

vereniging achmea

Handelsweg 1
3707 NG Zeist
www.verenigingachmea.nl

JAARVERSLAG
2019

vereniging achmea



'Leren keren'

Het jaarverslag 2019 van Vereniging Achmea komt gelijk met het magazine 'WIJ ZIJN' uit. Dit magazine staat in het teken van 'Leren keren'.

Hiermee wordt het vermogen bedoeld om je aan te passen aan nieuwe omstandigheden, in de samenleving of in je eigen leven. Het gaat over geleerde lessen, lerend vermogen, wendbaarheid. Leren keren is van toepassing op zowel mensen als bedrijven. Het heeft betrekking op de energie in een mens of organisatie om dingen (anders) te doen of aan te pakken.

Het is daarnaast ook de flexibiliteit en beschikbaarheid over de fysieke, mentale en emotionele bagage om de dingen ook daadwerkelijk te doen, doelen te stellen en op te pakken. En de moed en het lef om te revitaliseren: iets weer op gang te brengen en nieuw leven in te blazen. Om te innoveren en te vernieuwen, en midden in de moderne samenleving te blijven staan.

Inhoudsopgave

Kennismaking met Vereniging Achmea	7
Verslag over het boekjaar 2019	11
Samenstelling Bestuur, Remuneratie Commissie, Benoemingsadvies Commissie en Financiële Commissie	19
Samenstelling Ledenraad	20
Jaarrekening 2019 van Vereniging Achmea	25
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	39
Personalia Bestuursleden	43

Hoofdstuk 1

Kennismaking met Vereniging Achmea

Vereniging Achmea is de vereniging van de klanten van de merken van Achmea B.V. en haar dochterondernemingen (hierna gezamenlijk te noemen: 'Achmea') en een platform voor collectieve belangenbehartiging van klantleden. De Vereniging is de drager van de coöperatieve gedachte binnen Achmea. Ze geeft invulling aan klantvertegenwoordiging en draagt in haar rol als grootaandeelhouder bij aan de continuïteit van het bedrijf.

Achmea is ontstaan door coöperatieve fusies van een aantal onderlinge verzekeraars, particuliere ziektekostenverzekeraars en ziekenfondsen. Hun activiteiten zijn ondergebracht in de verschillende entiteiten van Achmea. Deze coöperatieve historie is bepalend voor de doelstellingen van de Vereniging en voor de wijze waarop wij en Achmea hierin de praktijk vorm aan geven.

Statutaire doelen Vereniging Achmea

Vereniging Achmea stelt zich ten doel:

- de collectieve belangen van klantleden van Achmea te behartigen en, zo ver in het vermogen van Vereniging Achmea ligt, de continuïteit van Achmea als dienstverlener en verzekeraar te waarborgen,
- deel te nemen of een belang te nemen in andere ondernemingen, van welke aard ook, en deze te financieren en beheren en in te staan voor schulden van anderen,
- alles te doen wat met het bovenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

Onder Achmea wordt in de statuten van Vereniging Achmea verstaan het geheel van (1) de Vereniging zelf en eventuele rechtspersonen en vennootschappen die met de Vereniging in een groep verbonden zijn (2) Achmea B.V., statutair gevestigd te Zeist (3) de rechtspersonen en vennootschappen die met Achmea B.V. in een groep verbonden zijn.

Bij de verwezenlijking van haar doel neemt Vereniging Achmea in aanmerking dat Achmea ontstaan is vanuit diverse fusies die op coöperatieve grondslag werken.

Vereniging Achmea streeft dan ook na om, door de continuïteit en kwaliteit van de dienstverlening van Achmea, de belangen van de klantleden te behartigen en de betrokkenheid van klantleden te bevorderen en te waarborgen.

Klantleden en stemgerechtigde leden

Vereniging Achmea kent twee soorten leden: stemgerechtigde leden en klantleden. Klantleden zijn natuurlijke personen en rechtspersonen die een product of dienst afnemen van een Nederlands onderdeel van Achmea. Een stemgerechtigd lid is een klantlid dat heeft aangegeven ook in statutaire zin lid van Vereniging Achmea te willen worden. Het gaat om natuurlijke personen en rechtspersonen die na aanmelding als stemgerechtigd lid zijn geaccepteerd.

Het stemgerechtigd lid moet daarbij voldoen aan drie kwalitatieve criteria die in de statuten zijn genoemd, te weten: minimaal vijf jaar klantlid zijn en drie zelfstandig verkrijgbare verzekeringen, diensten of producten van een in Nederland gevestigde rechtspersoon of vennootschap van Achmea Groep afnemen in ten minste twee productsegmenten (Schade, Zorg, Pensioen & Leven, Bank). Daar waar de klantleden in formele zin geen lid van Vereniging Achmea zijn, vormen de stemgerechtigde leden de leden in de juridische zin van het woord. Stemgerechtigde en klantleden zijn niet aansprakelijk voor een eventueel tekort bij de vereffening van de Vereniging.

Grootste aandeelhouder van Achmea

Vereniging Achmea is de grootste aandeelhouder van het bedrijf Achmea en draagt zorg voor de continuïteit van het bedrijf door erop toe te zien dat Achmea financieel gezond blijft. Vereniging Achmea heeft – deels rechtstreeks en deels via Stichting Administratiekantoor Achmea – per 31 december 2019 in totaal 64,5% van de kapitaalrechten en 60,8% van de stemgerechtigde gewone aandelen in de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Daarnaast houdt Vereniging Achmea, via Stichting Administratiekantoor Achmea, een zogenoemd A-aandeel in Achmea. Belangrijke besluiten van de Algemene Vergadering van

Aandeelhouders van Achmea kunnen alleen genomen worden na goedkeuring door de houder van dit prioriteitsaandeel. Het prioriteitsaandeel geeft de Vereniging bepaalde rechten, onder andere in voordrachten en benoemingen van leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur, maar ook bij de overdracht van aandelen buiten de bestaande groep van aandeelhouders.

Naast de financiële continuïteit staat de Vereniging ook garant voor het borgen van de coöperatieve identiteit van Achmea. Dit doet zij door het behartigen van het collectief klantbelang.

Structuur Vereniging Achmea

Vereniging Achmea kent als statutaire colleges: de Vergadering van stemgerechtigde Leden, de Ledenraad en het Bestuur.

Vergadering van stemgerechtigde Leden

Tenminste eenmaal per jaar belegt Vereniging Achmea een Vergadering van stemgerechtigde Leden. In de Vergadering van stemgerechtigde Leden vindt besluitvorming plaats over de benoeming van leden van de Ledenraad. In deze vergadering zijn naast de leden van de Ledenraad en de leden van het Bestuur ook de overige stemgerechtigde leden aanwezig. Deze vergadering is niet beperkt tot de formele besluitvorming. Zo wordt er ook een toelichting gegeven op de jaarcijfers van Achmea. Daarmee geven we invulling aan de gewenste betrokkenheid van de stemgerechtigde leden.

Ledenraad

De Ledenraad bestaat uit maximaal honderd leden die door de stemgerechtigde leden worden benoemd. De Ledenraad vormt zoveel mogelijk een getrouwe afspiegeling van de klanten van Achmea. Door te streven naar een goede en representatieve vertegenwoordiging van klantgroepen van Achmea borgen we de legitimiteit van de Ledenraad. De Ledenraad vergadert minimaal drie keer per jaar.

Voor de vergaderingen van de Ledenraad worden ook de leden van het Bestuur van Vereniging Achmea en de leden van de Raad van Bestuur van Achmea uitgenodigd. De leden van de Raad van Commissarissen van Achmea en enkele directeuren zijn gewoonlijk als toehoorder aanwezig, zodat zij ook langs deze weg kennis kunnen nemen van wat onder de klanten leeft. Daarnaast nodigen we de voorzitter van de Centrale Ondernemingsraad van Achmea uit.

In de vergaderingen bespreekt de Ledenraad het jaarverslag van het Bestuur en het gevoerde beleid. Verder heeft de Ledenraad de taak de jaarrekening goed te keuren en het Bestuur te dechargeren voor het gevoerde beleid. Daarnaast wordt de Ledenraad betrokken bij belangrijke financiële vraagstukken. Het Bestuur heeft goedkeuring van de Ledenraad nodig voor een aantal belangrijke besluiten, zoals het bezwaren van roerende zaken en vermogensrechten en het aangaan van samenwerkingsovereenkomsten. De Ledenraad besluit ook over het wijzigen van de statuten.

Voor bepaalde besluiten die geagendeerd zijn in de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van Achmea verleent de Ledenraad mandaat aan de voorzitter van het Bestuur daar waar het de direct gehouden aandelen in Achmea betreft om het stemrecht uit te oefenen in deze vergadering. Hierbij moet vooral gedacht worden aan de goedkeuring van de jaarstukken, een wijziging van de statuten of uitgifte van aandelen Achmea.

De Raad van Bestuur van Achmea geeft tijdens de vergaderingen desgevraagd een toelichting op het gevoerde beleid en presentaties over inhoudelijke onderwerpen. Ook doet de voorzitter van de Raad van Commissarissen van Achmea in de vergadering van de Ledenraad jaarlijks verslag van het toezicht dat de Raad van Commissarissen uitoefent.

Bij het benoemingsbeleid ligt de nadruk op vertegenwoordiging door Achmea-klanten in Ledenraad en Bestuur. Bij voordrachten tot benoeming wordt getoetst of de Ledenraad een goede afspiegeling vormt van het totale klantenbestand van Achmea, zodat hij het draagvlak heeft om namens het hele klantenbestand te spreken.

Bestuur

Het Bestuur van Vereniging Achmea behandelt de zaken die het beleid van de Vereniging betreffen. De leden van het Bestuur worden door de Ledenraad benoemd. Alleen natuurlijke personen kunnen bestuurslid zijn. Voor een aantal besluiten heeft het Bestuur goedkeuring van de Ledenraad nodig (zie hierboven).

Het Bestuur benoemt uit zijn midden een voorzitter en twee vicevoorzitters. Zij vormen samen het Presidium. Dit college functioneert als agendacommissie voor de verschillende bestuursgremia. Het Bestuur vergadert minimaal vier keer per jaar. Het Presidium komt minimaal zes keer per jaar bijeen.

Vereniging Achmea kent drie commissies van advies: een Benoemingsadviescommissie en een Financiële Commissie, ingesteld door het Bestuur, en een Remuneratie Commissie, ingesteld door de Ledenraad. In deze laatste commissie hebben naast drie leden van de Ledenraad ook twee Bestuursleden zitting.

Benoemingsadviescommissie

De Benoemingsadviescommissie heeft als taak selectie- en benoemingsprocedures voor het Bestuur en de Ledenraad op te stellen en voor te bereiden. Zij adviseert het Bestuur over de voordracht voor benoeming, zowel binnen de gremia van Vereniging Achmea (Bestuur, Ledenraad en de commissies) als daarbuiten (bijvoorbeeld bij het recht van voordracht voor de Raad van Commissarissen van Achmea B.V.). Verder voert zij een periodieke beoordeling uit van de omvang en samenstelling van de Ledenraad en het Bestuur en doet zij voorstellen met betrekking tot de profiel-schetsen. Ook evalueert de Benoemingsadviescommissie periodiek het functioneren van individuele leden van de Ledenraad en het Bestuur. De Benoemingsadviescommissie opereert in opdracht van en namens het Bestuur.

Tot slot ondersteunt deze commissie het beleid inzake selectiecriteria en de inrichting van benoemingsprocedures voor de Ledenraad en het Bestuur. Zo ligt aan de benoeming van nieuwe leden van de Ledenraad een uitgebreid proces ten grondslag. Na voordracht bij de Benoemingsadviescommissie voeren de voorzitter en directeur / secretaris van de Vereniging een gesprek met de kandidaat. Naast een kennismaking met de kandidaat en de Vereniging, wordt in dit gesprek getoetst of de kandidaat de coöperatieve signatuur onderschrijft en voldoende tijd beschikbaar heeft om deze functie adequaat in te vullen. Verloopt het gesprek voor alle partijen positief, dan volgt, na advies door de Benoemingsadviescommissie, een bindende voordracht door het Bestuur aan de Vergadering van stemgerechtigde Leden. Deze Vergadering stemt uiteindelijk over de benoeming van de kandidaat tot lid van de Ledenraad.

Financiële Commissie

Vereniging Achmea is, gelet op haar statutaire taken, een actieve aandeelhouder. Om deze rol goed te kunnen uitvoeren is door het Bestuur een Financiële Commissie ingesteld. Deze commissie heeft tot taak om de financiële gang van zaken binnen Achmea te volgen en daarover opmerkingen en standpunten voor te bereiden. Secundair heeft deze commissie tot taak de financiën van de Vereniging

te beoordelen. De Financiële Commissie bestaat uit drie bestuursleden en is ingesteld door het Bestuur aan wie zij ook rapporteert, adviseert en verantwoording aflegt.

