

Hoe hebben wij de Code Banken toegepast in 2019?

15 april 2020

Inhoudsopgave

Naleving	3
Beheerste en integere bedrijfsvoering	3
Raad van Commissarissen	9
Raad van Bestuur	11
Risicobeleid	13
Internal Audit	14
Beloningsbeleid	15

Naleving

1. 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.

Indien van toepassing geeft de bank gemotiveerd aan waarom een principe eventueel niet (volledig) is toegepast ('comply or explain').

Aegon Bank past de Code Banken toe. We hebben alle principes uit de Code Banken verwerkt in de reglementen van de Directie en de Raad van Commissarissen (RvC) en ingebed in onze bedrijfsprocessen. Hieronder beschrijven we op welke manier wij dit doen. Bij de beschrijving volgen we de verschillende onderwerpen die in de Code Banken aan bod komen.

Beheerste en integere bedrijfsvoering

- 2a. Om haar positie als stabiele en betrouwbare partner te verkrijgen en te behouden, formuleert een bank een missie, een strategie en doelstellingen. Deze focus is gericht op de lange termijn en komt onder meer tot uitdrukking in het risicobeleid van de bank en het beleid ten aanzien van duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen.

De purpose van Aegon Bank met haar primaire label Knab is *"to make customers feel at ease when it comes to their finance, each and every day"*. Het klantbelang staat centraal in deze purpose. We maken verschil door onze combinatie van toegankelijke online diensten met een menselijke benadering. De waardes die we uitdragen als Knab zijn: open, positief, ondernemend en persoonlijk.

Knab is een klantgerichte online bank voor ondernemende mensen: kleine ondernemingen, zzp-ers en particuliere klanten. Knab biedt deze klanten relevante, begrijpelijke en eenvoudige bankproducten en diensten aan, zoals betaaldiensten, spaar- en beleggingsproducten gericht op een lange termijn vermogensopbouw. Wij doen dit helemaal digitaal met een menselijke en klantvriendelijke service. Hiermee willen we bijdragen aan rust en inzicht voor onze klanten als het gaat over hun financiën voor nu en in de toekomst.

In het kader van maatschappelijk verantwoord bankieren proberen we initiatieven te ondersteunen die in lijn zijn met onze purpose. Dit doen we onder meer door klanten en niet-klanten te helpen om bewuste keuzes te maken voor een gezonde financiële toekomst. Een voorbeeld is de deelname aan de 'Week van het Geld', waarin medewerkers van Aegon Bank les geven op basisscholen om kinderen bewust te maken over hoe om te gaan met geld.

2b. 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.

Aegon Bank signaleerde bij de oprichting van online bank Knab in 2012 dat de belangen van de klant veel beter bediend konden worden. Hiernaast zag Aegon Bank dat zzp-ers, kleinzakelijke ondernemers en klanten die digitaal actief zijn, onder de maat bediend werden in de markt. En daar richten we ons dan ook op.

Allereerst stelt Knab de belangen van haar klanten voorop door transparant te zijn en eerlijk met haar klanten te communiceren. Deze openheid is een belangrijke waarde van Knab geworden. Daarnaast is Knab positief relevant. Deze waarde geeft uitdrukking aan de wijze waarop we met onze klanten werken. We voegen waar mogelijk 'fun' toe aan hoe we met onze klanten communiceren, en we vinden feedback en leren van onze klanten, onze collega's en stakeholders belangrijk om onze dienstverlening verder te verbeteren.

Daarnaast is de waarde ondernemend essentieel voor ons. Dit kan bijna niet anders voor een bank die er voor ondernemende mensen is en bovendien zelf een challenge in de markt is. Wij stropen onze mouwen op voor onze klanten, zijn ondernemend en nemen verantwoordelijkheid. En niet in de laatste plaats is onze menselijke benadering een krachtige waarde. Onze Servicedesk – alom gewaardeerd door onze klanten – is daar een belangrijk voorbeeld van. Ook hoe we middels onze 'Knab Open' kennis delen met onze klanten en natuurlijk hoe we er voor elkaar zijn.

