



# Vertrouwen verdienen

De essentie van ons bedrijf

Onze gedragscode helpt ons onze principes te handhaven in elke situatie

## Over AEGON\*

AEGON is een internationale aanbieder van levensverzekeringen, pensioenen en vermogensbeheer.

Wij verbinden ons aan deze gedragscode die bestaat uit ons doel, onze kernwaarden, bedrijfsprincipes en gedragsregels. Deze gedragsregels gelden voor alle werknemers van AEGON-bedrijven over de hele wereld.

\* Voor intern gebruik door werknemers worden om praktische redenen in deze gedragscode AEGON N.V. en AEGON bedrijven gezamenlijk "AEGON", "Groep", "wij" of het "bedrijf" genoemd. Neem contact op met jouw plaatselijke juridisch, compliance of communicatiemanager voor het juiste gebruik van de naam AEGON in een andere context.

## Brief van de CEO

Beste collega,

Het succes van Aegon is gebaseerd op een essentieel onderdeel: *vertrouwen*.

Als financiële dienstverlener willen wij onze klanten in staat stellen zelf bewust keuzes te maken voor hun financiële toekomst.

De afgelopen jaren heeft de extreme onrust op de financiële markten er toe bijgedragen dat het fundamentele vertrouwen in de financiële dienstverlening, dat voorheen als vanzelfsprekend werd beschouwd, is ondermijnd. Samen zijn we er voor verantwoordelijk het vertrouwen van onze klanten, zakenpartners en overige relaties wereldwijd te herwinnen en te behouden. Daarom is het van essentieel belang dat wij al onze activiteiten op een integere en transparante wijze uitvoeren.

Voor de komende jaren hebben wij een duidelijke ambitie: als verzekeraar toonaangevend zijn in alle door ons gekozen markten. Dit betekent dat wij de meest aanbevolen aanbieder van financiële producten en diensten willen zijn, de meest gekozen partner onder onze distributeurs en de werkgever waarvoor jij en alle andere collega's graag willen werken.

Geen enkele factor is meer bepalend voor ons succes dan jouw inzet om, ongeacht je niveau en je rol in de organisatie, Aegon onderscheidend te laten zijn in wat wij doen en hoe wij dat doen. Jouw houding en gedrag doen er dus toe en beide moeten in overeenstemming zijn met onze gedragscode.

De gedragscode van Aegon is niet zozeer een reglement, als wel een kader voor onze houding en ons gedrag. Wij verwachten dat jij je deze eigen maakt en dat je er naar handelt, samen met alle collega's wereldwijd als One Aegon. De gedragscode omschrijft in duidelijke bewoordingen waar wij als bedrijf voor staan en welk gedrag daar in de werkomgeving bij hoort, hoe wij omgaan met onze zakenpartners, onze klanten bedienen en verantwoordelijk zijn voor de omgeving waarin wij werken en leven.

In deze bijgewerkte versie van onze gedragscode hebben wij onze nieuwe kernwaarden, samenwerken, duidelijkheid bieden en verwachtingen overtreffen geïntegreerd. Daarnaast hebben wij enkele aanpassingen doorgevoerd, zodat de nieuwe gedragscode past bij onze dagelijkse praktijk.

Het naleven van de gedragscode van Aegon is een verantwoordelijkheid van ons allemaal. Managers vervullen daarbij een belangrijke voorbeeldfunctie. Als je leiding geeft aan anderen, verwachten wij dat je de principes in deze gedragscode actief uitdraagt en dat je bovendien ook alert bent op zaken die wij moeten verbeteren. Als een van jouw medewerkers zich geconfronteerd ziet met situaties die ingaan tegen de letter en de geest van deze gedragscode, dan is het jouw eerste en belangrijkste prioriteit om hem of haar te helpen en te ondersteunen. Als je als manager dit principe hanteert, hoeft geen enkele collega bang te zijn om dit soort zaken onder de aandacht te brengen.

Laten we samen blijven werken aan het winnen en behouden van het vertrouwen van onze klanten, onze zakenpartners en overige relaties, nu en in de komende jaren. Heb je een goed idee hoe wij ons nog verder kunnen verbeteren, laat het mij dan weten.