Remuneratie Commissie

De Remuneratie Commissie beoordeelt de vergoedingen van de bestuurlijke colleges van Vereniging Achmea. Dit betreft de vergoedingen van de leden van de Ledenraad, het Bestuur en de vergoeding voor leden van bijzondere commissies. De Remuneratie Commissie rapporteert aan het Bestuur en vervolgens aan de Ledenraad. De commissie adviseert de Ledenraad over de bezoldiging van het Bestuur en het Bestuur over de beloning van de Ledenraad.

Organisatie

De Ledenraad en het Bestuur worden bijgestaan door een kleine staf, het Bestuursbureau. Bij het Bestuursbureau worden onder andere de volgende taken verricht: secretariaat en ledenadministratie, voorbereiding en ondersteuning van de vergaderingen van de bestuursgremia, coördinatie en organisatie van commissies en Thema-werkgroepen en communicatie. Ook de financiële administratie, ondersteuning van het ledenbeleid, het opleidingsprogramma en de organisatie rondom de Witte Walvis worden door het Bestuursbureau gedaan.

Hoofdstuk 2

Verlag over het boekjaar 2019

Inleiding

In het boekjaar 2019 stonden binnen Vereniging Achmea vooral de coöperatieve identiteit en de Thema-werkgroepen centraal. In de eerste helft van 2019 heeft de werkgroep Coöperatie 3.0 haar werkzaamheden afgerond en in november is deze werkgroep omgezet in de Adviesgroep coöperatieve identiteit. Medio 2019 zijn drie nieuwe Thema-werkgroepen gestart, bestaande uit leden van het Bestuur, Ledenraadsleden en medewerkers van Achmea. Er is intensief samengewerkt aan drie vraagstukken, die gerelateerd zijn aan actuele en voor Achmea relevante strategische thema's. De eerste maanden van 2020 staan in het teken van de volgende fase; het bedenken en uitwerken van adviezen en aanbevelingen die van waarde zijn voor de Achmea organisatie en haar klanten. Daarna, in mei en juni, worden de adviezen en aanbevelingen door de Thema-werkgroepen 2019 uitgewerkt tot een presentabel eindproduct dat op 3 juli 2020 tijdens de Dag van de Ledenraad aan de Raad van Bestuur van Achmea wordt aangeboden.

De coöperatieve identiteit

Achmea en de Vereniging zijn ontstaan uit gefuseerde onderlinge verzekeringsmaatschappijen en de coöperatie Achmea. De coöperatieve roots gaan terug tot Achlum, waar ruim 200 jaar geleden Achmea is ontstaan. Achmea is de grootste coöperatieve verzekeraar van Nederland en ontstaan uit samenwerkingsverbanden tussen boeren, werkgevers, werknemers en ziekenfondsen. Om samen sterker te staan gingen zij nauw samenwerken. De oorspronkelijke gemeenschap van betrokken mensen had twee belangrijke principes die voor Achmea nog steeds overeind staan:

1. de kosten moeten zo laag mogelijk blijven,
2. de leden hebben een eigen verantwoordelijkheid.

Achmea vormt, onder andere samen met Vereniging Achmea, nog steeds een gemeenschap van betrokken mensen. Achmea staat voor haar klanten en hun behoeften en is betrokken bij de samenleving waarin ze werkt. Vereniging

Achmea kan op dit gebied veel betekenen voor het bedrijf. In 2018 is de werkgroep Coöperatie 3.0 ontstaan, een projectgroep gevormd door tien leden van de Vereniging en tien managers/medewerkers van Achmea vanuit diverse divisies. Zij hebben zich in de tweede helft van 2018 gebogen over de vragen: 'Wat zijn ontwikkelingen die ofwel kansen ofwel bedreigingen zijn voor onze coöperatieve identiteit?' en 'Wat zijn eigentijdse coöperatieve kenmerken, waarden en uitingen die goed bij Achmea passen?'

Als resultaat van de werkgroep Coöperatie 3.0 is Achmea medio 2019 verder gegaan met het thema coöperatieve identiteit. De werkgroep heeft vijf belangrijke pijlers geïdentificeerd voor de coöperatieve identiteit, namelijk:

1. focus op lange termijn waarde creatie,
2. coöperatieve producten en diensten,
3. collectieve belangenbehartiging,
4. coöperatieve mensen en hun netwerk,
5. aandacht voor de samenleving.

Deze pijlers zijn door Achmea uitgewerkt in de strategie voor de komende jaren. Achmea wil dit onderwerp verder uitwerken met de Vereniging en actief uit gaan dragen en laden vanuit de merken. De adviesgroep Coöperatieve identiteit krijgt een belangrijke klankbordrol op dit onderwerp. Deze adviesgroep staat onder leiding van de heer Robben, bestuurslid van Vereniging Achmea.

Thema-werkgroepen 2019

Sinds enkele jaren geeft Vereniging Achmea inhoudelijk invulling aan haar statutaire rol als 'behartiger van het collectief klantbelang' middels Thema-werkgroepen. Het doel van deze werkgroepen is om relevante actuele maatschappelijke thema's met elkaar (Achmea en Vereniging Achmea samen) te doorleven en te verdiepen en deze vervolgens samen door te vertalen naar aanbevelingen voor Achmea. Naast het op een actieve wijze invullen van de statutaire rol door de Vereniging, geeft Achmea hiermee een stem aan de klant. Achmea zet de Thema-werkgroepen in als klankbord

en adviesorgaan voor vraagstukken welke betrekking hebben op de ‘lange termijn koers’ van het bedrijf en de daarbij horende relevante thema’s.

In 2019 zijn drie Thema-werkgroepen gestart: Wonen en Welzijn, Toekomstbestendig en Veilig Ondernemen. De Thema-werkgroepen zijn divers samengesteld en bestaan uit een trekker (een Bestuurslid van Vereniging Achmea), twaalf tot veertien leden van de Ledenraad, een secretaris/projectleider (vanuit Jong Achmea) en drie tot vijf inhoudelijk specialisten van Achmea.

De volgende (door Achmea opgestelde) vraagstukken zijn onderhanden bij de Thema-werkgroepen 2019.

Toekomstbestendig

- Met welke klimaat speerpunten en concrete (profielings-)acties kan Achmea impact maken bij Nederlanders en zich hiermee onderscheiden van haar concurrenten?

Veilig Ondernemen

- Hoe kan Achmea beter inspelen op preventie en risico’s voor haar klanten (ondernemers), om op die manier meer klantwaarde te creëren?

Wonen en Welzijn

- Hoe ontwikkelen we een schaalbaar en betaalbaar ‘sociaal’ woonconcept van de toekomst waar mensen op een gelukkige en zelfstandige manier (samen) oud kunnen worden?

De Thema-werkgroepen 2019 zullen hun uiteindelijke adviezen en aanbevelingen op 3 juli 2020 presenteren aan de Ledenraad, Raad van Bestuur, divisievoorzitters en Raad van Commissarissen tijdens de Dag van de Ledenraad.

Door deze samenwerking van Achmea en Vereniging Achmea wordt op een betekenisvolle en inspirerende manier invulling gegeven aan de stem van de klant en hun maatschappelijke betrokkenheid. Een mooi voorbeeld van onze coöperatieve identiteit. De Thema-werkgroepen 2019 krijgen dan ook zeker een vervolg in de komende jaren, met nieuwe vraagstukken vanuit het bedrijf.

Bestuursvergaderingen

Het Bestuur van Vereniging Achmea kwam in 2019 vier keer in reguliere samenstelling bijeen, namelijk op 22 maart, 28 mei, 20 september en 17 december.

Ook vonden twee besloten bestuursvergaderingen plaats, in januari en augustus, en waren er enkele telefonische vergaderingen. De waarnemer vanuit de Raad van Commissarissen, de heer Veenman, en de voorzitter van de Raad van Bestuur, de heer Van Duin, waren bij alle reguliere bestuursvergaderingen aanwezig. Het Bestuur stelt deze vorm van betrokkenheid zeer op prijs.

Een belangrijk onderwerp waarover door het Bestuur, vooral aan het begin van het jaar, uitgebreid is gesproken betreft de relatie tussen Vereniging Achmea en Achmea B.V. en de gezamenlijk gewenste invulling van de coöperatieve identiteit. Net als in voorgaande jaren kwamen in de eerste bestuursvergadering van het jaar de jaarstukken aan bod in het bijzijn van de externe accountant van de Vereniging. Daarnaast is in aanloop naar de bespreking in de Ledenraad en vervolgens in de Algemene Vergadering van Aandeelhouders stilgestaan bij de jaarcijfers van Achmea over 2018. De discussie is hierbij mede gevoerd op basis van een aantal vragen die de Financiële Commissie namens het Bestuur had opgesteld over de financiële situatie, de winstgevendheid en de continuïteit. Een ander belangrijk onderwerp van gesprek vormden de voordracht voor (her-)benoeming van leden van het Bestuur en de Ledenraad, de invulling van een vacature in de Remuneratie Commissie en de voordracht voor herbenoeming van de heer Wijmenga als lid van de Raad van Commissarissen van Achmea B.V.

In de tweede bestuursvergadering van het jaar is teruggekeken op een bijeenkomst met de voorzitter van het Audit & Risk Committee van Achmea B.V. Tijdens deze informatieve bijeenkomst is ingegaan op het functioneren en de werkwijze van dit Committee. Deze vergadering stond daarnaast in het teken van het proces rondom Coöperatie 3.0 en het vervolg daarop. Ook zijn in deze bestuursvergadering afspraken gemaakt over de start van de Thema-werkgroepen 2019. Een van de besluiten in deze vergadering had betrekking op de betaling van annuïteit aan Rabobank en het effect hiervan op de liquiditeiten van de Vereniging.

In de vergadering op 20 september heeft het Bestuur, mede aan de hand van vragen die waren voorbereid door de Financiële Commissie, van gedachten gewisseld over de halfjaarcijfers van Achmea B.V. Ook heeft het Bestuur een besluit genomen over de benoeming van EY als nieuwe externe accountant voor de Vereniging. Daarnaast heeft het Bestuur besloten, als houder van het voordracht recht, de heer De Weijer voor te dragen bij de Raad van Commissarissen van Achmea B.V., voor herbenoeming voor een tweede

termijn van vier jaar. Een ander besluit van het Bestuur was de benoeming van mevrouw Nijboer als bestuurslid van de Stichting Achmea Slachtoffer en Samenleving (SASS).

Op 17 december vond de laatste vergadering van het jaar plaats. De vergadering stond vooral in het teken van de lening tussen Vereniging Achmea en Rabobank. Ook is het budget en de Roadmap (actieplan) 2020 besproken. Verder heeft het Bestuur besluiten genomen over de aanstaande herbenoeming van drie bestuursleden. Andere agenda-punten waren de evaluatie van de Dag van de Ledenraad op 28 november en het vaarseizoen 2019 van de Witte Walvis, de stand van zaken rondom de Thema-werkgroepen 2019 en de voortgang op het onderwerp coöperatieve identiteit.

Vergaderingen van de Ledenraad

De Ledenraad is in het verslagjaar driemaal bijeengekomen, te weten op 5 april, 2 juli en 28 november. Er wordt voor de bijeenkomsten van de Ledenraad getracht een goede balans te vinden tussen de formele vergadering, interactie en informatieverstrekking over onderwerpen die voor de leden van Bestuur en Ledenraad van belang zijn. Daarom maakt de statutaire vergadering van de Ledenraad sinds 2018 deel uit van de ‘Dag van de Ledenraad’.

Onderwerpen die in de voorjaarsvergadering van de Ledenraad aan de orde kwamen waren onder meer de herbenoeming van de dames Van den Broek, Heuvelmans en Visser en de heren Van der Waaij, Hirsch Ballin en Van Gasteren voor een volgende termijn als lid van het Bestuur van de Vereniging. Daarnaast is de heer Van Slingerland als nieuw lid van de Remuneratie Commissie benoemd. Verder is in deze vergadering een toelichting door de heer Van Duin gegeven op de voortgang van de uitkomsten van de Thema-werkgroepen 2018. Ook kwam de vaststelling van de jaarstukken van de Vereniging over het boekjaar 2018 aan de orde en heeft voorbereidende besluitvorming plaatsgevonden over de jaarstukken 2018 van Achmea B.V. voor de Algemene vergadering van Aandeelhouders. Door de heer Veenman is in de hoedanigheid van voorzitter van de Raad van Commissarissen van Achmea B.V. een toelichting gegeven op het uitgeoefende toezicht door de Raad. Om leden van Bestuur en Ledenraad beter te informeren over de jaarstukken van Achmea B.V. heeft op deze dag ook een educatieve sessie plaatsgevonden, waarbij op een interactieve wijze de jaarrekening is besproken en toegelicht. Tot slot is op 5 april afscheid genomen van enkele leden van de Ledenraad, die aan het einde van hun zittingstermijn waren gekomen.