Aegon Bank vindt het belangrijk om een verantwoorde onderneming te zijn en wil een positieve invloed hebben op de maatschappij en het milieu. Als dochter van Aegon Nederland sluit Aegon Bank waar mogelijk aan bij de initiatieven van Aegon Nederland om een verantwoord en duurzamer bedrijf te creëren.

3a. De RvB en de RvC zijn – met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor de inrichting van een goede governancestructuur en voor de naleving van deze governanceprincipes.

Aegon Bank ziet een goede aansturing als essentieel om haar purpose voor haar klanten te realiseren, en daarmee een belangrijke waarde in de samenleving te kunnen leveren.

Aegon Bank heeft een 2-tier bestuursmodel, wat inhoudt dat er een Directie is en een Raad van Commissarissen (RvC). De Directie bestaat uit de Chief Executive Officer (CEO), Chief Financial Officer (CFO) en Chief Risk Officer (CRO) en is het enige uitvoerende orgaan. De Directie is als zodanig eindverantwoordelijk voor de dagelijkse gang van zaken. Zij legt verantwoording af aan de RvC en aan de aandeelhoudersvergadering.

Voor de dagelijkse aansturing van het bedrijf is de Management Board verantwoordelijk. De Management board bestaat naast de CEO, CFO en CRO uit beleidsbepalende senior managers op het gebied van de dagelijkse, commerciële en IT bedrijfsvoering, alsmede een manager Transitie en de General Counsel.

De taken en bevoegdheden van de Directie en de Management Board zijn vastgelegd in het directiereglement; die van de RvC in het RvC-reglement. De principes uit de Code Banken zijn in deze reglementen verwerkt.

Binnen Aegon Bank zijn verschillende commissies gevormd die de Directie en de RvC faciliteren bij de uitoefening van hun taken en verantwoordelijkheden. Voorbeelden daarvan zijn op het niveau van de Directie het Non-Financial Risk Committee (NFRC) en de Credit Risk Committee en op het niveau van de RvC de Risk & Audit Committee.

- 3b.** 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.
- Aegon Bank vindt het belangrijk dat al haar medewerkers de purpose, strategie en kernwaarden van de bank kennen. Met die kennis is het beter mogelijk om een goede balans te vinden tussen innovatie en in-control zijn en tussen risico's identificeren en de impact ervan te benoemen.
- De cultuur binnen Aegon Bank is informeel, open en resultaatgericht en draagt bij aan een waardevolle manier van communiceren, zowel top-down als bottom-up. Dit leidt tot beter gedrag en beter afgewogen beslissingen, wat ook in het belang van de klant is.
- Eind 2019 hebben we een visie op de risicocultuur geformuleerd, met bijbehorende waarden en gedragingen die onderdeel van het DNA van de bank zijn. We staan ervoor dat we intelligente risico's nemen: eerlijk, het nemen van verantwoordelijkheden met toewijding om te leren. De Directie zet hierbij zelf de toon. Voortgang in de risico-beheersing wordt ieder kwartaal gemeten door enquêtes onder medewerkers en een jaarlijks onafhankelijk medewerkersonderzoek. We proberen hiervan te leren en dit te vertalen naar verbeteringen in de organisatie. De voorbeeldfunctie van de directie- en RvC-leden komt aan de orde bij de jaarlijkse evaluatie door de RvC.
-
- 4a.** 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.
- Alle medewerkers, directieleden en commissarissen van Aegon Bank leggen een bankierseed of -belofte af en zijn aan de daaraan verbonden gedragsregels gebonden. Voor alle nieuwe medewerkers geldt dat zij een introductieprogramma doorlopen waarin verschillende onderdelen op het gebied van klantbelang, cultuur en Aegon Bank's core values, risicomanagement etc. worden meegenomen. Daarnaast bestaat er een verplicht e-learning programma voor alle medewerkers waar onder andere aandacht is voor de Code of Conduct, belangenverstrengeling en security.
-

4b. 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.

De Directieleden en leden van de RvC dragen gezamenlijk zorg voor goede "checks and balances".