Tot slot wil ik je hartelijk danken voor je betrokkenheid en je inzet om onze activiteiten met de grootst mogelijke integriteit, doelgerichtheid en persoonlijke verantwoordelijkheid uit te voeren.

Met vriendelijke groet,  
Alex Wynaendts  
CEO Aegon N.V.

## Het strategisch raamwerk van AEGON

Het strategisch raamwerk van AEGON verbindt het doel, de waarden, de strategische doelen en de ambitie van het bedrijf.

Deze Gedragscode vormt een leidraad tijdens onze dagelijkse werkzaamheden. Het helpt ons onze principes te handhaven en onze doelen te realiseren.



## Gedragcode

---

<b>Ons doel</b>	<b>8</b>
<b>Onze kernwaarden</b>	<b>9</b>
<b>Onze bedrijfsprincipes</b>	<b>10</b>
Bedrijf	10
Bestuur	10
De markt	11
De werkplek	12
De maatschappij	13
<b>Onze gedragscode</b>	<b>14</b>
<i>Bedrijf &amp; Bestuur</i>	<b>14</b>
Naleven van wetten en voorschriften	14
Vastleggen van financiële transacties	14
Handel met voorwetenschap	15
Mededelingen namens AEGON	15
<i>Markt</i>	<b>16</b>
Een eerlijke behandeling van onze belanghebbenden	16
Duidelijke producten en diensten aanbieden	17
Omgaan met zakenpartners	17
Omkoping en corruptie	18
Belangenverstrengeling vermijden	19
Oneerlijke bedrijfspraktijken vermijden	20
Het witwassen van geld voorkomen	20
Concurrentiebeperkend gedrag ontmoedigen	21
Vertrouwelijkheid en eigendomsrechten van derden	21

---

<b><i>Werkplek</i></b>	<b>22</b>
Non-discriminatie	22
Persoonlijke informatie beschermen	23
Correct gebruik van middelen en apparatuur van AEGON	23
Medewerking aan externe en interne onderzoeken	24
Illegaal of onethisch gedrag melden	24
<b><i>Maatschappij</i></b>	<b>26</b>
Maatschappelijke activiteit	26
Verantwoord investeren	26
Mensenrechten ondersteunen en beschermen	27
<b>Op wie is deze gedragscode van toepassing?</b>	<b>28</b>
<b>Deze gedragscode wordt onderschreven door alle AEGON bedrijven</b>	<b>29</b>
<b>Plechtige belofte van de werknemer en aansprakelijkheid</b>	<b>30</b>
<b>Slotverklaring van AEGON</b>	<b>31</b>
<b>Contactgegevens AEGON Global Ethics Line</b>	<b>32</b>
Contactgegevens AEGON N.V. Group Compliance Officer	34

## Ons doel

---

*Het kerndoel van AEGON is mensen in staat te stellen zelf hun financiële toekomst vorm te geven. Dit is niet slechts een bewering, maar een rotsvaste overtuiging dat mensen het verdienen om inzicht te hebben in hun financiële toekomst en deze met vertrouwen tegemoet te zien. Als medewerkers van AEGON zien wij het als onze persoonlijke plicht om dit doel te realiseren. Alles wat we doen en zeggen moet bijdragen aan het bieden van hulp aan onze klanten om betere financiële beslissingen te nemen en ze het vertrouwen te geven dat ze aan een gezonde financiële toekomst bouwen voor zichzelf en voor hun gezinnen.*



# Onze kernwaarden

---

*Samenwerken, duidelijkheid bieden en verwachtingen overtreffen, dat zijn de kernwaarden van AEGON. AEGON streeft er constant naar tegemoet te komen aan de steeds veranderende behoeften van zijn klanten, zakenpartners, belanghebbenden, werknemers en de maatschappijen waarin wij werken. Wij streven ernaar een werkgever te zijn waar mensen graag voor willen werken. We willen innovatief zijn en hebben de ambitie om AEGON tot leider in alle gekozen markten te maken.*