In de zomervergadering van de Ledenraad stond vooral het afscheid van de heren Melse, Grevelman en Schuurman centraal. Daarnaast is op deze dag door mevrouw Tetteroo, lid van de Raad van Bestuur Achmea B.V., en haar team via interactieve sessies ingegaan op de ontwikkelingen in de Oudedagsvoorzieningen (ODV)-keten en is een toelichting gegeven op de werkzaamheden van de werkgroep Coöperatie 3.0. Ook vond middels een animatie een terugkoppeling plaats op de Thema-werkgroepen 2018 en zijn de leden geïnformeerd over de gang van zaken rondom de Thema-werkgroepen 2019.

In de ochtend van 28 november kwamen de drie Thema-werkgroepen 2019 bijeen voor werksessies. Vervolgens is in de vergadering een toelichting gegeven op de adviesgroep Coöperatieve identiteit en de stand van zaken binnen de Thema-werkgroepen 2019. Ook zijn verdiepende informatieve presentaties gegeven over Achmea Agro / Hagelunie en de Achmea Foundation. De heer De Vries, voorzitter SASS, heeft een toelichting gegeven bij het beleidsplan van SASS voor de komende jaren. Aan het einde van deze Dag van de Ledenraad brachten vele aanwezigen een bezoek aan de tentoonstelling De Tijd Vooruit. Dit museum op de Achmea-locatie in Zeist geeft een mooie inkijk in de historie van Achmea.

Wijziging zetelverdeling Ledenraad vanwege het opheffen van de Klantenraad Goed Werkgeverschap.

In 2019 is door Achmea de Klantenraad Goed Werkgeverschap opgeheven. De vier zetels die voor deze Klantenraad in de Ledenraad waren gereserveerd, zijn in de huidige zetelverdeling bij ‘Toekomstige Klantraden’ ondergebracht.

De zetelverdeling is per 31 december 2019 als volgt:

Zetelverdeling Ledenraad Vereniging Achmea

	Aantal zetels per 31 december 2019
Natuurlijke personen	25
Rechtspersonen	25
Leden op voordracht Bestuur	10
Klant- en Verzekerdenraden	
- Zilveren Kruis	5
- Syntrus	-
- Syntrus Beleggingen	2
- Syntrus Vastgoed	1
- Achmea Pensioenservices	2
- Achmea Agro	4
- Centraal Beheer Particulieren	5
- FBTO	3
- Woonfonds	2
- De Friesland Zorgverzekeraar	1
- Interpolis	2
- Toekomstige Klantraden	8
- Fusies e.d.	5
Totaal	100

Vergadering van stemgerechtigde Leden

De Vergadering van stemgerechtigde Leden vond in het boekjaar plaats op 5 april. In deze vergadering is de benoeming geëffectueerd van zeven nieuwe leden van de Ledenraad. Deze leden zijn natuurlijke en rechtspersonen die rechtstreeks zijn benaderd en klanten die zijn voorgedragen door de Klantraden van de merken van Achmea. Juist door deze laatste benoemingen vindt een cruciale verbinding plaats tussen Vereniging Achmea en de merken van Achmea.

Bij de selectie van de nieuwe kandidaten voor de Ledenraad wordt vooral gekeken naar de samenstelling van het klantenbestand, rekening houdend met de afspraken die in de 'Roadmap Ledenbeleid 2015' zijn gemaakt over de segmentering van de Ledenraad (afspiegelingsbeginsel). Daarbij gaat het om aspecten zoals leeftijd en diversiteit. Het doel is dat de Ledenraad een zodanig evenwichtige samenstelling krijgt dat hij representatief is voor het klantenbestand van Achmea en daarmee het noodzakelijke draagvlak (legitimititeit) verwerft.

Naast de benoemingen van nieuwe leden vond in deze vergadering ook de herbenoeming plaats van twaalf leden van wie de eerste of tweede termijn van vier jaar was verstreken

en die zich op basis van kwalitatieve en kwantitatieve normen kwalificeerden voor herbenoeming.

Benoemingsadviescommissie

De Benoemingsadviescommissie heeft in 2019 vijf keer vergaderd. In het voorjaar lag daarbij vooral de nadruk op de bespreking van voordrachten voor herbenoeming van zes leden van het Bestuur en de voordracht voor nieuwe kandidaten voor de Ledenraad. In de tweede helft van het jaar heeft de commissie een aangepast proces voor (her-) benoemingen vastgesteld en gesproken over aanstaande herbenoemingen in 2020. Naast de herbenoeming van maar liefst zesentwintig leden van de Ledenraad, is in 2020 namelijk ook de herbenoeming van drie leden van het Bestuur aan de orde. Met deze bestuursleden zijn evaluatiegesprekken gevoerd op basis waarvan een advies aan het Bestuur is gegeven. Daarnaast heeft de Benoemingsadviescommissie het Bestuur geadviseerd over de voordracht tot herbenoeming van de heer De Weijer als commissaris bij Achmea B.V. en de bezetting van zowel de Financiële Commissie als de Benoemingsadviescommissie.

Bij een voorstel tot herbenoeming van leden beoordeelt de commissie de voordrachten zowel kwalitatief (inbreng) als kwantitatief (aanwezigheid). Belangrijke ijkpunten zijn daarbij onder meer het deelnemen aan en de inbreng tijdens vergaderingen en bijeenkomsten. Het lidmaatschap van Vereniging Achmea is weliswaar vrijwillig, maar zeker niet vrijblijvend.

Remuneratie Commissie

De samenstelling van de Remuneratie Commissie is in het boekjaar gewijzigd. De heer Van Slingerland heeft de plaats van de heer Menkveld vanuit de Ledenraad ingenomen. Met deze benoeming door de Ledenraad is de commissie, bestaande uit twee leden van het Bestuur (onder wie de voorzitter) en drie leden van de Ledenraad, weer compleet.

In het verslagjaar heeft de Remuneratie Commissie vergaderd op 29 oktober en 17 december 2019. In deze vergaderingen is vooral gesproken over de herijking van de vergoedingsstructuur. Dit omdat de commissie eerder vaststelde dat de laatste aanpassingen alweer enige jaren geleden zijn gedaan, destijds naar aanleiding van de Commissie Buurmeijer. De Remuneratie Commissie heeft in 2019 vooral gesproken over de uitgangspunten / kaders die zouden moeten gelden voor vergoedingen voor zowel Bestuur als Ledenraad. De commissie heeft negen uitgangspunten geformuleerd, waarvan een belangrijk uitgangspunt

ziet op de combinatie van een vaste en variabele remuneratie, gekoppeld aan aanwezigheid bij bijeenkomsten. Daarna, wanneer er overeenstemming is over de uitgangspunten, is het de bedoeling de bedragen daaraan te koppelen. De Remuneratie Commissie wil namelijk voorkomen dat het gesprek al direct over de bedragen van de vergoedingen gaat. Ook heeft de commissie de Nationale Coöperatieve Raad (NCR) gevraagd een benchmark uit te voeren. De resultaten hiervan komen begin 2020 beschikbaar en kunnen behulpzaam zijn bij het vaststellen van de vergoedingen voor Bestuur en Ledenraad.

Financiële Commissie

De activiteiten van de Financiële Commissie in 2019 omvatten onder meer het invullen van de rol van meerderheidsaandeelhouder van Achmea. In het verslagjaar heeft de commissie de vragen vanuit het Bestuur verzameld naar aanleiding van de publicaties van de (half)jaarcijfers. Deze vragen zijn vervolgens besproken met de Raad van Bestuur. Ten aanzien van de financiën van de Vereniging is de commissie in het boekjaar vooral intensief betrokken geweest bij gesprekken inzake de lening tussen Vereniging Achmea en Rabobank en bij het vaststellen van de jaarcijfers 2018 van de Vereniging zelf. Tot slot is zij ook vooraf gekend in het budget 2020 van de Vereniging.

Bijeenkomst met nieuwe leden van de Ledenraad

Om de leden van de Ledenraad die op 5 april 2019 benoemd werden een goed beeld te geven van de rollen, taken en governance van Vereniging Achmea en Achmea is op 26 juni 2019 een introductiebijeenkomst georganiseerd. Zaken die daarbij naar voren kwamen waren onder meer het aandeelhouderschap en de afbakening van de rol van leden van de Ledenraad. Daarnaast zijn de taken en verantwoordelijkheden van de leden van de Ledenraad en de governance en (statutaire) organen van Vereniging Achmea besproken. De heer Otto, lid van de Raad van Bestuur van Achmea, heeft tijdens deze bijeenkomst uitgebreid stilgestaan bij de besturing van het bedrijf Achmea.

Bezoek aan klant- en verzekerdenraden

Bestuursleden van Vereniging Achmea hebben in het boekjaar meerdere klant- en verzekerdenraden bezocht. Deze bezoeken zijn bedoeld om de verbinding tussen de Ledenraad en de klant- en verzekerdenraden te ondersteunen. Veertig leden van de Ledenraad worden immers voorgedragen door de klant- en verzekerdenraden en er is veel positieve overlap tussen Ledenraad en deze raden. In 2020 worden dan ook wederom enkele bezoeken georganiseerd.

Ook zal een bijeenkomst met de leden van de Ledenraad, die ook lid zijn van een klant- of verzekerdenraad worden georganiseerd.

Witte Walvis

De Witte Walvis, een gerestaureerde Lemsteraak uit 1901, is de oudste nog varende aak die werd gebouwd als plezierjacht. De Witte Walvis is sinds 2011 eigendom van Vereniging Achmea en wordt door de Vereniging gebruikt om betekenisvolle ontmoetingen mogelijk te maken voor de leden van de Ledenraad en het Bestuur. De vaardagen zijn een combinatie van zeilen en met elkaar reflecteren op thema's als innovatie, mobiliteit of klimaat, met gastsprekers vanuit Vereniging Achmea, Achmea en toonaangevende organisaties. De Witte Walvis staat (tegen kostprijs) ook ter beschikking aan teams binnen het bedrijf Achmea, voor teamactiviteiten op en rond het water.

Door Vereniging Achmea werden het afgelopen jaar twaalf vaardagen georganiseerd met gasten vanuit de Ledenraad en het Bestuur van Vereniging Achmea en Achmea. Dit vaarseizoen waren er sprekers vanuit Vereniging Achmea (onder andere de heren Van Boerdonk en Klein en mevrouw Vanderkaa), vanuit Achmea (onder wie de heer Hofenk, directeur De Friesland) en van diverse interessante organisaties (zoals het Fries Museum en het Woudagemaal). Daarnaast stond het SKS Skûtsjesilen twee keer op het programma.

Bestuursbureau

Ook in 2019 heeft het Bestuursbureau van de Vereniging intensief en professioneel ondersteuning geboden aan de activiteiten van Bestuur en Ledenraad. Naast de voorbereiding van de vergaderingen van Bestuur en Ledenraad en de organisatie voor de Thema-werkgroepen is ook een actieve bijdrage geleverd aan alle commissies.

Er zijn op het terrein van de processen stappen gezet, passend bij een professionele organisatie. Met name de optimalisering en digitalisering van de belangrijkste processen hebben hierbij de volle aandacht. Inmiddels werken we voor de vergaderingen van het Bestuur en haar commissies met een digitale vergadertool. Dit betekent dat alle vergaderstukken digitaal verspreid worden. Ook is het declaratieproces sterk vereenvoudigd voor de leden en de administratie, door de introductie van een standaard declaratieformulier. Daarnaast zijn de voorbereidingen van de implementatie van een ledenadministratiesysteem voor verenigingen met CRM-functionaliteiten opgepakt.

Dit systeem biedt in de toekomst de mogelijkheid voor leden om onderling online te communiceren en zal het papieren Ledenboekje gaan vervangen.

Personalia

In 2019 vonden enige personele wisselingen plaats op het Bestuursbureau. Na bijna tien jaar als secretaris voor Vereniging Achmea gewerkt te hebben heeft de heer Melse in de zomer afscheid genomen. In dezelfde periode heeft ook de heer Grevelman, directeur Vereniging Achmea, zijn werkzaamheden voor de Vereniging afgerond. Beide functies worden vanaf 1 juni gecombineerd ingevuld door mevrouw Van Zandvoort. Ook is in 2019 afscheid genomen van de heer Schuurman. Zijn rol als directioneel verantwoordelijke voor de financiën van de Vereniging en de linking pin op dat gebied met het bedrijf is door de heer Van der Perk overgenomen.

Vereniging Achmea is de heren Melse, Grevelman en Schuurman grote dank verschuldigd voor hun betrokkenheid en inzet voor de Vereniging in de afgelopen jaren. Met hun kennis en ervaring en grote netwerk binnen het bedrijf en daarbuiten hebben zij goed werk verricht voor Vereniging Achmea, op welke basis de komende jaren wordt voortgegaan.