De bank gebruikt het 'three lines of defense' model. De eerste lijn bestaat uit de business zelf. Haar primaire verantwoordelijkheid is om alle risico's die uit de bedrijfsvoering voortvloeien te beheersen. De tweede lijn bestaat uit de risicomanagement & compliance functie die onafhankelijk opereert en een adviserende, controlerende en bewakende rol vervult. De derde lijn is Internal Audit Nederland, die primair verantwoordelijk is voor een onafhankelijke evaluatie en toetsing van het interne beheersingsraamwerk dat samenhangt met de activiteiten van Aegon Bank.

Omdat Aegon Bank een online bank is, is IT en innovatie ingebed in het hart van de organisatie. De IT infrastructuur en beheersing van IT risico's heeft dan ook bijzondere aandacht van de Directie en vormt dan ook een regelmatig terugkerend onderwerp bij directievergaderingen. Binnen de Management Board is er dan ook een senior manager verantwoordelijk voor IT en technologie (CTO). Met ingang van eind 2019 heeft Aegon Bank een vierde RvC-lid benoemd met grondige kennis en ervaring op het gebied van innovatie en IT.

De verantwoordelijkheid voor Compliance is belegd bij het Hoofd Compliance, die rechtstreeks rapporteert aan de CRO en een functionele lijn heeft naar de Chief Compliance Office van Aegon Nederland. De onafhankelijkheid en de scope van de functie zijn in het Compliance Charter geborgd. Het jaarlijkse compliance plan wordt ter bekrachtiging voorgelegd aan de Directie en op kwartaalbasis rapporteert Compliance aan het Risk & Audit Committee (RAC) en via de CRO aan de RvC.

5. 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.

De purpose van Aegon Bank met haar primaire label Knab is *"to make customers feel at ease when it comes to their finance, each and everyday"*. Het klantbelang staat centraal in deze purpose.

De Directie vindt het belangrijk dat al haar medewerkers de purpose, doelstellingen, strategie en kernwaarden van de bank kennen. Alle medewerkers, directieleden en commissarissen van de bank leggen een bankierseed of -belofte af en zijn aan de daaraan verbonden gedragsregels verbonden. Voor alle nieuwe medewerkers geldt dat zij een introductieprogramma doorlopen waarin verschillende onderdelen op het gebied van klantbelang, cultuur en Knab's kernwaarden en risicomanagement worden meegenomen. Daarnaast bestaat er een verplicht e-learning programma voor alle medewerkers waar onder andere aandacht is voor de Code of Conduct, belangenverstremming en security.

De Directie stimuleert een informele, open en resultaatgerichte cultuur binnen de bank. Dit draagt bij aan een waardevolle manier van communiceren, zowel top-down als bottom-up. Dit leidt tot verantwoord gedrag en beter afgewogen beslissingen, wat ook in het belang van de klant is.

6. 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.

Aegon Bank vindt het belangrijk dat klanten van banken en de samenleving als geheel moeten kunnen rekenen op betrouwbare, dienstbare en transparante banken en biedt aan haar klanten producten en diensten aan die aansluiten bij de wensen van haar klanten.

Aegon Bank heeft met deze uitgangspunten als basis haar purpose gevormd: *"to make customers feel at ease when it comes to their finance, each and every day"*. Het klantbelang staat centraal in deze purpose. Dit klantbelang wordt geborgd in diverse beleidsdocumenten, waaronder de Treating Customers Fairly Policy en het beleid ter voorkoming van belangenconflicten. Daarnaast gelden er gedragsregels voor medewerkers van Aegon Bank, die onder meer in de Code of Conduct zijn vormgegeven.

- 7.** 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.
- Aegon Bank houdt zich vanzelfsprekend aan alle geldende wet- en regelgeving, alsmede de toepasselijke zelfregulering zoals de Code Banken. Deze regels en richtlijnen worden vertaald in beleid, werkprocessen en werkinstructies. Deze zijn toegankelijk voor de medewerkers. Voor medewerkers worden er introductieprogramma's en verplichte e-learnings georganiseerd, waarin de verschillende aspecten op het gebied van klantbelang, cultuur en Aegon Bank's kernwaarden en risicomanagement worden behandeld. Op deze manier wordt geborgd dat de risicocultuur van de bank bij alle medewerkers bekend is.