## **Onze kernwaarden**

- **Samenwerken:** Door als team te werken, worden we sterker, slimmer en beter. We bouwen relaties op door respectvol en grensoverschrijdend samen te werken met meerdere disciplines en met partners uit de gehele waardeketen. We verwelkomen nieuwe gezichtspunten en maken optimaal gebruik van de grote hoeveelheid kennis en professionele expertise die binnen AEGON aanwezig is.
- **Duidelijkheid bieden:** Wij gebruiken onze kennis om de juiste oplossingen te ontwikkelen en duidelijk te communiceren. Wij zijn transparant, maken dingen begrijpelijk en zijn voortdurend in gesprek met onze klanten, collega's en andere partners. We zeggen wat we doen en we doen wat we zeggen. Zodat klanten onze producten begrijpen en ons vertrouwen.
- **Verwachtingen overtreffen:** Onze zorg voor klanten en de door ons getoonde inzet om uitstekende service te verlenen zullen resulteren in klantentrouw en oprechte aanbevelingen door klanten. We zorgen er steeds voor dat we de verwachtingen van onze klanten begrijpen en proberen deze op innovatieve wijze te overtreffen. We dagen onszelf en elkaar voortdurend uit om uit te blinken en we zijn verantwoordelijk voor wat we doen en hoe we dat doen.

*Wat jij kunt verwachten van AEGON:*

# Onze bedrijfsprincipes

---

## Bedrijf

*De bedrijfsstrategie van AEGON benadrukt het belang van lokale kennis en kracht binnen een steeds groeiende wereldwijd opererende groep.*

- Wij stellen onze plaatselijke bedrijfseenheden in staat oplossingen te identificeren en aan te bieden die erop gericht zijn te voldoen aan de behoeften van onze klanten op lange termijn. Hiervoor worden distributiekanaal gebruikt die geschikt zijn voor de lokale markten.
  - We zijn er trots op dat wij een lokale aanpak kunnen combineren met de kracht van een zich continu uitbreidend internationaal opererend bedrijf.
- 

## Bestuur

*Wij opereren als een verantwoordelijk bedrijf in een steeds veranderende zakelijke omgeving.*

- Wij bieden een sterke kapitaalbasis om te voldoen aan onze financiële verplichtingen op lange termijn.
- Wij nemen beslissingen die in het belang zijn van onze belanghebbenden ('stakeholders').
- Wij zijn tegenover onze belanghebbenden aansprakelijk voor het verstrekken van duidelijke en transparante informatie over onze bedrijfspraktijken, ons beleid en onze resultaten.
- Wij signaleren en beheren risico's zorgvuldig.

- Wij verstrekken tijdige en nauwkeurige informatie aan onze klanten, aandeelhouders, werknemers, toezichthouders en zakenpartners.
  - Wij houden ons aan de van toepassing zijnde wetten en regels en wij stimuleren proactief de naleving daarvan.
  - Wij formuleren duidelijke interne richtlijnen en beleid over de manier waarop wij ons gedragen als een verantwoordelijk internationaal opererend bedrijf.
- 

## De markt

*Wij streven ernaar duurzame relaties op te bouwen met onze klanten, zakenpartners en toezichthouders, gebaseerd op open, eerlijke en duidelijke bedrijfsprincipes.*

- Wij behandelen onze klanten eerlijk.
  - Wij bieden oplossingen die eerlijk en duidelijk zijn en voorzien in de steeds veranderende behoeften van onze klanten op de lange termijn.
  - Wij bieden oplossingen die de beste voor risico gecorrigeerde rendementen op lange termijn opleveren, overeenkomstig de vereisten van de individuele klant.
  - Wij streven ernaar duurzame relaties op te bouwen met onze klanten.
  - Wij spannen ons in om klanten te voorzien van de informatie die zij nodig hebben om de juiste financiële beslissingen voor zichzelf en hun gezin te nemen. Wij ondersteunen ook initiatieven voor financiële scholing en streven ernaar een beter begrip van financiële dienstverlening te bevorderen.
  - Wij streven ernaar zaken te doen met zakenpartners die onze kernwaarden delen.
  - Wij zetten ons in voor eerlijke concurrentie.
  - Wij erkennen het belang van vertrouwelijkheid en nemen maatregelen om persoonlijke informatie over onze klanten, werknemers, zakenpartners en aandeelhouders vertrouwelijk te behandelen.
-