Communicatie

De communicatieactiviteiten van Vereniging Achmea hebben bijgedragen aan het versterken van de herkenbaarheid en zichtbaarheid van de Vereniging. Belangrijk onderdeel is het delen van persoonlijke verhalen en ervaringen van Ledenraads- en Bestuursleden over hun lidmaatschap. Deze verhalen brengen we in de vorm van interviews, presentaties en soms ook filmportretten onder de aandacht via onze website www.verenigingachmea.nl, een periodieke nieuwsbrief of tijdens een vaartocht met de Witte Walvis. Door het zichtbaar maken van de leden van deze twee statutaire colleges krijgt hun rol meer kleur en krijgt Vereniging Achmea meer een gezicht.

Vereniging Achmea bestaat uit een mix van klantleden van Achmea die hun maatschappelijke betrokkenheid concreet willen invullen. We komen allemaal ergens vandaan en we hebben allemaal iets door te geven. Daarom kozen we als thema voor het derde 'WIJ ZIJN' informatiemagazine voor 'Generaties'. We hebben veel van elkaar te leren en in dit magazine vertellen Ledenraadsleden, Bestuursleden en andere bij de Vereniging betrokkenen over generaties in gezinnen, ondernemerschap, organisaties en coöperaties.

Dit informatiemagazine verscheen in mei 2019 en uit de reacties maken we op dat lezers de persoonlijke verhalen en de informatie over de rollen en werkwijze van de Vereniging zeer waarderen.

Stichting Achmea Slachtoffer en Samenleving (SASS)

Stichting Achmea Slachtoffer en Samenleving stimuleert en financiert (onderzoeks-)projecten op het gebied van slachtofferschap. De gefinancierde projecten richten zich op voorlichting, preventie of behandeling van slachtoffers.

Vereniging Achmea steunt SASS al jaren met een jaarlijkse financiële donatie om de doelstellingen te realiseren. Met deze middelen financiert SASS (mede) projecten rondom het thema slachtofferschap, uiteenlopend van ernstige verkeersongevallen tot medische fouten en cybercrime.

SASS heeft een onafhankelijk bestuur, waarvan de voorzitter en secretaris jaarlijks aan het Bestuur van de Vereniging verslag doen van de activiteiten. Ook doet SASS jaarlijks verslag van haar activiteiten in een jaarverslag. Hiervoor verwijzen wij naar www.sass.nl. Op de site van SASS staan projecten die SASS financiert vermeld, aangevuld met verhalen van projectleiders en films van afgeronde projecten.

Resultaten

Vereniging Achmea is voor haar baten afhankelijk van haar aandeel in het resultaat van Achmea. Het aandeel in het resultaat van Achmea over 2019 bedraagt € 310,1 miljoen. In 2018 bedroeg dit € 203,1 miljoen. Dit resultaat leidde ertoe dat de Vereniging in 2019 over het boekjaar 2018 een dividend heeft ontvangen van € 76,1 miljoen (2018: € 79,7 miljoen).

De lasten van de Vereniging bestaan uit drie componenten: de operationele kosten, het financieringsresultaat en het resultaat op het derivaat.

De operationele kosten bedroegen in 2019 € 3,5 miljoen (2018: € 3,8 miljoen). Deze kosten bestaan naast de vergoedingen voor de Ledenraad en Bestuur en de kosten van het ledenbeleid met name uit de kosten voor bedrijfsvoering van de Vereniging. Voor een verdere detaillering van de operationele kosten wordt verwezen naar de specificatie in de jaarrekening (hoofdstuk 5).

Het negatieve financieringsresultaat bedroeg in 2019 € 13,8 miljoen (2018: € 17,9 miljoen). Dit betreft de

rentelasten over de lening die in 2010 bij de Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank is opgenomen, oorspronkelijk een bedrag van € 700 miljoen. Met het door de Vereniging in 2019 ontvangen dividend (€ 76,1 miljoen), aangevuld met een deel van de liquiditeiten, kon in het verslagjaar een totaalbedrag van € 78,3 miljoen worden terugbetaald op de bestaande lening.

In 2013 heeft Länsförsäkringar haar aandelenbezit in Achmea verkocht aan een derde partij. Hierbij is overeengekomen dat bij een toekomstige verkoop van deze aandelen aan een andere partij, de eerste 10% van het verschil tussen aan- en verkoopprijs, ofwel maximaal € 5,7 miljoen voor rekening van de Vereniging komt. Deze optieverplichting kwalificeert zich als derivaat en is als schuld op de balans opgenomen. Per ultimo 2019 had het derivaat een balanswaarde van € 5,6 miljoen negatief.

De liquiditeit van Vereniging Achmea is in het boekjaar in positieve zin beïnvloed door het ontvangen dividend over 2018. Daar stond in negatieve zin de betaling op de lening en de betaling van lopende kosten tegenover. Deze betalingen overtroffen de inkomsten waardoor is ingeteerd op de bestaande liquiditeit. Per saldo daalde de liquiditeit in het boekjaar van € 24,5 miljoen per ultimo 2018 naar € 18,7 miljoen per ultimo 2019.

Vooruitzichten 2020

Ondanks de positieve ontwikkelingen in 2019 ten aanzien van de waardering van ons belang in Achmea zijn er belangrijke uitdagingen in de omgeving om ons heen. In dit kader volgen wij ook de ontwikkelingen rondom het COVID-19 (Corona) virus en de mogelijke impact hiervan op onze bedrijfsvoering in 2020. Onze eigen bedrijfsvoering wordt hierdoor in beperkte mate geraakt. Mogelijk worden wij indirect geraakt uit hoofde van ons belang in Achmea B.V. en de dividenduitkeringen die wij uit dien hoofde ontvangen. De uitkomsten hiervan zijn nog onzeker, maar worden nauwlettend gevolgd. Voor het komende jaar hebben wij voldoende liquiditeiten om de operationele activiteiten te kunnen financieren en zijn wij daarvoor niet afhankelijk van een dividenduitkering van Achmea B.V. Derhalve zien wij, ondanks de grote onzekerheden, geen aanleiding om te veronderstellen dat de continuïteit van Vereniging Achmea in het geding komt als gevolg van de effecten van het COVID-19 virus.

Het Bestuur zal in de eerste helft van 2020 de identiteit van Vereniging Achmea (de missie, visie en doelstellingen) nog

eens intensief bespreken en nagaan in hoeverre de inrichting van het Bestuur van de Vereniging hier op aansluit. De Adviesgroep coöperatieve identiteit zal komend jaar in nauwe samenwerking met het bedrijf aan de slag gaan. Ook de Thema-werkgroepen krijgen in 2020 een vervolg. De in 2019 opgestarte groepen zullen hun aanbevelingen aan het bedrijf doen en er zullen nieuwe groepen worden samengesteld rondom thema's die van belang zijn voor Achmea. Bij de keuze door het bedrijf van de thema's voor de nieuwe werkgroepen zal vooral worden gekeken naar concrete en actuele vraagstukken waarvan op voorhand met een grote mate van zekerheid voorspeld kan worden dat het eindresultaat ook daadwerkelijk impact heeft.

In het komende jaar zal ook veel aandacht worden besteed aan de educatie van onze ledenraadsleden. Naast de bijeenkomst voor nieuwe leden die al enkele jaren plaatsvindt, zal een breder introductieprogramma worden gemaakt. Ook zullen weer werkbezoeken aan Achmea-onderdelen en locaties worden georganiseerd, evenals educatieve sessies, soms met verschillende thema's en diepgang voor de verschillende doelgroepen binnen de Ledenraad.

Tot slot: door de intensieve samenwerking op verschillende gebieden is in 2019 het contact met Achmea zowel in de breedte als in de diepte verder geïntensiveerd. Dit tot grote vreugde en waardering van zowel Bestuur en Ledenraad als de bij de Vereniging betrokken medewerkers. Vereniging Achmea spreekt dan ook de hoop en verwachting uit dat deze contacten in 2020 een vervolg krijgen, zodat samen met Achmea en haar medewerkers opnieuw resultaten geboekt zullen worden die zich kunnen kwalificeren als coöperatief in de ware zin van het woord.

Hoofdstuk 3

Samenstelling Bestuur, Remuneratie Commissie, Benoemingsadvies Commissie en Financiële Commissie

Volgens het rooster van aftreden van het Bestuur van Vereniging Achmea zijn in het verslagjaar de dames Van den Broek, Heuvelmans en Visser en de heren Van der Waaij, Hirsch Ballin en Van Gasteren afgetreden. In de vergadering van de Ledenraad op 5 april 2019 zijn zij allemaal herbenoemd voor een periode van vier jaar. De heren Van der Waaij en Hirsch Ballin zijn de derde (en laatste) benoemingstermijn van vier jaar ingegaan, met de afspraak dat na twee jaar een evaluatiegesprek zal plaatsvinden.

De samenstelling van de Remuneratie Commissie is in het boekjaar gewijzigd. Door het vertrek van de heer Menkveld uit de Ledenraad en daarmee uit de Remuneratie Commissie was een vacature ontstaan binnen het cohort van de Ledenraad. De Ledenraad heeft vervolgens op voordracht van het Bestuur op 5 april de heer Van Slingerland benoemd tot lid van deze commissie.

Gedurende het verslagjaar is de samenstelling van de Benoemingsadvies Commissie en de Financiële Commissie ongewijzigd gebleven.

Samenstelling van het Bestuur van Vereniging Achmea (per 31 december 2019)

De heer drs. C.W. van der Waaij RA (voorzitter)
Mevrouw mr. I.C. van den Broek (vicevoorzitter)
De heer prof. dr. E.M.H. Hirsch Ballin (vicevoorzitter)
De heer mr. R.M.J. van Gasteren
Mevrouw mr. M.J.P. Heuvelmans
Mevrouw dr. M.J.A. van Putten
Mevrouw E.A.G. Raats-Coster
De heer ing. J.H.M. Robben
De heer mr. J. Versteegh
Mevrouw drs. C.M.S. Visser
Mevrouw J.J. van der Waaij
De heer W.H. de Weijer MHA

Waarnemer namens de Raad van Commissarissen van Achmea B.V.

De heer dr. ir. A.W. Veenman

Secretaris

Mevrouw mr. T.J.A.H.T. van Zandvoort

Samenstelling van de Remuneratie Commissie (per 31 december 2019)

De heer ing. J.H.M. Robben (voorzitter, Bestuur)
Mevrouw mr. M.J.P. Heuvelmans (Bestuur)
De heer C.M.A. van Slingerland (Ledenraad)
De heer G.J. Hollemans (Ledenraad)
Mevrouw K. Bouchtaoui MSc (Ledenraad)

Samenstelling van de Benoemingsadvies Commissie (per 31 december 2019)

De heer drs. C.W. van der Waaij RA (voorzitter)
De heer mr. R.M.J. van Gasteren
Mevrouw J.J. van der Waaij
Mevrouw drs. C.M.S. Visser

Samenstelling van de Financiële Commissie (per 31 december 2019)

De heer mr. J. Versteegh (voorzitter)
Mevrouw dr. M.J.A. van Putten
De heer W.H. de Weijer MHA

Hoofdstuk 4

Samenstelling Ledenraad

Op grond van het rooster van aftreden van de Ledenraad kwamen in 2019 twaalf leden voor herbenoeming in aanmerking. Het Bestuur besloot op grond van het advies van de Benoemingsadviescommissie - na een positieve uitkomst van de toetsing van de kwantitatieve eisen en de kwalitatieve inbreng - om deze twaalf kandidaten voor herbenoeming voor te dragen. In de Vergadering van stemgerechtigde Leden op 5 april 2019 werden zes individuele personen herbenoemd, te weten de dames Dooper-Lautenbach, Duursma-Meppelink, Korbijn-van der Leij en Smid en de heren Groenen en Hoemakers. Op voordracht van de Verzekerdenraad DFZ werd de heer Hollemans herbenoemd, als vertegenwoordiger van rechtspersonen zijn de heren Hopmans, Koops en Van Oosten herbenoemd. Op voordracht van de Klantraad Woonfonds is op 5 april 2019 de heer Schokker herbenoemd.

