

**Reglement:  
Business Executive Committee  
ASR Nederland N.V.**

# Inhoud

Inleidend Artikel. Status en inhoud van de regels Business Executive Committee.

1. Algemeen	4
2. Samenstelling en benoeming, schorsing en ontslag BEC	4
3. Taak BEC	4
4. Taakverdeling BEC	5
5. Taken voorzitter BEC	5
6. Besluitvorming BEC	5
8. Divers	7
9. Geheimhouding	8
10. Incidentele buiten werkingstelling, wijziging	8
11. Toepasselijk recht en forum	8

# Business Executive Committee

Dit reglement ('Reglement') is vastgesteld in de vergadering van het Business Executive Committee ('BEC') van ASR Nederland N.V. (de 'Vennootschap') op 12 februari 2019 en treedt per direct in werking.

## **Inleidend Artikel. Status en inhoud van de regels.**

1. Dit Reglement dient ter aanvulling op de regels en voorschriften die op de Vennootschap van toepassing zijn op grond van Nederlands recht of de statuten van de Vennootschap ('Statuten') en dient te worden gelezen en nageleefd in samenhang met het reglement van de Raad van Bestuur ('RvB').
2. Met inachtneming van dit Reglement, het reglement van de RvB en de relevante codes en binnen de wettelijke en statutaire grenzen zal het BEC zijn taken naar eigen inzicht vervullen.
3. Het BEC heeft door vaststelling van dit Reglement unaniem verklaard:
  - a) toepassing te geven aan, en zich gebonden te achten aan verplichtingen van, dit Reglement;
  - b) bij toetreding van nieuwe leden, deze leden een verklaring te laten afleggen als hiervoor in lid a) omschreven.

# Business Executive Committee

## Artikel 1. Algemeen

- 1.1 Het BEC richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming; het BEC weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de bij de Vennootschap betrokkenen ('stakeholders') af.
- 1.2 Alle leden van het BEC volgen een op de functie toegesneden introductieprogramma. Het programma besteedt in ieder geval aandacht aan algemene, financiële, sociale en juridische zaken, de financiële verslaggeving door de Vennootschap, de specifieke aspecten die eigen zijn aan de Vennootschap en haar ondernemingsactiviteiten en de cultuur.
- 1.3 De leden van het BEC nemen deel aan een programma van permanente educatie.
- 1.4 Het BEC is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn functioneren en is verantwoordelijk voor het stimuleren van openheid en aanspreekbaarheid binnen het BEC. Het BEC evalueert tenminste eenmaal per jaar zijn eigen functioneren als collectief en dat van de individuele leden.

## Artikel 2. Samenstelling en benoeming, schorsing en ontslag BEC

- 2.1 Het BEC is zodanig samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Het BEC bestaat uit alle leden van de RvB, de CRO en nader door de RvB te bepalen senior managers, zijnde de overige leden.
- 2.2 De leden van het BEC, niet zijnde leden van de RvB en de CRO, worden benoemd, geschorst en ontslagen door de RvB met inachtneming van het diversiteitsbeleid van a.s.r. De RvC is bij de werving en selectie van de in artikel 2.1 genoemde senior managers als lid van het BEC betrokken en voor de benoeming, schorsing en het ontslag is voorafgaande afstemming met de RvC vereist. In afwijking van de vorige volzin is voor de benoeming, schorsing en het ontslag van de CRO de goedkeuring van de Raad van Commissarissen vereist.
- 2.3 De beoordeling van de BEC leden, niet zijnde de RvB-leden en de CRO, geschiedt door de RvB. Twee RvB-leden voeren namens de RvB in wisselende samenstelling periodiek de voortgangs- en beoordelingsgesprekken.

## Artikel 3. Taak BEC

- 3.1 Het BEC is verantwoordelijk voor het implementeren en realiseren van de doelstellingen van de Vennootschap, de uitvoering van de strategie met bijbehorend risicoprofiel, de resultatenontwikkeling en de voor de onderneming relevante maatschappelijke aspecten van ondernemen.
- 3.2 Tot de taak van het BEC wordt verder onder meer gerekend:
  - a) Performance management en business planning;
  - b) Het initiëren en implementeren van samenwerking en het realiseren van synergiën tussen de verschillende bedrijfsonderdelen van de Vennootschap (waaronder innovatie-initiatieven);
  - c) De bewaking van het algehele risicoprofiel van de Vennootschap en het zorgen voor goed werkende interne risicobeheersings- en controlesystemen;
  - d) Het vaststellen van de risk appetite en de risk limieten, die vervolgens ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Audit en Risico Commissie ('A&RC');
  - e) Het bewaken van de (voortgang die wordt gemaakt bij de) beheersing van de risicoprioriteiten;
  - f) Besluitvorming over het risicomanagementbeleid;
  - g) Het vaststellen van de charters van de Compliance Functie, de Risico Management Functie, de Actuariële Functie en de Audit Functie, die vervolgens ter goedkeuring worden voorgelegd aan de A&RC (respectievelijk de RvC ten aanzien van het Audit Charter);

