de korte termijn ambities als de lange termijn strategie, is primair 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, af te spreken, prestatiedoelstellingen weerspiegelen de belangen van de verschillende stakeholders. Alle aspecten van het beloningsbeleid 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. Daarnaast staat het beloningsbeleid van Achmea uitgebreid beschreven in het remuneratierapport van Achmea. Dit rapport is te downloaden van de website van Achmea (www.achmea.nl)</p>
<p>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 we 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>

De variabele beloning van een lid van de RvB wordt vastgesteld in overeenstemming met nationale en internationale regelgeving.

Achmea Bank past dit principe toe.

Achmea maakt in Nederland beperkt gebruik van variabele beloning. Voor de directie en een beperkte groep 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 voldoet aan de bepaling over de verhouding variabele en vaste beloning in de Wet Beloningsbeleid Financiële Ondernemingen (WBFO).

Wanneer er wordt besloten tot een uitkering van variabele beloning 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 zelfs het terugvorderen van variabele beloning.