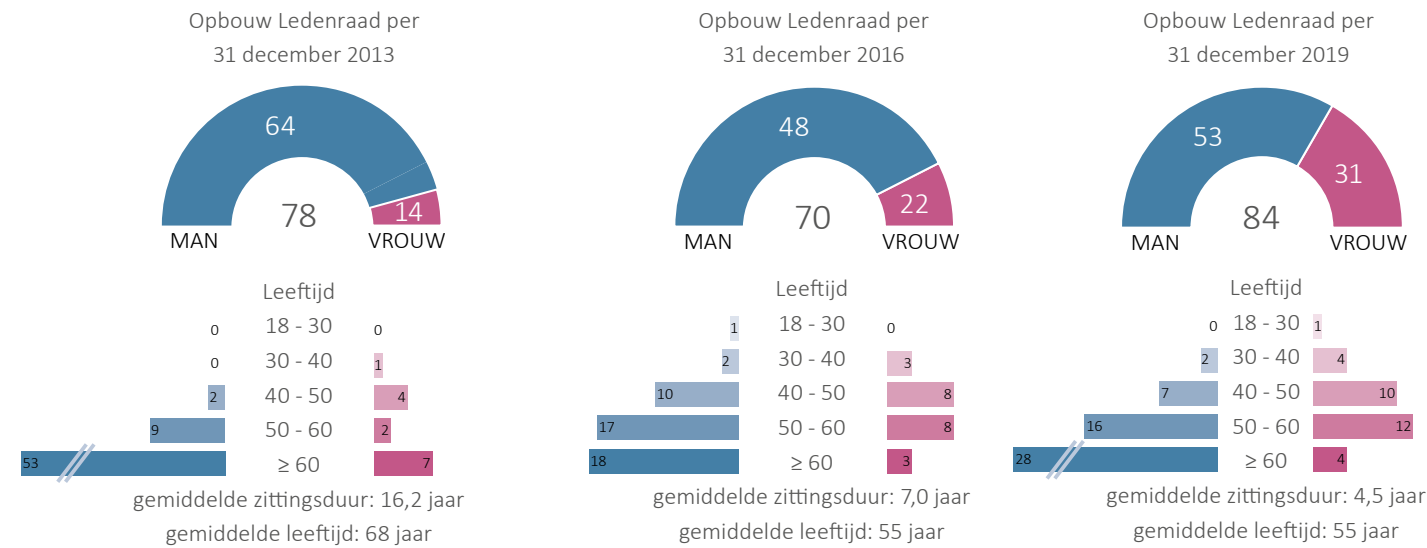
De Roadmap Ledenbeleid 2015 biedt de mogelijkheid dat ook het Bestuur kandidaten voordraagt voor benoeming in de Ledenraad ('Lid uitgenodigd op persoonlijke titel'). Van dit recht is tot 2019 geen gebruik gemaakt. Op 5 april 2019 heeft het Bestuur echter de bindende voordracht gedaan om twee leden van de Ledenraad in dit cohort te rangschikken, namelijk de heer Gevers en mevrouw Bakker. Voor de heer Gevers was ook sprake van een herbenoeming omdat zijn eerste benoemingstermijn afliep in 2019.

Na afloop van de voorjaarsvergadering namen de heren Bruseker, Menkveld, Sporre en Van Vliet afscheid als lid van de Ledenraad. Vereniging Achmea bedankt deze personen van harte voor hun veelal jarenlange staat van dienst en betrokkenheid.

Tijdens de Vergadering van stemgerechtigde Leden is op 5 april 2019 als vertegenwoordiger van rechtspersonen benoemd de heer Van Oostveen, Algemeen directeur Kon. Kampert en Helm Rotaform. Op voordracht van de Klant- en Verzekerdenraden zijn de volgende personen benoemd: de heer Annouwari namens Centraal Beheer Particulier, de heer Bil namens FBTO, de heer Devue namens SAREF, de heer De Vries namens Achmea Investment Management en de heer Weggelaar namens Zilveren Kruis.

Lopende het boekjaar is door Vereniging Achmea afscheid genomen van de heer Weggelaar. Hij werd op 5 april benoemd tot lid van de Ledenraad maar in verband met een nieuwe werkgever is hij in de zomer afgetreden, wegens mogelijke belangenverstremming tussen zijn nieuwe werkgever en Achmea.

Samenstelling van de Ledenraad (per 31 december 2019)



Ereleden

- De heer G.J. Swalef (sinds 2010)
- De heer mr. P.F.M. Overmars (sinds 2017)

Rechtspersonen

De heer G.H.W. Bockting <i>HR Director</i>	Tata Steel Nederland/Strip Product Mainland Europe	IJmuiden
De heer J. van Boerdonk <i>Chief Executive Officer</i>	Canon Nederland B.V.	's-Hertogenbosch
De heer F. van den Boorn <i>Director Communication & Marketing</i>	Engie	Bunnik
De heer A.A. Boot <i>Directeur HR</i>	Dura Vermeer Groep N.V.	Rotterdam
De heer W. Droogh <i>General Manager</i>	SUEZ Recycling and Recovery Netherlands	Arnhem
De heer J.H.H. ter Haar <i>HR directeur</i>	SOGETI Nederland B.V.	Vianen
De heer drs. P. Hofman <i>MMC Managing partner Technology</i>	Deloitte Consulting	Amsterdam
De heer J. van Hoof <i>Voorzitter Raad van Bestuur</i>	CSU en Tzorg	Uden
De heer T. Hopmans <i>HR Director/General Manager</i>	Randstad Groep Nederland/Yacht	Amsterdam
De heer R. Kaspersen <i>Corporate HR Manager</i>	Transdev Nederland (Connexion/Witte Kruis)	Hilversum
De heer mr. J. Kleiboer <i>Directeur Beleid</i>	Vereniging Koninklijke Metaalunie	Nieuwegein
De heer drs. J.H. Koops <i>MSc Directeur</i>	Algemene Bond Uitzendondernemingen (ABU)	Hoofddorp
De heer J. van Leeuwen <i>HR directeur</i>	ASITO B.V.	Almelo
De heer J.J. Meerman <i>Voorzitter</i>	Inretail	Zeist
De heer R.O.M. Rutjens <i>Directeur</i>	Werkgeversvereniging WENb	Arnhem
De heer mr. C.M.A. van Slingerland <i>HR Director Emea</i>	Hunter Douglas Europe BV	Rotterdam
De heer drs. C.N. Telkamp <i>Secretaris</i>	Stichting ABN AMRO Zilverschild	
De heer A.A.J.M. Thijs <i>Directeur Security Service</i>	G4S Beveiliging Nederland	Amsterdam
De heer ing. M.C. Vader <i>MSc Leading Professional en Strategisch Adviseur Vastgoedstrategie, Asset- en Facility Management</i>	Royal HaskoningDHV	Amersfoort
De heer S. Valk <i>Voorzitter Raad van Bestuur</i>	Parnassia Groep	Den Haag
Mevrouw M. Vanderkaa <i>Directeur</i>	KBO-PCOB	Utrecht
De heer drs. J.G.J. Vessies <i>RA CFO, Lid Hoofddirectie</i>	Koninklijke Agrifirm Group	Apeldoorn

Natuurlijke personen

De heer E.J. Aalpoel
 Mevrouw M. Bakker-Snoeij
 De heer H.W. te Beest RA RE
 De heer G. de Blij
 De heer P.W. van den Bosch MBA RB
 Mevrouw K. Bouchtaoui MSc
 Mevrouw drs. E. Bozkurt
 Mevrouw drs. S. Chaara
 Mevrouw mr. Z. Dogan
 Mevrouw F. Dooper-Lautenbach
 De heer A.T.M. Duffhues
 Mevrouw drs. G. Duursma-Meppelink
 De heer A.H. van Dijk
 De heer S.J.H. van de Goor
 De heer prof. dr. J.B. van Goudoever MD PhD
 De heer H.J.A. Groenen
 De heer R. Hoemakers
 De heer G.J. Hollemans
 Mevrouw drs. R. Jessurun
 Mevrouw C. de Jongh
 De heer S.H. Klein CCP
 De heer M. Klopogge
 De heer dr. M. Kok
 Mevrouw drs. P. Korbijn-van der Leij
 Mevrouw A. Lindeboom-Jager
 De heer M.J.W.M. Martens
 De heer ir. G.J.P. van Oosten
 Mevrouw S.M.A. Orbons
 Mevrouw drs. M.E.T. Pigeaud-Wijdeveld RC
 Mevrouw L. Smid
 De heer H.J.F.X.P. Stulemeijer
 Mevrouw M. Tanyau
 Mevrouw A.N. Tekelenburg
 Mevrouw C. Thate
 Mevrouw J.G.M. van Twisk
 Mevrouw J.W. van Velden MSc
 De heer M. Wijma
 De heer R.T. Zijlstra

Voorgedragen namens het Bestuur

- Mevrouw mr. drs. J. Bakker-Klein
- De heer J. Gevers

Voorgedragen namens Klantraad Achmea Investment Management

De heer IJ. de Vries

Voorgedragen namens Klantraad Centraal Beheer Particulieren

De heer S. Annouwari
 Mevrouw J. Berkman
 De heer M.A.M. van Boekel
 Mevrouw D. Nuesink
 Mevrouw G.H. Wehmhof

Voorgedragen namens Klantraad FBTO

De heer J.W. Bil
 De heer J. den Dulk
 De heer F.H.M. van Rooij

Voorgedragen namens Klantraad Woonfonds

Mevrouw drs. S.I. Feenstra-Bruins
 De heer E.B.J. Schokker

Voorgedragen namens Klantraad SAREF

De heer R.L.H. Devue

Voorgedragen namens Verzekerenraad

Zilveren Kruis

De heer B. Geene
 Mevrouw S. Hannou-El Idrissi
 Mevrouw mr. N. Heuwer-Voppen
 De heer L.R. Kool

Voorgedragen namens Verzekerenraad

De Friesland Zorgverzekeraar

Mevrouw T.J.C.P. Ditmars-Bezemer

Voorgedragen namens Sectorraden en

Raad van Advies Agro

De heer M. Gubbels
 Mevrouw A. van Velde-Odijk
 De heer A.C.J.M. van Vught
 Mevrouw A. Wisse-Maat

Zeist, 26 maart 2020

Namens het Bestuur:

De heer drs. C.W. van der Waaij RA, voorzitter
 Mevrouw mr. I.C. van den Broek, vicevoorzitter
 De heer prof. dr. E.M.H. Hirsch Ballin, vicevoorzitter

Hoofdstuk 5

Jaarrekening 2019 Vereniging Achmea

BALANS OP 31 DECEMBER 2019 (na verdeling van het saldo van baten en lasten)

		x € 1.000	
	Toelichting	2019	2018
Vaste activa			
Participaties Achmea B.V.	5	5.573.067	5.197.388
Materiële vaste activa			
	6	42	42
Vlottende activa			
Overige activa	7	56	14
Liquide middelen	8	18.599	24.474
		18.655	24.488
Totaal activa		5.591.764	5.221.918
Eigen vermogen			
	9	5.347.500	4.913.726
Langlopende schulden			
Lening Coöperatieve Rabobank U.A.	10	-	212.688
Derivaten	11	-	4.783
Voorzieningen	12	28	22
		28	217.493
Kortlopende schulden			
Lening Coöperatieve Rabobank U.A.	10	238.164	90.000
Derivaten	13	5.566	-
Overige kortlopende schulden	14	506	699
		244.236	90.699
Totaal eigen vermogen en passiva		5.591.764	5.221.918

STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Toelichting	x € 1.000	
		2019	2018
Baten			
Aandeel in resultaat Achmea B.V.	16	310.149	203.112
Mutatie waarde derivaten	13	-	769
Totaal baten		310.149	203.881
Lasten			
Rentelasten lening Coöperatieve Rabobank U.A.	17	13.776	17.868
Mutatie waarde derivaten	11	783	-
Rentelasten liquide middelen	18	48	43
Kosten	19	3.452	3.832
Totaal lasten		18.059	21.743
Resultaat voor belasting		292.090	182.138
Belastingen	20	-	-
Resultaat na belasting		292.090	182.138

KASSTROOMOVERZICHT

	x € 1.000	
	2019	2018
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Kasstroom uit rente deposito's	-3.701	-3.477
Ontvangen dividenden	76.153	79.700
Ontvangen uit verkoop participaties	-	95.936
Kasstroom uit investerings- en financieringsactiviteiten		
Annuititeit/aflossing lening Coöperatieve Rabobank U.A.	-78.300	-180.000
Liquide middelen aan het begin van het jaar	24.474	32.330
Liquide middelen aan het einde van het jaar	18.599	24.474

TOELICHTING OP DE BALANS EN DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

1.1 Algemeen

Vereniging Achmea is geen vereniging welke een of meer ondernemingen in stand houdt zoals bedoeld in artikel 360 lid 3 BW 2 Titel 9. Op grond daarvan zijn de bepalingen van BW Titel 9 over de jaarrekening en het jaarverslag niet van toepassing. Vereniging Achmea heeft haar statutaire zetel in Zeist en staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 30099780.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Voor nadere informatie over Achmea B.V. wordt verwezen naar het jaarverslag en de jaarrekening van Achmea B.V. Deze zijn beschikbaar op www.achmea.nl.

1.2 Continuïteit

De aanwezige liquiditeit in de vorm van banktegoeden en deposito's zijn beschikbaar om de operationele activiteiten van de Vereniging te bekostigen en voorziet in voldoende mate om de daarmee samenhangende verplichtingen te voldoen.

De lening met de Coöperatieve Rabobank U.A. (Rabobank) is eind 2010 aangegaan voor een bedrag van € 700 miljoen. De lening kent een looptijd van 10 jaar en loopt ultimo 2020 af. Ultimo 2019 resteert een bedrag van EUR 238 miljoen.

Om duurzame voortzetting van het geheel van activiteiten van Vereniging Achmea te garanderen is het van belang dat deze restschuld wordt geherfinancierd.