- h) Besluitvorming over te nemen maatregelen bij overschrijdingen van de niet-financiële risk appetite en de financiële appetite op het niveau van de OTSO en op het niveau van de groep, voor zover deze de bevoegdheid van het NFRC of FRC overstijgen dan wel op verzoek van het NFRC of FRC;
- i) Het bespreken en opvolgen van relevante punten uit de Audit, Risk, Actuariële en Compliance rapportages;
- j) Het implementeren van aanbevelingen van de externe accountant;
- k) Het vaststellen en controleren van het productgoedkeuringsproces van de Vennootschap;
- l) Het instellen en handhaven van interne procedures die ervoor zorgen dat alle relevante informatie tijdig bij het BEC bekend is;
- m) Andere onderwerpen die de RvB, FRC en NFRC aan het BEC voorleggen.

3.3 Onverminderd het in dit Reglement bepaalde, blijven de rechten en verplichtingen van de RvB naar Nederlands recht, de Statuten en de Nederlandse Corporate Governance Code van kracht.

## **Artikel 4. Taakverdeling BEC**

- 4.1 De voorzitter van de RvB opereert als voorzitter van het BEC. In geval van afwezigheid van de voorzitter, zal het langst zittende lid van de RvB als plaatsvervangend voorzitter optreden, tenzij de voorzitter een ander lid als plaatsvervanger aanwijst.
- 4.2 Het BEC wordt ondersteund door de secretaris van de vennootschap. De secretaris kan zijn taken, of onderdelen daarvan, delegeren aan een door hem in overleg met de voorzitter benoemde plaatsvervanger.

## **Artikel 5. Taken voorzitter BEC**

- 5.1 De voorzitter leidt de vergaderingen van het BEC. Hij stelt de agenda van de vergaderingen vast en bereidt deze vergaderingen voor. Onder voorbereiden wordt tevens verstaan het erop toezien dat met betrekking tot de te nemen besluiten toereikende informatie aanwezig is.
- 5.2 Het is primair de verantwoordelijkheid van de voorzitter om ervoor zorg te dragen dat het BEC opereert als een samenhangend team. De voorzitter zal er in alle gevallen naar streven dat ten aanzien van de te nemen besluiten eenstemmigheid binnen het BEC wordt bereikt.
- 5.3 De voorzitter bepaalt of over een onderwerp in enige vergadering een besluit zal worden genomen of dat het besluit zal worden aangehouden tot een volgende vergadering. Voorts draagt de voorzitter primair de verantwoordelijkheid voor:
  - a) het doelmatig functioneren van het BEC; en
  - b) het toezicht op de uitvoering van genomen besluiten.

## **Artikel 6 Besluitvorming BEC**

- 6.1 Het BEC zal zo mogelijk ten minste éénmaal per maand vergaderen. De vergaderingen zullen in de regel worden gehouden ten kantore van de Vennootschap, maar kunnen ook elders of middels audio-communicatiefaciliteiten plaatsvinden.
- 6.2 De vergaderingen worden tijdig bijeengeroepen door de voorzitter en alle agendapunten worden, voor zover mogelijk, schriftelijk voorbereid. Ieder ander lid van het BEC kan de voorzitter verzoeken een vergadering bijeen te roepen. Gaat de voorzitter niet tijdig na een dergelijk verzoek over tot het bijeenroepen van een vergadering, dan kan de verzoeker zelf daartoe overgaan.
- 6.3 Ten minste éénmaal per kwartaal zullen de in artikel 3.2 onder, c, d, e, f, g, h en i genoemde onderwerpen worden behandeld, tenzij éénmaal per kalenderjaar volstaat. Deze vergadering wordt tevens aangeduid als BEC Risicovergadering.