## De werkplek

*Ons doel is een werkgever te zijn waar mensen graag voor willen werken, een werkomgeving te creëren waarin mensen hun potentieel kunnen bereiken en waar zowel het individu als onderlinge verschillen worden gerespecteerd.*

- Wij stimuleren ethisch gedrag en bevorderen het melden van elk soort onwettig of onethisch gedrag.
  - Wij stimuleren respect voor mensen en hun werkomgeving.
  - Wij bevorderen actief beleid dat discriminatie op de werkvloer ontmoedigt en diversiteit bevordert.
  - Wij nemen mensen op een eerlijke manier aan, bevorderen ze op een eerlijke manier en betalen ze op een eerlijke manier, op basis van hun kwalificaties, ervaring en capaciteiten voor een functie.
  - Wij bieden opleidingen aan om onze werknemers te stimuleren hun potentieel te benutten.
  - Wij verlangen van onze werknemers dat zij, binnen de reikwijdte van hun professionele activiteiten voor het bedrijf, zo goed mogelijk de belangen van al onze belanghebbenden behartigen en zich houden aan deze bedrijfsprincipes die onze kernwaarden bevorderen: samenwerken, duidelijkheid bieden en verwachtingen overtreffen.
  - Wij bieden werknemers een veilige plek om te werken.
  - Wij stimuleren persoonlijke en professionele ontwikkeling.
  - Wij verlenen onze werknemers vrijheid van vereniging.
-

## De maatschappij

*Wij hebben een verplichting op de lange termijn ten opzichte van de samenlevingen waarin wij werkzaam zijn, door het creëren van banen en het bijdragen aan duurzame economische groei. Wij ondersteunen goede doelen. Wij dragen bij aan het beschermen en bevorderen van mensenrechten in landen waar wij werkzaam zijn.*

- Wij zijn actieve, maatschappelijk verantwoorde ondernemingen in de lokale gemeenschappen waarin wij werkzaam zijn.
- Wij ondersteunen en respecteren actief de bescherming van de universele rechten van de mens en zorgen ervoor dat wij niet medeplichtig zijn aan de schending van mensenrechten.
- Wij investeren op verantwoorde wijze, wat vraagt om opbrengsten waarbij meer aandacht is voor sociaal welzijn en sociale ontwikkeling.
- Wij streven ernaar het milieu te respecteren en initiatieven te ontplooiën om grotere verantwoordelijkheid voor het milieu te stimuleren.

*Wat AEGON van jou verwacht:*

# Onze gedragscode

---

*Onze gedragscode is van toepassing op alle werknemers van AEGON bedrijven. De gedragscode bevat regels over het gedrag dat AEGON van u verwacht als verantwoordelijke werknemer en over de toepassing van de bedrijfsprincipes en –doelstellingen in de praktijk.*

## Bedrijf & Bestuur

### 1 **Naleven van wetten en voorschriften**

Werknemers moeten de van kracht zijnde wetten en voorschriften naleven, net als de interne regels en voorschriften van het bedrijf, inclusief deze gedragscode.

#### **Wat betekent dit?**

AEGON bedrijven leveren diensten aan meer dan 40 miljoen klanten in meer dan twintig landen over de hele wereld. Het naleven van de van kracht zijnde wetten en voorschriften is niet alleen wettelijk vereist, maar ook van groot belang als wij onze reputatie als een betrouwbaar en verantwoordelijk bedrijf hoog willen houden.

### 2 **Vastleggen van financiële transacties**

Werknemers moeten alle financiële transacties correct en eerlijk vastleggen in de boekhouding, die gecontroleerd kan worden door directeuren, functionarissen en door het bedrijf aangewezen registeraccountants.

#### **Wat betekent dit?**

Het vertrouwen van al onze belanghebbenden – klanten, aandeelhouders, werknemers en de maatschappij – is gebaseerd op onze reputatie op het gebied van integriteit en transparantie. Werknemers mogen geen geheime rekeningen gebruiken of documenten uitgeven die de transacties waar zij betrekking op hebben niet correct of eerlijk weergeven.