Hiertoe heeft Vereniging Achmea met financiers onderhandeld en is overeenstemming bereikt over de belangrijkste elementen van de herfinanciering inclusief de daarbij horende voorwaarden. Deze worden in de komende maanden nader uitgewerkt in overeenkomsten. Uiterlijk voor het einde van het vierde kwartaal 2020 is de uitwerking hiervan gereed. De omvang van de herfinanciering is afhankelijk van de daadwerkelijke restschuld op het moment van herfinanciering.

Gezien de gemaakte afspraken over de herfinanciering, waarvoor enkel nog de juridische afhandeling plaats dient te vinden, zien wij geen aanleiding om te veronderstellen dat de continuïteit van Vereniging Achmea

in het geding komt. De in de jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook opgesteld onder veronderstelling van continuïteit.

De ontwikkelingen rondom het COVID-19 virus en de mogelijke impact hiervan op onze bedrijfsvoering is onzeker. Ondanks de positieve ontwikkelingen over 2019 in waardering van ons belang in Achmea B.V. zijn er belangrijke uitdagingen in de omgeving om ons heen. Onze eigen bedrijfsvoering wordt hierdoor in beperkte mate geraakt. Mogelijk worden wij daarnaast indirect geraakt uit hoofde van de waarde van ons belang in Achmea B.V. en de dividenduitkeringen die wij uit dien hoofde ontvangen. De uitkomsten hiervan zijn nog onzeker en worden nauwlettend gevolgd.

Relevante feiten, omstandigheden en risico's met betrekking tot de financiële positie per 31 december 2019 zijn beoordeeld om tot de continuïteitsveronderstelling te komen. De belangrijkste beoordeelde onderwerpen betreffen de beschikbare liquiditeit voor operationele activiteiten, de mogelijkheden voor herfinanciering van de lening, samen met factoren en risico's die onze financiële positie kunnen beïnvloeden.

Voor het komende jaar hebben wij voldoende liquiditeiten om de operationele activiteiten te kunnen financieren en zijn wij daarvoor niet afhankelijk van een dividenduitkering van Achmea B.V. Daarnaast wordt de rente op de lening bijgeschreven bij het uitstaande leningbedrag en leidt dit niet tot een extra uitstroom van liquiditeiten.

Bij het opstellen van de jaarrekening is Vereniging Achmea uitgegaan van een continuïteitsveronderstelling in de redelijke veronderstelling dat Vereniging Achmea haar normale bedrijfsvoering in de voorziene toekomst kan en zal blijven voortzetten. Wij zien ondanks de grote onzekerheden geen aanleiding om te veronderstellen dat de continuïteit van Vereniging Achmea in het geding komt. De in de jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook opgesteld onder veronderstelling van continuïteit.

1.3 Vergelijking met vorig jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

1.4 Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis wordt uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden

partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen van Vereniging Achmea zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht wanneer dit aan de orde is.

1.5 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de directe methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen inclusief deposito's met een looptijd langer dan drie maanden. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en ontvangen dividenden zijn separaat opgenomen in het overzicht.

2.1 Participaties

Participaties waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode (netto-vermogenswaarde). De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor de desbetreffende deelneming.

Als resultaat wordt verantwoord het bedrag waarmee de boekwaarde van de participatie, sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de participatie behaalde resultaat.

2.2 Materiele vaste activa

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur.

2.3 Overige activa en passiva

De overige activa en de overige passiva worden, voor zover niet anders vermeld, gewaardeerd op kostprijs.

2.4 Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

2.5 Eigen vermogen

Directe eigen vermogensmutaties bij Achmea B.V. leiden tot directe eigen vermogensmutaties bij Vereniging Achmea.

2.6 Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de staat van baten en lasten als interestlast verwerkt.

2.7 Financiële instrumenten

Derivaten worden bij de eerste waardering (kostprijs) gewaardeerd op reële waarde. De vervolgwaaardering bedraagt kostprijs of lagere marktwaarde. Waardeveranderingen worden direct in de winst-en-verliesrekening verantwoord.

2.8 Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

2.9 Kortlopende schulden

Kortlopende schulden betreffen schulden korter dan één jaar en worden gewaardeerd tegen kostprijs.

3.1 Grondslagen voor bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengst en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd. Dit met uitzondering van posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden verwerkt.

3.2 Resultaat participaties

Het resultaat is het bedrag waarmee de boekwaarde van de participatie sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat voor zover dit aan Vereniging Achmea wordt toegerekend.

3.3 Afschrijving op materiele vaste activa

Afschrijvingskosten vormen geen aparte regel in de staat van baten en lasten. Deze kosten zijn opgenomen in andere onderdelen van de staat van baten en lasten. Voor een nadere specificatie wordt verwezen naar de betreffende toelichting.

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

3.4 Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

3.5 Kosten

Onder kosten wordt verstaan de aan de Vereniging Achmea toe te rekenen directe en indirecte kosten, personeelskosten, huur van kantoorruimte, bezoldiging leden Bestuur en Ledenraad, kosten ledenbeleid, bijdrage Stichting Achmea Slachtoffer en Samenleving, controle- en advieskosten en overige bedrijfskosten.

3.6 Belastingen

Op 22 maart 2016 is met de Belastingdienst overeengekomen dat de Vereniging per 1 januari 2014 niet langer belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting.

TOELICHTING OP DE BALANS EN DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

5. Participaties Achmea B.V.

Vereniging Achmea houdt op 31 december 2019 34.448.478 aandelen Achmea B.V. (2018: 34.448.478). Daarnaast houdt Vereniging Achmea 217.032.534 certificaten van aandelen Achmea B.V. (2018: 217.032.534) die uitgegeven zijn door Stichting Administratiekantoor Achmea. Stichting Administratiekantoor Achmea is bevoegd om alle aan door haar gehouden aandelen Achmea B.V. verbonden rechten uit te oefenen.

Achmea B.V. heeft in 2018 haar aandeelhouders de mogelijkheid geboden om over te gaan tot de inkoop van eigen aandelen. Dit aanbod heeft op 9 februari 2018 geresulteerd in de verkoop van 10.056.237 participaties aan Achmea B.V.

Mutatieoverzicht aantallen participaties Achmea B.V.

	2019	2018
Stand op 1 januari	251.481.012	261.537.249
Verkrijging/aankoop aandelen	0	-10.056.237
Stand op 31 december	251.481.012	251.481.012

De door Vereniging Achmea direct en indirect gehouden aandelen Achmea B.V. vertegenwoordigen een belang van 64,5% (2018: 64,5%) van de stemgerechtigde gewone aandelen Achmea B.V.

Naast de gewone aandelen Achmea B.V. houdt Vereniging Achmea één zogenaamd A-aandeel in Achmea B.V. Belangrijke besluiten door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van Achmea B.V. kunnen alleen genomen worden na goedkeuring door de houder van het A-aandeel. Het A-aandeel Achmea B.V. betreft een certificaat op het aandeel A dat gehouden wordt door Stichting Administratiekantoor Achmea.

In de statuten van Stichting Administratiekantoor Achmea is bepaald dat de bestuurders van Stichting Administratiekantoor Achmea benoemd worden door Vereniging Achmea, al dan niet uit het midden van hun bestuur. Aan Vereniging Achmea komt tevens de bevoegdheid toe tot het ontslaan van bestuurders van Stichting Administratiekantoor Achmea.

In de administratievoorwaarden van Stichting Administratiekantoor Achmea is bepaald dat ontvangen dividenden op aandelen Achmea B.V. onverwijld aan de certificaathouders beschikbaar worden gesteld.

Mutatieoverzicht participaties Achmea B.V.

x € 1.000

	2019	2018
Netto vermogenswaarde op 1 januari	5.197.388	5.245.492
Ontvangen dividend	-76.153	-79.700
Aandeel in het resultaat van Achmea B.V.	310.149	203.112
Aandeel in mutaties herwaarderingsreserve Achmea B.V.	221.811	-179.254
Aandeel in overige mutaties Achmea B.V.	-80.127	7.738
Netto vermogenswaarde op 31 december	5.573.067	5.197.388

6. Materiële vaste activa

x € 1.000

	2019	2018
Lemsteraak de Witte Walvis	42	42
	42	42

Op 15 juni 2011 is de Lemsteraak, varende onder de naam Witte Walvis, gekocht van Achmea B.V. Het schip is gewaardeerd op kostprijs, onder aftrek van afschrijvingen. De Witte Walvis is in 7 jaar afgeschreven tot

een restwaarde van 10% van de oorspronkelijke aanschafwaarde. In 2018 heeft de laatste afschrijving plaatsgevonden omdat de restwaarde is bereikt.

7. Overige activa

x € 1.000

	2019	2018
Vooruitbetaalde kosten (o.a. verzekeringspremie)	27	14
Overige vorderingen	29	-
Stand per 31 december	56	14

8. Liquide middelen

De liquide middelen betreffen banksaldi en deposito's. De banksaldi zijn onmiddellijk opeisbaar, de deposito's hebben een looptijd van minder

dan twaalf maanden. De deposito's zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

x € 1.000

	2019	2018
Deposito's	17.000	23.000
Banksaldi	1.599	1.474
	18.599	24.474

De deposito's zijn als volgt naar tegenpartij uit te splitsen:

Deposito's

x € 1.000

	2019	2018
ABN AMRO	3.000	4.000
Rabobank	3.000	4.000
Achmea B.V.	11.000	15.000
Stand per 31 december	17.000	23.000

9. Eigen vermogen**Mutatieoverzicht eigen vermogen**

x € 1.000

	2019	2018
Eigen vermogen 1 januari	4.913.726	4.903.104
Aandeel in herwaarderingsreserve Achmea B.V.	221.811	-179.254
Aandeel in overige vermogensmutaties Achmea B.V.	-80.127	7.738
Resultaat boekjaar	292.090	182.138
Eigen vermogen 31 december	5.347.500	4.913.726

In de balans op 31 december 2018 is het resultaat van Vereniging Achmea toegevoegd aan het eigen vermogen.

10. Lening Coöperatieve Rabobank U.A.

<i>Lening Coöperatieve Rabobank U.A. geclassificeerd als langlopende schuld</i>		x € 1.000	
	2019	2018	
Stand 1 januari	212.688	284.820	
Interest	13.776	17.868	
Reclassificatie van langlopend naar kortlopend	-226.464	-90.000	
Stand 31 december	-	212.688	

Vereniging Achmea is eind 2010 een lening aangegaan met Coöperatieve Rabobank U.A. van € 700 miljoen. De leningsvoorwaarden bepalen dat als de liquide middelen van Vereniging Achmea meer bedragen dan € 33,0 miljoen, het meerdere wordt aangewend ter aflossing van de lening. De leningsovereenkomst kent een rentepercentage dat gelijk is aan de Euro Mid Swap Rate vermeerderd met 3%-punt. De financiering van de jaarlijks te betalen annuïteit wordt primair gedaan vanuit het ontvangen dividend van Achmea B.V. of, indien de liquide middelen meer bedragen dan volgens de leningsvoorwaarden is toegestaan, uit de liquide middelen.

In aanvulling op de leningsovereenkomst is op 8 april 2013 overeengekomen dat Vereniging Achmea een bedrag van € 5,7 miljoen extra aan liquide middelen mag aanhouden boven de eerder genoemde € 33,0 miljoen. Deze additionele liquide middelen dienen ter financiering van mogelijke toekomstige lasten die verband houden met het op 25 juni 2013 afgesloten derivaat.

<i>Lening Coöperatieve Rabobank U.A. geclassificeerd als kortlopende schuld</i>		x € 1.000	
	2019	2018	
Stand 1 januari	90.000	180.000	
Betaalde annuïteiten aan Coöperatieve Rabobank U.A.	-78.300	-180.000	
Reclassificatie van langlopend naar kortlopend	226.464	90.000	
Stand 31 december	238.164	90.000	

De lening met Coöperatieve Rabobank U.A. is ultimo 2019 als volledig kortlopend verantwoord in verband met het aflopen van de lening ultimo 2020. Over de herfinanciering van de restschuld ultimo 2020 is met financiers onderhandeld en overeenstemming bereikt over de belang-

rijkste elementen van de herfinanciering inclusief de daarbij horende voorwaarden. De afspraken worden de komende maanden, uiterlijk in het vierde kwartaal 2020, geformaliseerd in de noodzakelijke juridische documenten.

Met de Coöperatieve Rabobank U.A. is afgesproken dat indien het ontvangen dividend van Achmea B.V. in enig jaar, na aftrek van het afgesproken bedrag van € 3,0 miljoen dat benodigd is voor dekking van het exploitatieresultaat, ontoereikend is voor het betalen van de jaarlijkse annuïteit van € 90,0 miljoen, het verschil mag worden verrekend met eerder gedane additionele aflossingen. Op 31 december 2019 bedroeg het nog te verrekenen bedrag uit hoofde van de eerder gedane additionele aflossingen nihil (2018: € 11,7 miljoen).