- 6.4 Voor de vergaderingen waarin onderwerpen zijn geagendeerd die vallen onder het aandachtsgebied van een senior manager die geen deel uitmaakt van het BEC zal deze senior manager worden uitgenodigd. Voor de BEC Risicovergadering worden ook de Audit Functie, de Compliance Functie, de Risico Management Functie en de Actuariële Functie ("Sleutelfunctiehouders") opgeroepen. De statutaire directie van ASR Basis Ziektekostenverzekeringen N.V. en ASR Aanvullende Ziektekostenverzekeringen N.V. heeft een standing invitation voor de BEC Risicovergadering en ontvangt de agenda en de documenten die van directe invloed zijn op deze entiteiten. De statutaire directie van de ziektekostenentiteiten kan op deze stukken reageren en eventueel bezwaar maken op besluiten en documenten, indien deze niet in het belang van de ziektekostenentiteiten zijn.
- 6.5 Uitsluitend de leden van de RvB hebben stemrecht in de vergaderingen van het BEC. De stemgerechtigde leden van het BEC die tegen een voorgenomen besluit hebben gestemd kunnen hiervan melding doen bij de voorzitter van de RvC. De sleutelfunctiehouders hebben conform de escalatieprocedure in de Charters de mogelijkheid tot escalatie ten aanzien van voorgenomen besluiten bij de voorzitter van de A&RC respectievelijk RvC. In de notulen wordt hiervan melding gemaakt.
- 6.6 De voorzitter van het BEC zal, inzake een voorgenomen besluit, peilen of er omtrent het betreffende voorgenomen besluit consensus bestaat bij alle op de respectievelijke BEC vergadering aanwezige stemgerechtigde leden van het BEC, waarbij voorts geldt dat de meerderheid van de stemgerechtigde leden van het BEC die geen tegenstrijdig belang hebben aanwezig moeten zijn en waarbij ten minste het lid van het BEC dat in het bijzonder is belast met de taak waarbinnen het aan de orde zijnde agendapunt valt, aanwezig moet zijn (tenzij dat lid van het BEC een tegenstrijdig belang heeft). Indien er consensus bestaat over een voorgenomen besluit, zal de voorzitter van het BEC constateren dat het besluit is genomen. Indien geen consensus bestaat over een voorgenomen besluit, bepaalt de voorzitter van het BEC of het voorgenomen besluit in stemming wordt gebracht. Besluiten worden genomen bij volstreekte meerderheid van stemmen van de stemgerechtigde leden van het BEC.
- 6.7 Indien de stemmen staken, wordt het onderwerp in de eerstvolgende vergadering andermaal aan de orde gesteld, tenzij de voorzitter beslist dat het besluit geen uitstel kan lijden. In dat geval is de stem van de voorzitter doorslaggevend, mits ten minste de meerderheid van de stemgerechtigde leden van het BEC in functie zijn (in andere gevallen komt er geen besluit tot stand).
- 6.8 Besluiten kunnen ook buiten vergadering worden genomen, mits het desbetreffende voorstel aan de leden van het BEC is voorgelegd en geen van de stemgerechtigde leden van het BEC (die ter zake geen tegenstrijdig belang hebben) zich tegen de wijze van besluitvorming heeft verzet, met dien verstande dat stemgerechtigde leden die een tegenstrijdig belang hebben niet deelnemen aan de besluitvorming en zich evenmin kunnen verzetten tegen de wijze van besluitvorming.
- 6.9 Het BEC neemt geen ingrijpende besluiten op het gebied van de speciale taak van één van zijn stemgerechtigde leden indien dit lid niet aan de besluitvorming kan deelnemen (anders dan vanwege een tegenstrijdig belang of een schorsing van het betreffende lid van het BEC). Deze regel lijdt uitzondering indien het nemen van een besluit naar het oordeel van de voorzitter van het BEC niet kan worden uitgesteld.
- 6.10 Van het verhandelde in de vergadering van het BEC worden notulen gehouden door de secretaris. De notulen zullen de op de vergadering behandelde onderwerpen, overwegingen en besluiten weergeven, op zodanige wijze dat voor de niet aanwezige leden van het BEC, respectievelijk het niet aanwezige lid van het BEC, een duidelijk en volledig beeld wordt gegeven van hetgeen ter vergadering is besproken. Notulen van de vergaderingen van het BEC worden in een volgende vergadering vastgesteld.
- 6.11 De leden van het BEC zijn, zowel binnen als buiten de onderneming, ten aanzien van principiële, structurele of beleidsonderwerpen gehouden een gelijk dan wel eensluidend standpunt te vertolken. Alle leden zullen, zowel intern als extern, besluiten c.q. standpunten op een eensluidende wijze ondersteunen c.q. uitdragen en er in het algemeen voor zorg dragen dat sprake is van een collegiale en professionele attitude en uitstraling van het BEC als geheel.