### 3 Handel met voorwetenschap

Werknemers die toegang hebben tot vertrouwelijke informatie mogen geen effectentransacties uitvoeren op basis van i) voorwetenschap of ii) misbruik van vertrouwelijke informatie. Daarnaast mogen werknemers geen vertrouwelijke informatie bekend maken aan andere personen (behalve personen die het moeten weten om bedrijfstechnische redenen) door ze te ‘tippen’ of die informatie door te geven.

#### **Wat betekent dit?**

*Handel met voorwetenschap (ook wel ‘voorkennis’ genoemd) betreft het gebruik van informatie, die niet openbaar is gemaakt, met als doel het behalen van persoonlijk voordeel – zowel direct als indirect – uit de koop of verkoop van aandelen van een bedrijf of andere effecten. Dit betreft ook het ‘tippen’ van of het doorgeven van informatie aan onbevoegde personen. Beiden zijn bij wet strikt verboden. Werknemers dienen, uiteraard, alle wetten en voorschriften met betrekking tot handel met voorwetenschap na te leven, evenals de regels en voorschriften van het bedrijf, die dergelijke activiteiten strikt verbieden.*

### 4 Mededelingen namens AEGON

- Werknemers moeten zich te allen tijde inspannen om de van toepassing zijnde meldingsplichten na te leven door het opstellen van rapporten, het doen van externe rapportages en mededelingen die volledig eerlijk, tijdig, accuraat en begrijpelijk zijn. Tegelijkertijd moet dergelijke berichtgeving de vertrouwelijkheid en de belangen van AEGON beschermen.
- Alleen specifiek bevoegde werknemers mogen namens AEGON met de media communiceren. Verzoeken van de pers met betrekking tot AEGON bedrijven moeten doorverwezen worden naar de woordvoerder van het desbetreffende AEGON bedrijf. Dit betreft alle mondelinge en schriftelijke communicatie met de media en ongevraagde telefoontjes van journalisten.
- Het is werknemers verboden zich namens AEGON bedrijven in te laten met berichtgeving die onjuist en schadelijk is voor de reputatie van het bedrijf en/of in strijd is met deze gedragscode.

### **Wat betekent dit?**

Hoe de media ons belicht, kan van grote invloed zijn op onze reputatie en de koers van onze aandelen. Deze invloed beperkt zich niet alleen tot de mening van het grote publiek, maar omvat ook die van onze klanten, aandeelhouders, werknemers en de maatschappij. Het is dus belangrijk dat alle werknemers de voorwaarden in deze gedragscode naleven. Om communicatie namens AEGON succesvol en effectief te laten zijn, moet die overeenstemmen met de algemene strategieën en doelstellingen van AEGON.

---

## **Markt**

### **5 Een eerlijke behandeling van onze belanghebbenden.**

Iedere werknemer moet, binnen de reikwijdte van zijn of haar professionele activiteiten namens het bedrijf, eerlijk omgaan met klanten, aandeelhouders, werknemers, zakenpartners en concurrenten. Geen van hen mag ongerechtvaardigd voordeel trekken uit manipulatie, verzwijging, misbruik van vertrouwelijke informatie, onjuiste voorstelling van belangrijke feiten of welke andere oneerlijke handelspraktijk dan ook.

### **Wat betekent dit?**

Als een van de meest toonaangevende aanbieders van financiële langlopende producten en diensten, doen AEGON bedrijven structurele beloften aan veel verschillende klanten, aandeelhouders, werknemers en de maatschappij. Door deze belangengroepen eerlijk te behandelen, kunnen AEGON bedrijven zich aan deze beloften houden door middel van eerlijke en verantwoordelijke zakelijke praktijken en door de integriteit van de geleverde producten en diensten.



## 6 Duidelijke producten en diensten aanbieden

Werknemers moeten zich, binnen de reikwijdte van hun professionele activiteiten namens het bedrijf, inzetten voor het leveren van eerlijke en duidelijke producten en diensten, die voldoen aan de steeds veranderende lange-termijn-behoefte van onze klanten.