Raad van Commissarissen

- 8a.** De RvC is zo samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen.
- De RvC van Aegon Bank bestaat uit vier personen. Bij de samenstelling van de RvC is gestreefd naar een optimale combinatie van expertise, ervaring, competenties en onafhankelijkheid van de commissarissen, zodat de RvC zijn taken naar behoren kan vervullen.
- De benoeming van commissarissen vindt plaats in overeenstemming met de opgestelde profielschets, die rekening houdt met de verdeling van taken en verantwoordelijkheden binnen de RvC. Drie van de vier RvC-leden zijn externe en onafhankelijke commissarissen met competenties op het gebied van Risk, Audit & Finance, Innovatie en IT en een brede bancaire ervaring. De 4e commissaris is CRO binnen Aegon Nederland N.V.
- 8b.** Hij stelt een risicocommissie en een auditcommissie in.
- De RvC heeft uit haar midden een Risk & Audit Committee (RAC) ingesteld. Het RAC doet de voorbereidende werkzaamheden voor het toezicht op de Directie op het gebied van risk management en risk control, risicobereidheid van de bank, compliance, naleving wet- en regelgeving en financiële verslaglegging. Het RAC brengt advies uit aan de voltallige RvC.
- 8c.** 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.
- Alle leden van de RvC zijn voldoende beschikbaar en bereikbaar om hun taken binnen de RvC naar behoren te vervullen. Zij zijn behalve bij de RvC-vergaderingen ook bereikbaar voor overleg met de Directie en aanwezig bij bijzondere bijeenkomsten of gebeurtenissen en evenementen.

<p>9a. Ieder lid van de RvC is zich bewust van de maatschappelijke rol van een bank en van de belangen van de verschillende stakeholders.</p>	<p>In de profielschets voor RvC-leden is de eis opgenomen dat de RvC-leden dienen te beschikken over maatschappelijke ervaring en betrokkenheid en zich bewust moeten zijn van de maatschappelijke ontwikkelingen. De RvC-leden hebben alle de bankierseed of -belofte afgelegd en ook vanuit die optiek zijn zij verantwoordelijk voor een zorgvuldige afweging van de belangen van alle stakeholders, zoals klanten, werknemers, aandeelhouders en de maatschappij waarin de bank haar activiteiten ontplooit.</p>
<p>9b. 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 de nodige ervaring die een gedegen toezicht op deze onderwerpen mogelijk maakt.</p>	<p>In de Risk & Audit Committee (RAC) hebben 2 van de 4 RvC-leden zitting. Zij beschikken over de vereiste grondige kennis en hebben uitgebreide ervaring op het gebied van financieel risicomanagement, financiële verslaggeving en internal audit als genoemd in de Code Banken.</p>
<p>10a. 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.</p> <p>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, IT-infrastructuur, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit.</p>	<p>Aegon Bank maakt jaarlijks een programma van permanente educatie voor de leden van de RvC. Het doel is het op peil houden, verbreden en waar nodig verdiepen van hun kennis en deskundigheid. Er wordt aandacht besteed aan zowel financiële als niet-financiële onderwerpen. Ook de ontwikkelingen binnen en buiten de bank kunnen aan de orde komen.</p> <p>Onderwerpen die regelmatig aan de orde komen zijn strategie, risicomanagement met inbegrip van risicomodellen, SREP, ICAAP, ILAAP, corporate governance en de zorgplicht richting klanten en andere stakeholders.</p>
<p>10b. 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>Ieder lid van de RvC neemt deel aan het PE-programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.</p> <p>De beoordeling van het PE-programma is in 2019 niet geëvalueerd in de zelfevaluatie van de RvC. Er is prioriteit gegeven aan het bespreken van de bestuurs- en toezichtservaring en daaruit te destilleren leerpunten van de vertrekkende CEO en de vertrekkende voorzitter van de RvC.</p>

Principe Code Banken 2015

- 11.** 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.

Toelichting Aegon Bank N.V 2019

Jaarlijks komt de RvC van Aegon Bank samen voor een evaluatie van het eigen functioneren van de raad als geheel alsook van de individuele leden van de RvC. Minimaal eens in de 3 jaar vindt de zelfevaluatie plaats onder begeleiding van een extern en onafhankelijk persoon. In 2019 is de zelfevaluatie begeleid door een corporate governance expert. Tijdens deze zelfevaluatie zijn de o.a. de cultuur, interactie en relatie tussen Directie en RvC besproken.