## Artikel 7. Belangenverstremgeling

- 7.1 Ieder lid van het BEC is alert op belangenverstremgeling en zal in ieder geval:
- niet in concurrentie met de Vennootschap treden;
  - geen (substantiële) schenkingen van de Vennootschap voor zichzelf, voor zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad vorderen of aannemen;
  - ten laste van de Vennootschap geen ongerechtvaardigde voordelen verschaffen aan derden; en
  - geen zakelijke kansen die aan de Vennootschap toekomen benutten voor zichzelf of voor zijn echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad.
- 7.2 Een tegenstrijdig belang ten aanzien van een lid van het BEC bestaat in ieder geval indien het BEC heeft geoordeeld dat een tegenstrijdig belang bestaat, of geacht wordt te bestaan. Van een tegenstrijdig belang kan verder onder meer sprake zijn indien:
- de Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon waarin het lid van het BEC persoonlijk een materieel financieel belang houdt; en
  - De Vennootschap voornemens is een transactie aan te gaan met een rechtspersoon, waarvan een bestuurder of commissaris een familierechtelijke verhouding heeft met het lid van het BEC.
- 7.3 Elk lid van het BEC meldt ieder potentieel tegenstrijdig belang bij een transactie die van materiële betekenis is voor de Vennootschap en/of voor hemzelf terstond aan de overige leden, respectievelijk het overige lid van het BEC en verschaft hierover alle relevante informatie (inclusief voor zover van toepassing de informatie inzake zijn/haar echtgenoot, geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind en bloed- en aanverwanten tot in de tweede graad). Indien de voorzitter van het BEC een (potentieel) tegenstrijdig belang heeft doet hij hiervan melding aan de overige leden van het BEC en aan de voorzitter van de RvC en verschaft daarbij alle relevante informatie zoals hierboven bedoeld.
- 7.4 Het BEC zal zonder de aanwezigheid van het betrokken lid bepalen of sprake is van een tegenstrijdig belang.
- 7.5 Een lid van het BEC neemt niet deel aan de discussie over een onderwerp of transactie waarbij hij/zij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van de Vennootschap en de met haar verbonden onderneming. Wanneer ten aanzien van alle stemgerechtigde leden van het BEC sprake is van een tegenstrijdig belang, wordt het besluit genomen door de RvC. Indien ook alle leden van de RvC een tegenstrijdig belang hebben dan zal het besluit niettemin genomen mogen worden door de RvC alsof geen van zijn leden een tegenstrijdig belang had. Onverminderd het hiervoor bepaalde behoeven besluiten van het BEC tot het aangaan van transacties waarbij tegenstrijdige belangen van leden van het BEC spelen die van materiële betekenis zijn voor de Vennootschap en/of voor de desbetreffende BEC-leden goedkeuring van de RvC.

## Artikel 8. Divers

- 8.1 De Vennootschap en haar dochtermaatschappijen kunnen onder voorafgaande goedkeuring van de RvC in het kader van de normale uitoefening van het bedrijf en tegen de voor het gehele personeel geldende voorwaarden leningen (welke niet zullen worden kwijtgescholden) en garanties en dergelijke verstrekken aan een lid van het BEC.
- 8.2 De leden van het BEC zijn onderworpen aan het 'insider trading' reglement van de Vennootschap met betrekking tot het bezit van en transacties in gewone aandelen in het kapitaal van de Vennootschap en daarvan afgeleide financiële instrumenten zoals bedoeld in dat reglement. Voorts zullen de leden van het BEC grote zorgvuldigheid en waakzaamheid betrachten bij het verrichten van transacties in en (wijzigingen in) het bezit van aandelen en/of andere financiële instrumenten die niet zijn uitgegeven door de Vennootschap, indien redelijkerwijs verwacht mag worden dat daardoor de indruk zou ontstaan dat het betreffende lid van het BEC over voorwetenschap beschikt met betrekking tot die aandelen of financiële instrumenten (of de instelling die die aandelen of financiële instrumenten heeft uitgegeven).

## **Artikel 9. Geheimhouding**

- 9.1 Elk lid van het BEC is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn lidmaatschap van het BEC de nodige discretie en, waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen.
- 9.2 De leden van het BEC (en oud-leden van het BEC) zullen vertrouwelijke informatie niet buiten het BEC brengen of openbaar maken aan het publiek of op andere wijze ter beschikking van derden stellen, tenzij de Vennootschap deze informatie openbaar heeft gemaakt of vastgesteld is dat deze informatie al bij het publiek bekend is.

## **Artikel 10. Incidentele buiten werkingstelling, wijziging**

- 10.1 De voorzitter van het BEC kan in zwaarwegende gevallen die tevens spoedeisend zijn afwijken van dit reglement, indien het belang van de Vennootschap dit eist. De voorzitter doet zo spoedig mogelijk melding hiervan aan de overige leden van het BEC.
- 10.2 Het BEC kan dit reglement bij besluit wijzigen.

## **Artikel 11. Toepasselijk recht en forum**

- 11.1 Dit Reglement is onderworpen aan, en moet worden uitgelegd door toepassing van, Nederlands recht.
- 11.2 De rechtbank te Utrecht is bij uitsluiting bevoegd om kennis te nemen van ieder geschil (waaronder mede wordt verstaan geschillen betreffende het bestaan, de geldigheid en beëindiging van dit Reglement) met betrekking tot dit Reglement.

---

**ASR Nederland N.V.**

Archimedeslaan 10  
3584 BA Utrecht

[www.asrnederland.nl](http://www.asrnederland.nl)