### Wat betekent dit?

AEGON bedrijven streven er altijd naar om in het belang van hun belanghebbenden te handelen door het aanbieden van producten en diensten, die erop gericht zijn te helpen voldoen aan de steeds veranderende behoeften van hun klanten. Dit betekent het leveren van eerlijke en duidelijke producten en diensten die voorzien in de steeds veranderende behoeften van onze klanten op de lange termijn. Degelijke en verantwoorde bedrijfspraktijken en transparante en klantvriendelijke diensten helpen AEGON bedrijven deze beloften waar te maken en langdurende relaties met deze klanten op te bouwen

## 7 Omgaan met zakenpartners

AEGON zet zich in om zaken te doen met zakenpartners die zijn kernwaarden en bedrijfsprincipes delen. Wij eisen dat alle werknemers, binnen de reikwijdte van hun professionele activiteiten namens het bedrijf, deze doelstelling steunen. Daarnaast moeten werknemers onze gedragscode toepassen tijdens het zaken doen met zakenpartners.

### Wat betekent dit?

AEGON bedrijven proberen duurzame relaties op te bouwen met zakenpartners met vergelijkbare kernwaarden en bedrijfsprincipes. Deze partners zijn tussenpersonen, effectenmakelaars, leveranciers en joint-venture partners. Wij streven ernaar aan deze doelstelling vast te houden, waar en wanneer wij kunnen. Wij vinden het belangrijk om de kwaliteit van de producten en diensten die wij leveren te behouden. AEGON bedrijven vertrouwen op hun werknemers om deze kernwaarden, principes en gedragsregels uit te dragen en in ere te houden bij al hun contacten met onze zakenpartners.

## 8 Omkoping en corruptie

- Het is werknemers strikt verboden om steekpenningen aan te bieden (bestaande uit geld of iets anders van waarde) aan ambtenaren, ongeacht de waarde, de resultaten, lokale gebruiken, het tolereren van dergelijke betalingen door de lokale autoriteiten of de zogenaamde noodzaak van de betaling om klanten te krijgen of te houden of welk ander voordeel dan ook.
- Alle provisies en andere vergoedingen die worden betaald of toekomen aan verzekeringstussenpersonen, zakelijke tussenpersonen of andere vertegenwoordigers van AEGON bedrijven moeten in overeenstemming zijn met goede bedrijfspraktijken, voor legitieme commerciële redenen te worden verstrekt en een juiste beloning te zijn voor de verleende diensten.
- Het is werknemers strikt verboden nieuwe klanten binnen te halen of enig ander ongepast commercieel voordeel te behalen door onverschuldigde betalingen te doen aan klanten via tussenpersonen of welke andere vertegenwoordigers van een AEGON bedrijf dan ook.
- Werknemers mogen geen onverschuldigde betaling of welk ander ongepast voordeel aannemen of erom vragen. Werknemers mogen zakelijke gastvrijheid en geschenken aanvaarden indien deze voordelen een redelijke waarde vertegenwoordigen en in overeenstemming zijn met het van toepassing zijnde beleid van het AEGON bedrijf. Dergelijke voordelen dienen duidelijk bekend gemaakt te worden in overeenstemming met de vaste procedures. Gastvrijheid of geschenken waarvan de indruk bestaat dat zij de werknemers tot iets verplichten of die enigszins ongepast lijken, dienen te worden vermeden.

### **Wat betekent dit?**

Een steekpenning heeft betrekking op alle onverschuldigde betalingen, geschenken of ongepaste voordelen die direct of indirect aan een persoon, bedrijf, politieke partij of openbare ambtenaar worden aangeboden. Normaal gesproken is er bij omkoping sprake van persoonlijk gewin of ongeoorloofd voordeel, vaak met betrekking tot huidige of toekomstige zaken. Steekpenningen kunnen bestaan uit persoonlijke of zakelijke betalingen met als doel het behoud van een bepaalde klant of leverancier.

Omkoping is strikt verboden. Het staat haaks op onze kernwaarden. Bovendien kan omkoping ernstige schade toebrengen aan onze reputatie. Het aanvaarden van onverschuldigde betalingen of andere ongepaste voordelen kan vergelijkbare gevolgen hebben. AEGON zal dergelijk gedrag van geen enkele werknemer tolereren.