Indien in enig jaar door Achmea B.V. niet of niet voldoende dividend wordt betaald, waardoor Vereniging Achmea in dat jaar niet in staat is de jaarlijkse annuïteit van € 90,0 miljoen te voldoen, is er sprake van een 'unpaid annuity'. Ingevolge de leenovereenkomst mag er sprake zijn van twee 'unpaid annuities'. Tot en met 2019 is één annuïteit niet voldaan. De lening heeft een looptijd van tien jaar en loopt derhalve aan het eind van 2020 af. De lening is daarom volledig als kortlopend verantwoord.

11. Derivaten

<i>Derivaten - geclassificeerd als langlopende schuld</i>		x € 1.000	
	2019	2018	
Stand 1 januari	4.783	-	
Herwaarderingen	783	-	
Reclassificatie van kortlopend naar langlopend	-5.566	4.783	
Stand 31 december	-	4.783	

Op 25 juni 2013 heeft de Länsförsäkringar haar aandelenbezit in Achmea B.V. verkocht aan een derde partij. Hierbij is overeengekomen dat bij een toekomstige verkoop van deze aandelen aan een andere derde partij, de eerste 10% van het verschil tussen de aan- en verkoopprijs voor rekening komt van Vereniging Achmea. De hiertoe afgesloten optieplichting kwalificeert conform de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving 940 als een derivaat.

In 2018 is de overeenkomst opnieuw verlengd waarbij de aandelen niet voor 15 december 2020 worden aangeboden. Het derivaat is ultimo 2019 als kortlopend verantwoord in verband met het aflopen daarvan op 15 december 2020.

De waarde van het derivaat is per 25 juni 2013 berekend op € -0,8 miljoen. Dit betreft de eerste waardering (kostprijs). Op 31 december 2019 heeft het derivaat een waarde van € -5,6 miljoen (2018: € -4,8 miljoen).

12. Voorzieningen

		x € 1.000	
	2019	2018	
Stand 1 januari	22	30	
Toevoeging aan voorzieningen	6	6	
Onttrekking uit voorzieningen	-	-14	
Stand 31 december	28	22	

<i>Voorziening groot onderhoud Witte Walvis</i>		x € 1.000		
	Korter dan 1 jaar	Langer dan 1 jaar maar niet langer dan 5 jaar	Langer dan 5 jaar	
Voorziening groot onderhoud Witte Walvis	-	8	20	
	-	8	20	

13. Derivaten

Derivaten - geassocieerd als kortlopende schuld

	x € 1.000	
	2019	2018
Stand 1 januari	-	5.552
Herwaarderingen	-	-769
Reclassificatie van kortlopend naar langlopend	5.566	-4.783
Stand 31 december	5.566	-

14. Kortlopende schulden

Overige kortlopende schulden

	x € 1.000	
	2019	2018
Rekening courant Achmea B.V.	357	424
Nog te betalen bezoldiging Bestuur en Ledenraad	102	147
Nog te betalen overige bezoldigingen	11	36
Nog te betalen accountantskosten	20	36
Nog te betalen intrest	16	20
Overig	-	36
	506	699

De rekening courant verhouding met Achmea B.V. is in het eerste kwartaal van 2020 volledig afgerekend.

15. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Aandeelhouders Achmea

Bepaalde aandeelhouders van Achmea B.V. hebben het recht de door hun gehouden aandelen aan te bieden aan Vereniging Achmea of Achmea B.V., tegen de op dat moment geldende actuele waarde. Vereniging Achmea heeft in 2005 een overeenkomst gesloten met een derde partij waarbij Vereniging Achmea zich verplicht een cash settled derivaten transactie aan te gaan, indien deze derde partij aandelen Achmea B.V. verwerft. Bij verkoop van deze aandelen door de derde partij komt 10% van het waardeverschil ten gunste of ten laste van Vereniging Achmea. Op 31 december 2019 was het maximale belang voor Vereniging Achmea € 6 miljoen (2018: € 7 miljoen).

Achmea Schadeverzekeringen N.V.

Bepaalde verzekeren van Achmea Schadeverzekeringen N.V. hebben bij ontbinding van Achmea Schadeverzekeringen N.V. ten opzichte van Vereniging Achmea rechten zoals nader omschreven in artikel 29 van de statuten van Vereniging Achmea.

Op grond van de Australische wetgeving (Financial Sector Shareholdings Act 1998, FSSA) kan Vereniging Achmea worden geconfronteerd met additionele verplichtingen en verantwoordelijkheden, gerelateerd aan de Australische activiteiten van Achmea Schadeverzekeringen. Ter afdekking van de hieruit voortvloeiende risico's heeft Vereniging Achmea op 1 november 2013 een overeenkomst gesloten met Achmea Schadeverzekeringen N.V. en Achmea B.V., waarbij de Vereniging volledig wordt gevrijwaard van genoemde additionele verplichtingen en verantwoordelijkheden.

Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V.

Bepaalde verzekeren van Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. hebben bij ontbinding van Vereniging Achmea rechten zoals nader omschreven in artikel 30 van de statuten van Vereniging Achmea.

Instellingen werkzaam op het gebied van volksgezondheid

Bij de ontbinding van Vereniging Achmea zullen de vereffenaars het hieronder bepaalde deel van het vermogen van de Vereniging uitkeren aan één of meer door de vereffenaars te bepalen instellingen welke werkzaam zijn op het gebied van de volksgezondheid.

Indien de zorgactiviteiten van de Achmea Groep (de 'Zorgactiviteiten') beëindigd zijn, zal het bestuur van de Vereniging het hieronder bepaalde gedeelte van het vermogen van de Vereniging uitkeren aan één of meer door het bestuur te bepalen instellingen welke werkzaam zijn op het gebied van de volksgezondheid.

Het hierboven bedoelde deel van het vermogen bestaat uit (certificaten van) aandelen in het kapitaal van Achmea B.V., hierna te noemen de effecten, door Coöperatie Zilveren Kruis U.A., Coöperatie Groene Land U.A. respectievelijk Coöperatie FBTO U.A. gehouden ten tijde van de juridische fusie met Coöperatie Achmea U.A. (de rechtsvoorganger van de Vereniging), vermeerderd met de opbrengsten daarvan sedert de

datum van bedoelde juridische fusie tot de datum van ontbinding van de Vereniging dan wel beëindiging van de Zorgactiviteiten. Onder opbrengsten worden verstaan alle uitkeringen op effecten, eventuele betalingen in het kader van een terugbetaling op effecten, in welke vorm dan ook en effecten die in het kader van een juridische fusie of splitsing in plaats van of naast de oorspronkelijke effecten door de Vereniging zijn verworven. Indien een betaling in geld heeft plaatsgevonden zal de in de eerste zin bedoelde uitkering niettemin in de vorm van de hiervoor bedoelde effecten plaatsvinden. De berekening van het aantal laatstbedoelde effecten vindt plaats per de datum van ontbinding dan wel beëindiging van de Zorgactiviteiten.

De Vereniging kan de tegenwaarde van de hiervoor bedoelde uitkering ook in geld of andere vermogensbestanddelen uitkeren, een en ander te berekenen per de datum van ontbinding van de Vereniging dan wel beëindiging van de Zorgactiviteiten.

Leaseverplichtingen

Vereniging Achmea is leaseverplichtingen aangegaan. De verplichting uit hoofde van leasing bedraagt per 31 december 2019 € 45.000 en heeft een resterende looptijd van 2,5 jaar. De leasebetalingen worden op lineaire basis verwerkt in het resultaat over de looptijd van het contract.

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

16. Aandeel in resultaat Achmea B.V.

Door Achmea B.V. is in 2019 een resultaat behaald na belasting van € 481 miljoen (2018: € 315 miljoen). Het aandeel van Vereniging Achmea in dit resultaat bedraagt € 310 miljoen (2018: € 203 miljoen).

17. Rentelasten lening Coöperatieve Rabobank U.A.

In het verslagjaar 2019 is een rentelast van € 13,8 miljoen opgenomen (2018: € 17,9 miljoen) uit hoofde van de lening met de Coöperatieve Rabobank U.A.

18. Rentelasten liquide middelen

	x € 1.000	
	2019	2018
Intrestlast uit deposito's	24	24
Intrestlast overige liquide middelen	24	19
	48	43

19. Kosten

	x € 1.000	
	2019	2018
Doorberekende personeelskosten	1.506	1.557
Bezoldiging leden Bestuur en Ledenraad	664	644
Bijdrage Stichting Achmea Slachtoffer en Samenleving	545	545
Controle- en advieskosten	38	39
Kosten ledenbeleid	100	257
Overige kosten	599	790
	3.452	3.832

Voor Vereniging Achmea zijn op 31 december 2019 zes medewerkers werkzaam (2018: negen medewerkers) ter ondersteuning van het bestuur en de uitvoeringen van het (leden)beleid. De betrokken medewerkers zijn in dienst van Achmea Interne Diensten N.V., een dochtermaatschappij van Achmea B.V. Achmea Interne Diensten N.V. berekent de kosten van deze medewerkers door aan Vereniging Achmea. Deze doorbelaste kosten worden opgenomen als doorberekende personeelskosten. Vereniging Achmea heeft zelf geen medewerkers in dienst.

In de doorberekende personeelskosten zijn begrepen pensioenlasten. Deze pensioenlasten zijn gebaseerd op een defined contribution regeling. Voor Vereniging Achmea geldt hierbij geen eventuele bijstortverplichting.

De bezoldiging van het Bestuur en de Ledenraad van Vereniging Achmea bedragen respectievelijk € 0,35 miljoen (2018: € 0,35 miljoen) en € 0,29 miljoen (2018: € 0,28 miljoen).

In de overige kosten zijn begrepen kosten voor de huisvesting, representatie en kantoorkosten.

20. Belastingen

Op 22 maart 2016 is met de belastingdienst overeengekomen dat de Vereniging per 1 januari 2014 niet langer belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting.

21. Gebeurtenissen na balansdatum

Ondanks de positieve ontwikkelingen over 2019 in waardering van ons belang in Achmea B.V. zijn er belangrijke uitdagingen in de omgeving om ons heen. In dit kader worden ook de ontwikkelingen rondom het COVID-19 virus en de mogelijke impact hiervan op onze bedrijfsvoering in 2020 gevolgd. Onze eigen bedrijfsvoering wordt hierdoor in beperkte mate geraakt. Mogelijk worden wij daarnaast indirect geraakt uit hoofde van de waarde van ons belang in Achmea B.V. en de dividenduitkeringen die wij uit dien hoofde ontvangen. De uitkomsten hiervan zijn nog onzeker, maar worden nauwlettend gevolgd. Voor het komende jaar hebben wij voldoende liquiditeiten om de operationele activiteiten te kunnen financieren en zijn wij daarvoor niet afhankelijk van een dividenduitkering van Achmea B.V. Derhalve zien wij ondanks de grote onzekerheden geen aanleiding om te veronderstellen dat de continuïteit van Vereniging Achmea in het geding komt als gevolg van de effecten van het COVID-19 virus.

Zeist, 26 maart 2020

Namens het Bestuur:

De heer drs. C.W. van der Waaij RA, voorzitter
Mevrouw mr. I.C. van den Broek, vicevoorzitter
De heer prof. dr. E.M.H. Hirsch Ballin, vicevoorzitter

OVERIGE GEGEVENS

Bestemming van het resultaat

Artikel 26 lid 4 van de statuten van Vereniging Achmea luidt als volgt: “de winst, zoals die uit de jaarrekening blijkt, zal worden gereserveerd”.

Hoofdstuk 6

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de jaarrekening 2019

Ons oordeel

Naar ons oordeel, is de jaarrekening 2019 van Vereniging Achmea ('de vereniging'), in alle van materieel belang zijnde aspecten, opgesteld in overeenstemming met de door de vereniging gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet onder het hoofd 'Toelichting op de balans en de staat van baten en lasten' in de jaarrekening.

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2019 van Vereniging Achmea te Zeist gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2019;
- de staat van baten en lasten over 2019; en
- de toelichting met de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is het stelsel dat door de vereniging is gekozen en beschreven onder het hoofd 'Toelichting op de balans en de staat van baten en lasten' in de jaarrekening.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Vereniging Achmea zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Benadrukking van de onzekerheid in verband met de effecten van het COVID-19 virus

Wij wijzen op de toelichting in 1.2 Continuïteit en toelichting 21 Gebeurtenissen na balansdatum van de jaarrekening, waarin het bestuur heeft uiteengezet wat de mogelijke invloed en gevolgen kunnen zijn van het COVID-19 (Corona) virus op de Vereniging en op de omgeving waarin de Vereniging opereert. In deze toelichting is ook beschreven dat er nog steeds onzekerheden bestaan en dat het daarom op dit moment redelijkerwijs niet goed mogelijk is om de toekomstige effecten in te schatten. Ons oordeel is niet aangepast met betrekking tot de aangelegenheid.