- 12.** 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.

Aan de drie onafhankelijke RvC-leden van Aegon Bank wordt een vergoeding betaald die passend is en recht doet aan het tijdsbeslag van de werkzaamheden die de commissarissen voor de bank uitvoeren. De voorzitter van een commissie ontvangt een aanvullende vergoeding. Het niet-onafhankelijke RvC-lid dat werkzaam is als CRO van Aegon Nederland ontvangt geen vergoeding voor zijn RvC-werkzaamheden.

Raad van Bestuur

- 13.** 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.

De Directie heeft de bevoegdheid de strategie, de doelstellingen en de algemene richting van Aegon Bank vast te stellen. De Directie bestaat uit drie leden, te weten de Chief Executive Officer (CEO), de Chief Financial Officer (CFO) en de Chief Risk Officer (CRO).

De Directie zorgt voor een organisatiestructuur die effectieve besluitvorming, verantwoording en transparantie bevordert en waarborgt een adequaat risicobeheer.

- 14a.** 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.

Binnen de Directie van Aegon Bank is een Chief Risk Officer (CRO) benoemd. De CRO is primair verantwoordelijk voor de ontwikkeling en implementatie van het risicomanagement van de bank. Onder zijn verantwoordelijkheid vallen de afdelingen Operational Risk Management, Financial Risk Management en Compliance.

De rollen en verantwoordelijkheden ten aanzien van het risicomanagement van de bank zijn vastgelegd in het Risk Management Charter. De CRO is verantwoordelijk voor het formuleren van de Risk Appetite Statements welke worden goedgekeurd door de RvC. Daarnaast stuurt de CRO op het risicoprofiel en de vastgestelde risicobereidheid. In het RAC wordt het risicoprofiel gerapporteerd.

Principe Code Banken 2015**Toelichting Aegon Bank N.V 2019**

14b. 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.	De CRO van Aegon Bank draagt geen individuele commerciële verantwoordelijkheid en functioneert onafhankelijk van commerciële taakgebieden.
14c. Bij het uitoefenen van de risicobeheerfunctie wordt tevens aandacht besteed aan de impact die systeemrisico's mogelijk hebben op het risicoprofiel van de bank.	Door middel van een stress testing worden de effecten van mogelijke toekomstige gebeurtenissen waar Aegon Bank aan bloot staat vastgesteld. Voorbeelden hiervan zijn macro-economische tegenwind en geopolitieke ontwikkelingen. Bovendien wordt de continuïteit van de bank geborgd door het opstellen en toetsen van aan het zogeheten Recovery Plan. Dit plan beschrijft de acties en maatregelen die genomen dienen te worden ten aanzien van kapitaal, liquiditeit en financiering in het geval dat Aegon Bank in slecht weer terecht komt.
15a. 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, IT-infrastructuur, risicomanagement, financiële verslaggeving en audit.	Leden van de Management Board van Aegon Bank volgen een PE (permanente educatie)-programma. Het doel hiervan is het op peil houden, verbreden en verdiepen van hun kennis en deskundigheid. Het programma omvat zowel financiële als niet-financiële thema's. Onderwerpen zoals de zorgplicht, integriteit, gedrag en cultuur, risicomanagement, maar ook relevante ontwikkelingen binnen de bank en binnen de financiële sector komen aan bod. Om de deskundigheid van de individuele bestuurders daar waar nodig te verbreden en verdiepen hebben de bestuurders tevens de mogelijkheid om individuele opleidingen te volgen.
15b. Ieder lid van de RvB neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie.	Alle Directieleden nemen deel aan het PE-programma.