## 9 Belangenverstrengeling vermijden

Werknemers hebben de plicht te allen tijde het belang van AEGON te behartigen en dienen alle daadwerkelijke belangenverstrengeling of de schijn daarvan te vermijden. Werknemers moeten mogelijke belangenverstrengeling melden aan het lokale management, personeelszaken of de juridische afdeling.

### **Wat betekent dit?**

Er kan belangenverstrengeling ontstaan als tegenstrijdige professionele of persoonlijke verplichtingen of financiële belangen een werknemer belemmeren zijn of haar taken op een open en evenwichtige manier uit te voeren. Belangenverstrengeling kan de integriteit en eerlijkheid van de producten en diensten die de AEGON bedrijven leveren in gevaar brengen. Al het mogelijke moet worden gedaan om ervoor te zorgen dat dergelijke situaties niet ontstaan.

Deze belangenverstrengeling kan bestaan uit:

- (a) Een belang van buitenaf waardoor een werknemer niet zijn/haar volledige aandacht of inzet kan richten op zijn/haar taken als werknemer;
- (b) Werknemers of hun directe familie die een materieel belang hebben in een van de belangrijkste leveranciers, vertegenwoordigers, klanten of concurrenten van AEGON, waardoor hun vermogen om onpartijdige beslissingen te nemen namens AEGON bedrijven wordt aangetast;
- (c) Het vertegenwoordigen van AEGON bedrijven bij een transactie waarin een werknemer een materieel persoonlijk belang heeft;
- (d) Het bekend maken of gebruik maken van vertrouwelijke bedrijfsinformatie van AEGON voor persoonlijke winst of persoonlijk voordeel.

## 10 Oneerlijke bedrijfspraktijken vermijden

Het is werknemers niet toegestaan om:

- Persoonlijk voordeel te halen uit mogelijkheden die zich voordoen via het gebruik van bedrijfseigendom, -informatie of hun positie;
- Bedrijfseigendom, -informatie of positie te gebruiken voor persoonlijk gewin;
- Te concurreren met AEGON.

Werknemers hebben de plicht om de legitieme belangen van AEGON te bevorderen als zich de mogelijkheid daarvoor voordoet.

### **Wat betekent dit?**

Het gebruik van bedrijfsinformatie of –middelen voor persoonlijk gewin wordt beschouwd als een oneerlijke bedrijfspraktijk. Werknemers moeten er alles aan doen om het vertrouwen van de klant te behouden. Het bevorderen van de legitieme belangen van AEGON wanneer mogelijk en het niet najagen van persoonlijke zakelijke kansen zijn essentieel als wij dit vertrouwen willen behouden.

## 11 Het witwassen van geld voorkomen

Werknemers mogen zich niet inlaten met activiteiten die gericht zijn op het witwassen van geld. Daarnaast mogen zij geen assistentie verlenen aan personen of bedrijven die proberen voordeel te halen uit de opbrengst van een criminele of illegale activiteit of het beheren van fondsen die geïnvesteerd zijn ten bate van een terroristische organisatie.

### **Wat betekent dit?**

Goede en verantwoordelijke bedrijfspraktijken vormen de bouwstenen van ons bedrijf. Het witwassen van geld heeft betrekking op het verwerken van opbrengsten uit een criminele activiteit in een poging hun illegale herkomst te verhullen. Het witwassen van geld is op zichzelf een criminele activiteit en is in strijd met onze bedrijfsprincipes en onze fundamentele belangen. Het is werknemers strikt verboden om zich in te laten met welke activiteit ook die te maken heeft met het witwassen van geld. Werknemers moeten zich houden aan de desbetreffende interne bedrijfsregels en -voorschriften in hun eigen land met betrekking tot het witwassen van geld.

## 12 Concurrentiebeperkend gedrag ontmoedigen

Werknemers moeten zich onthouden van het zich direct of indirect inlaten met discussies of activiteiten die betrekking hebben op concurrentiebeperkend gedrag of die op welke manier dan ook mededingingswet- en -regelgeving schenden.