Benadrukking van de basis voor de financiële verslaggeving en de beperking in gebruik en verspreidingskring

Wij vestigen de aandacht op het hoofd 'Toelichting op de balans en de staat van baten en lasten' in de jaarrekening waarin de basis voor de financiële verslaggeving is uiteengezet. De basis voor financiële verslaggeving betreft de door de vereniging gekozen grondslagen. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid. De jaarrekening 2019 van Vereniging Achmea en onze controleverklaring daarbij zijn uitsluitend geschikt voor de ledenraad en het bestuur en kunnen derhalve niet voor andere doeleinden worden gebruikt. Wij aanvaarden derhalve geen aansprakelijkheid jegens derde partijen die inzage krijgen in deze verklaring of deze verklaring in handen krijgen.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het jaarverslag;
- de overige gegevens;
- de bijlage personalia bestuursleden.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening. Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opstellen van de jaarrekening in overeenstemming met de door de vereniging gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet in 1.1 van de toelichting van de jaarrekening; en voor
- een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de vereniging in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemde verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vereniging te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen.

De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Utrecht, 26 maart 2020

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door drs. A.C. Mulder RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2019 van Vereniging Achmea

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de vereniging.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Ook op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de

vereniging haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven. Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of de jaarrekening opgesteld is op basis van de door de vereniging gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet onder het hoofd 'Toelichting op de balans en de staat van baten en lasten' in de jaarrekening.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Hoofdstuk 7

Personalia Bestuursleden



Kees van der Waaij (1951)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2011, voorzitter sinds 2017

De heer Van der Waaij heeft 35 jaar gewerkt bij Unilever. Van 2001 tot 2011 was hij voorzitter van de directie van Unilever Nederland Holdings B.V. Op dit moment is de heer Van der Waaij onder meer voorzitter van de Raad van Commissarissen van Unilever Nederland Holdings B.V., voorzitter bestuur Veneca (Vereniging van Nederlandse contractcaterers) en lid van de Raad van Commissarissen bij Koninklijke Ahrend. Tot 1 januari 2020 was hij voorzitter van de Raad van Commissarissen van Rabobank Rotterdam. Ook is de heer Van der Waaij bestuurslid bij de Stichting acconnavm. De heer Van der Waaij studeerde bedrijfseconomie en accountancy.



Irene van den Broek (1962)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2015, vicevoorzitter sinds 2017

Mevrouw Van den Broek is sinds september 2009 werkzaam als HR Director bij TNO. Van 2009 tot 2015 was zij bestuurslid van de Stichting Pensioenfonds TNO. Na haar HEAO opleiding startte mevrouw Van den Broek als trainee bij ABN Bank, terwijl zij rechtsgeleerdheid studeerde. Gedurende haar carrière bij ABN AMRO heeft zij diverse functies vervuld (accountmanagement, bankkantoor directeur) en heeft mevrouw Van den Broek ook een aantal jaar in Singapore gewerkt. Mevrouw Van den Broek heeft een brede achtergrond in commerciële en managementfuncties, in de laatste vijftien jaar aangevuld met HR functies. Zo was zij onder meer HR Director bij ABN AMRO Groep Functions (2006-2008) en na de overname door onder andere Royal Bank of Schotland nog een periode Hoofd HR Nederland (2008-2009) van deze bank.



Ernst Hirsch Ballin (1950)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2011, vicevoorzitter sinds 2016

De heer Hirsch Ballin werd in 1981 hoogleraar staats- en bestuursrecht aan de Tilburgse Universiteit, waar hij in november 2016 is benoemd tot universiteitshoogleraar. Daarnaast vervult hij als hoogleraar van de Universiteit van Amsterdam de functie van president van het Asser Instituut voor Internationaal en Europees recht. Vanaf 2014 is de heer Hirsch Ballin voorzitter van de Stichting Achmea Foundation en sinds 2017 voorzitter van de Raad van Toezicht van de Anne Frank Stichting. Ook is hij lid van de Adviesraad Internationale Vraagstukken en adviserend lid van de Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid. De heer Hirsch Ballin was Minister van Justitie (1989-1994 en 2006-2010) en Minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (2010), lid van de Tweede respectievelijk Eerste Kamer (1994-2000) en van de Raad van State (2000-2006). In 2006 werd hij gekozen tot lid van de Koninklijke Nederlandse Akademie van Wetenschappen.



Robert van Gasteren (1959)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2015

De heer Van Gasteren was tot 1 januari 2019 algemeen directeur/aandeelhouder van Staffing Management, welk bedrijf hij na verkoop heeft verlaten. Hij is nu actief als Non-Executive bij diverse bedrijven, Board Advisor en investeerder. Ook begeleidt hij startups en scale ups in Nederland en de USA bij het definiëren en bewerkstelligen van hun commerciële strategie, en adviseert en begeleidt hij bij fundraising tot aan de IPO fase. Voorheen was de heer Van Gasteren onder andere COO van de Vanadgroup en CEO van Vanad ContactCenters en lid van de Raad van Advies. Ook werkte hij als Vice-President voor Cpgemini, CSC en Oracle. Van 2013 tot en met 2018 was hij Vicevoorzitter van het Verenigingsbestuur van Platform Outsourcing Nederland. Hij is onder andere Co-Founder van Annlyz Inc te Boston en In4Trade en lid van de Raad van Advies van HAL24K en diverse fintechs en medtechs.



Marianne Heuvelmans (1965)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2015

Mevrouw Heuvelmans is beëdigd notaris en werkzaam vanuit een eigen notariskantoor in Vlissingen. Na haar studie notarieel recht was zij werkzaam bij diverse notariskantoren. Vanaf 2000 is mevrouw Heuvelmans zelfstandig notaris in de gemeente Vlissingen. Daarnaast is zij bestuurlijk actief, onder meer als voorzitter van de Ring Zeeland West-Brabant van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie en bestuurslid van de stichting Kinderkunstweek te Middelburg. Mevrouw Heuvelmans is secretaris van Lions Middelburg en bestuurder van haar eigen holding 'Otium Manet B.V.', welke holding bestuurder is van een werkmaatschappij 'Fervet Opus B.V.'.



Maartje van Putten (1951)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2016

Mevrouw Van Putten studeerde sociologie aan de Universiteit van Amsterdam (UvA). Ze was werkzaam als beleidsmedewerker voor de Evert Vermeer Stichting en journalist voor diverse media. Van 1989 tot 1999 was mevrouw Van Putten lid van het Europees Parlement (PvdA). Daarna was zij lid van het onafhankelijke 'Inspection Panel' bij de Wereldbank (1999-2004). In 2005 promoveerde mevrouw Van Putten aan de Universiteit van Tilburg op een onderzoek, gedaan in samenwerking met McGill University in Canada, naar 'Accountability Mechanisms in the Financial Sector'. Ook was mevrouw Van Putten lid van het Independent Review Mechanism van de Afrikaanse Ontwikkelings Bank, senior advisor bij de Europese Investerings Bank en lid van het Onafhankelijke 'Complaints Mechanism' van de Nederlandse Financieringsmaatschappij voor Ontwikkelingslanden en DEG (Deutsche Entwicklungsgesellschaft) en het ontwikkelingsinstituut van de Franse regering Agence Francaise de Development. Momenteel is mevrouw Van Putten voorzitter van het National Contact Point van de OESO. Tot heel recent adviseerde ze de nieuwe Asian Infrastructure Investment Bank over de oprichting van een klachtensysteem voor de burgers.



Esther Raats-Coster (1969)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2014

Mevrouw Raats-Coster is non-executive board member. Zij is actief als voorzitter van de Raad van Commissarissen Rabobank Groene Hart Noord, lid van de Raad van Commissarissen BOM, Van Spaendonck Groep en voorzitter van de Raad van Commissarissen Westermeerwind. In 2006 werd mevrouw Raats-Coster verkozen tot Zakenvrouw van het Jaar. Van 2009 tot maart 2015 was zij voorzitter van de Vereniging Platform Zelfstandige Ondernemers (PZO) en lid van de Sociaal Economische Raad.



Henk Robben (1952)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2009

De heer Robben was vanaf juni 2010 negen jaar lang burgemeester van de Twentse gemeente Wierden. Per 1 juni 2019 is hij met pensioen gegaan. Hij heeft een opleiding en achtergrond in de agrarische sector. De heer Robben werkte onder andere als algemeen secretaris van de Gewestelijke Land en Tuinbouw Organisatie (GLTO), als voorzitter van het College van Bestuur van Agrarisch Onderwijs Centrum (AOC) de Groene Welle in Zwolle en Hardenberg en bestuurslid van de landelijke AOC Raad. Sinds 1991 was de heer Robben lid van de Ledenraad van Vereniging Achmea, in 2009 heeft hij de overstap gemaakt naar het Bestuur. De heer Robben is voorzitter van de Raad van Toezicht van het Cibap vakcollege (MBO instituut) en voorzitter van de Stichting Mr. J.W. Engels van Beverfordefonds (stichting voor het behoud van cultuurhistorisch erfgoed in Ootmarsum). Daarnaast is hij voorzitter van de stichting Twentse Erven (behoud cultuurhistorisch erfgoed in Twente).



Jan Versteegh (1965)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2016

De heer Versteegh is managing partner advocatuur van TeekensKarstens advocaten notarissen in Leiden. Na zijn opleiding burgerlijk recht is hij werkzaam in de advocatuur. Sinds 2003 is hij verbonden aan TeekensKarstens advocaten notarissen, sinds 2006 als bestuursvoorzitter. Van 2010 tot en met 2019 was hij voorzitter van VNO NCW Bedrijfsleven Rijnland. Daarnaast is hij lid van de Raad van Advies van de Faculteit der Rechtsgeleerdheid van de Universiteit van Leiden.



Charlotte Visser (1981)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2015

Mevrouw Visser is afgestudeerd journalist en bestuurskundige en kritisch sparringpartner voor bestuurders. Ze is een generalist met bijzondere interesse in de lokale en regionale politiek. Na jaren voor het Brabants Dagblad en Omroep Brabant gewerkt te hebben, is zij tien jaar werkzaam voor het lokaal en regionaal bestuur. Als adviseur voor de gemeenteraad, burgemeester en gemeentesecretaris en op dit moment als griffier van de gemeente Dongen. Tussen 2006 en december 2019 was mevrouw Visser lid van de verzekerdenraad Zilveren Kruis en één van de rechtsvoorgangers (Agis Zorgverzekeringen). Van 2008 tot 2015 was mevrouw Visser lid van de Ledenraad van Vereniging Achmea. Daarnaast vaart zij al meer dan tien jaar samen met haar man, professioneel ballonvaarder, heel de wereld over in hun eigen special shaped luchtballonnen om geïnspireerd te raken door andere maatschappijen en hun kijk op het dagelijks leven.



Janneke van der Waaij (1958)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2009

Mevrouw Van der Waaij was vanaf 1982 lid van de Ledenraad van Vereniging Achmea. In 2009 heeft zij de overstap gemaakt naar het Bestuur van Vereniging Achmea. Sinds 1990 is mevrouw Van der Waaij werkzaam als modeadviseur en stijlcoach. Daarnaast heeft zij meer dan twintig jaar ervaring als ondernemer binnen de melkveehouderij. Van 1990 tot 1999 was mevrouw Van der Waaij gemeenteraadslid in de gemeenteraad Heeze en Heeze-Leende en van 2008 tot 2014 was zij lid van de Ledenraad van Rabobank Dommelstreek.



Wim de Weijer (1953)

Lid Bestuur Vereniging Achmea sinds 2016

De heer De Weijer is vicevoorzitter van de Raad van Commissarissen van Achmea B.V. Hij is tevens voorzitter van de Raad van Commissarissen van Achmea Zorgverzekeringen N.V. en haar dochtermaatschappijen en lid van de Raad van Commissarissen van Achmea Schadeverzekeringen N.V. en Achmea Pensioen- & Levensverzekeringen N.V. Daarnaast is hij voorzitter van de Raad van Commissarissen van Wielco B.V. (Medux, Medipoint, Harting-Bank), lid van de Raad van Commissarissen van ADG en commissaris bij het Gastenhuis B.V. Tot 1 april 2018 was hij vicevoorzitter van de Raad van Commissarissen van PGGM N.V.



Aad Veenman (1947)

Waarnemer namens Raad van Commissarissen Achmea

De heer Veenman is voorzitter van de Raad van Commissarissen van Achmea B.V., Achmea Schadeverzekeringen N.V. en Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. Van 2002 tot 2009 was hij President Directeur van de NS. Daarvoor had hij een lange loopbaan bij het industriële concern Stork, waar hij vanaf 1990 lid was van de Raad van Bestuur en van 1998 tot en met 2002 voorzitter van de Raad van Bestuur. Van 1998 tot medio juni 2010 was hij tevens commissaris bij Rabobank Nederland. Daarnaast is de heer Veenman ook: Boegbeeld van de Topsector Logistiek, voorzitter van de Raad van Commissarissen bij One Logistics, lid van de Aufsichtsrat TenneT TSO GmbH, voorzitter SBM Offshore Stichting Continuïteit, voorzitter van Lucht en Ruimtevaart Nederland en voorzitter van de Adviesraad van Koninklijke NLR.