Risicobeleid

- | | |
|--|---|
| <p>16. 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>Aegon Bank hanteert het 'three lines of defense' model. De eerste lijn bestaat uit de business zelf. Haar primaire verantwoordelijkheid is om alle risico's die uit de bedrijfsvoering voortvloeien te beheersen. De tweede lijn bestaat uit de Risk Management & Compliance functie die onafhankelijk opereert en een adviserende, controlerende en bewakende rol vervult. De derde lijn is Internal Audit Nederland, die middels een systematische wijze en risico gebaseerde aanpak, de effectiviteit van de governance, risk management en beheersprocessen van Aegon Bank evalueert.</p> <p>Alle risico's waarvan Aegon Bank mogelijk wordt blootgesteld, en die impact kunnen hebben op het risicoprofiel van de bank, zijn vastgelegd en geclassificeerd in een risicotaxonomie. Hierin zijn ook financiële en niet-financiële risico's gedefinieerd. De Chief Risk Officer (CRO) is primair verantwoordelijk binnen de Directie voor het vaststellen, implementeren en controleren van het algehele risicobeleid. Ieder kwartaal worden de materiële risico's door de CRO en de Risk Management & Compliance functie gerapporteerd aan het RAC, zodat de Directie op de hoogte is en zodat deze risico's op de juiste wijze gemitigeerd kunnen worden.</p> |
| <p>17. De RvB van een bank is verantwoordelijk voor het risicobeleid van de bank en waarborgt een adequaat risicomanagement.</p> | <p>Het algemene beleid met betrekking tot risicobereidheid en risicotolerantie is bevestigd door de Directie en goedgekeurd door de RvC. De Directie neemt alle beslissingen die van materieel belang zijn voor het risicoprofiel, de kapitaalallocatie of het liquiditeitsbeslag van Aegon Bank.</p> |
| <p>18. 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>Het algemene beleid met betrekking tot risicobereidheid en risicotolerantie zoals vastgesteld door de Directie wordt tenminste eenmaal per jaar ter goedkeuring aan de RvC voorgelegd. Hetzelfde geldt voor tussentijdse materiële wijzigingen van de risicobereidheid en risicotolerantie van Aegon Bank.</p> |
| <p>19. 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>De RvC houdt toezicht op het risicobeleid dat door de Directie is vastgesteld. De RvC beoordeelt, op een strategisch niveau, of de kapitaalallocatie en liquiditeitsbeslag binnen het goedgekeurde risicoprofiel blijven. Hierbij wordt de RvC geadviseerd door de RAC. Bij haar beoordeling stelt de RvC vast of de commerciële activiteiten van Aegon Bank passend zijn binnen het risicoprofiel dat de bank heeft vastgesteld.</p> |

Internal Audit

- 20.** 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.
- Internal Audit Nederland, de interne audit functie van Aegon Bank, evalueert, middels een systematische wijze en risico-gebaseerde aanpak, de effectiviteit van de governance, risk management en beheersprocessen van Aegon Bank. Hieronder vallen tevens de verplichtingen die voortkomen uit wet- en regelgeving, de processen die betrekking hebben op het monitoren en beheersen van het risicoprofiel van de bank en de uitbestede (bank) activiteiten.
- Internal Audit Nederland (IAN) is een onafhankelijke afdeling van Aegon Nederland. De rol, verantwoordelijkheden, mandaat en reikwijdte van de werkzaamheden van IAN zijn vastgelegd in het Audit Charter. De onafhankelijke rol van de Internal Audit-functie is tevens vastgelegd in het Audit Manual. Ook is vastgelegd dat de directeur van IAN rechtstreeks rapporteert aan de CEO van Aegon Bank en een rapportage lijn heeft aan de voorzitter van het RAC.
-
- 21.** Daartoe is binnen een bank een onafhankelijk geïmplementeerde interne auditfunctie werkzaam. Het hoofd van die auditfunctie rapporteert aan de voorzitter van de RvB. Hij heeft ook een directe rapportage lijn naar de voorzitter van de auditcommissie van de RvC.
- De Internal Audit-functie is binnen Aegon Bank onafhankelijk geïmplementeerd. De Chief Audit Executive rapporteert rechtstreeks aan de (voorzitter van de) Directie over haar werkzaamheden voor de bank en heeft tevens een directe rapportage lijn naar de voorzitter van het RAC.
-
- 22.** Tussen de interne auditfunctie, de externe accountant en de auditcommissie van de RvC vindt periodiek informatie-uitwisseling plaats.
- Binnen Aegon Bank vindt elk kwartaal een Risk & Audit Committee van de RvC plaats. Zowel Internal Audit, als de externe accountant zijn aanwezig bij bijeenkomsten van de RAC.
- Het auditplan van Internal Audit wordt jaarlijks vastgesteld in de RAC. In elke vergadering legt Internal Audit verantwoording af over de door haar uitgevoerde werkzaamheden. Hiertoe behoort de voortgang van het auditplan, de opvolging van audit bevindingen door Aegon Bank en een reflectie van Internal Audit over de kwaliteit van de beheersing van de risico's bij Aegon Bank.
-
- 23.** 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 tripartiete overleg periodiek plaatsvindt. Daarbij streven zij naar een duidelijke afbakening van ieders taken en verantwoordelijkheden.
- Internal Audit voert elk kwartaal overleg met de externe accountant. Internal Audit bespreekt de risicoanalyse, het auditplan en de voortgang van het auditplan inclusief de voortgang van de managementacties op de bevindingen met de externe accountant. Eens per jaar vindt een gesprek met DNB plaats, waarin Internal Audit de risicoanalyse, het auditplan en de audit bevindingen bespreekt en in meer bredere zin de kwaliteit van de beheersing van de risico's bij Aegon Bank.

Beloningsbeleid

- 24.** 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.

Het beloningsbeleid van Aegon Bank is vormgegeven in het Global Remuneration Policy van Aegon N.V. en het Aegon Nederland beloningsbeleid voor Aegon Bank. Het beloningsbeleid is ontwikkeld overeenkomstig toepasselijke wet- en regelgeving, richtsnoeren en interpretaties voor governance (van beloning), inclusief de Code Banken. Het beloningsbeleid geldt voor de leden van de Directie van Aegon Bank en alle (andere) Aegon medewerkers die voor hun werkzaamheden zijn aangesteld bij Aegon Bank. Het beloningsbeleid is erop gericht om medewerkers langdurig aan de bank te binden, waarbij voor het overgrote deel van de medewerkers de Aegon CAO geldt die met de vakbonden is overeengekomen. Aegon Bank streeft naar een evenwichtige salarisverdeling, waarbij rekening wordt gehouden met relevante interne en externe ontwikkelingen. In het licht van de maatschappelijke discussie over variabele beloningen is besloten deze per 1 januari 2020 geheel af te schaffen.

Het beloningsbeleid van Aegon Bank wordt ten minste eenmaal per jaar geëvalueerd en waar nodig aangepast, mede in het licht van wijzigingen in wet- en regelgeving. Ook wordt bij de evaluatie o.a. gekeken naar maatschappelijke ontwikkelingen en naar de risicobereidheid, langetermijnbelangen, doelstellingen en strategie van Aegon Bank.

- 25a.** 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.

Het totale loongebouw van Aegon Bank wordt regelmatig gebenchmarkt. Het doel hiervan is dat de schalen binnen het totale loongebouw marktconform zijn, dat wil zeggen rond de mediaan. Hierbij kijken we naar de financiële sector (inclusief de verzekeringssector) en de algemene markt in Nederland. Aegon Bank kent sinds 1 januari 2020 geen variabele beloningen meer. Het streven is dat het inkomen van alle leden van de Directie van Aegon Bank op of onder de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector ligt.

- 25b.** De variabele beloning van een lid van de RvB wordt vastgesteld in overeenstemming met nationale en internationale regelgeving.

De variabele beloning voor leden van de Directie is vastgesteld in overeenstemming met het remuneratiebeleid van Aegon Bank en Aegon Nederland. Daarnaast wordt rekening gehouden met de toepasselijke wet- en regelgeving en richtlijnen op het gebied van beloningsbeleid. Per 1 januari 2020 is de variabele beloning binnen Aegon Bank volledig afgeschaft.

Aegon Bank N.V.
Postbus 35
8900 AA Leeuwarden

Aegon Bank N.V. is statutair gevestigd te Amsterdam, handelsregister
30100799. Aegon Bank N.V. is ingeschreven in het register van de AFM en
DNB en heeft een vergunning van DNB

www.aegon.nl

20200414