### **Wat betekent dit?**

Concurrentiebeperkend gedrag heeft betrekking op bedrijfspraktijken die concurrentie voorkomen, wegnemen en/of beperken. Voorbeelden van concurrentiebeperkend gedrag zijn:

- (a) Afspraken met concurrenten om een bepaalde markt te verdelen qua verkoop of het aantal klanten;
- (b) Het maken van onderlinge prijsafspraken; of
- (c) Het aangaan van onderlinge verkoop- en aankoopovereenkomsten (ervan uitgaande dat dergelijke overeenkomsten niet specifiek zijn toegestaan door de lokale wetten en voorschriften).

Concurrentiebeperkend gedrag strookt niet met onze inzet voor degelijke en verantwoorde bedrijfspraktijken. Het druist niet alleen in tegen de belangen van klanten, zakenpartners en aandeelhouders, maar ook tegen die van zowel werknemers als het bedrijf zelf. Het is werknemers strikt verboden zich in te laten met concurrentiebeperkend gedrag.

## 13 Vertrouwelijkheid en eigendomsrechten van derden

Werknemers moeten vertrouwelijk omgaan met informatie die door AEGON of zijn klanten en zakenpartners aan hen is toevertrouwd, behalve als het openbaar maken ervan is toegestaan of wettelijk vereist is. Vertrouwelijke informatie omvat alle niet-openbare informatie die gebruikt kan worden door concurrenten of die bij publicatie schadelijk is voor het bedrijf, dan wel zijn klanten of zakenpartners. Dat geldt ook voor de persoonlijke gegevens van klanten en werknemers. Werknemers moeten alle handelsgeheimen, auteursrechten en andere intellectuele eigendomsrechten respecteren.

**Wat betekent dit?**

Informatie betekent in deze context: bedrijfsinformatie, klanteninformatie en gegevens van zakenpartners en werknemers. Eigendoms- of andere vertrouwelijke informatie mag alleen openbaar gemaakt worden als er toestemming voor is of indien dat wettelijk vereist is. Toegang tot deze informatie binnen het bedrijf is beperkt tot diegenen die hiervoor een legitieme zakelijke reden hebben. Vertrouwelijkheid is een essentiële voorwaarde voor het behoud van het vertrouwen van onze klanten, zakenpartners en werknemers.

---

## Werkplek

### 14 Non-discriminatie

Werknemers moeten zich onthouden van discriminerend gedrag met betrekking tot werving, bevordering, salariering of bonussen, of in hun algemene gedrag op de werkplek. AEGON tolereert geen discriminatie op de werkplek.

**Wat betekent dit?**

AEGON bedrijven zetten zich in voor het voorkomen van discriminatie op het werk en om werknemers een veilige werkomgeving te bieden. Non-discriminatie betekent eenvoudigweg dat werknemers geselecteerd worden op basis van hun vermogen om de functie uit te oefenen en dat er, zowel tijdens de sollicitatieprocedure als erna, geen sprake is van onderscheid, uitsluiting of voorkeur om andere redenen.

Om dit belangrijke principe te handhaven, moet AEGON kunnen rekenen op het vertrouwen en de integriteit van alle werknemers.

## 15 Persoonlijke informatie beschermen

Werknemers moeten alle informatie met zorg behandelen. Vooral persoonlijke gegevens moeten worden beschermd in overeenstemming met de van toepassing zijnde wetten, voorschriften en interne bedrijfsregels. Het openbaar maken van persoonlijke informatie aan derden is verboden, behalve als het wettelijk toegestaan of vereist is.

### **Wat betekent dit?**

AEGON zet zich niet alleen in voor het behoud van het vertrouwen van zijn klanten, maar ook van zijn werknemers. Dit betekent dat alle persoonlijke gegevens van de werknemers worden beschermd. Alle werknemers moeten zich houden aan de interne bedrijfsregels en –voorschriften die erop gericht zijn te garanderen dat informatie, kennis en gegevens op de juiste manier worden opgeslagen en beschermd.

## 16 Correct gebruik van middelen en apparatuur van AEGON

Werknemers moeten de middelen van AEGON alleen gebruiken voor legitieme zakelijke doeleinden of andere goedgekeurde doeleinden. Interne communicatiemiddelen (zoals post, e-mail, telefoons, computernetwerken en toegang tot intranet en internetsites enz.) mogen alleen gebruikt worden voor legitieme zakelijke doeleinden. Incidenteel persoonlijk gebruik door werknemers kan worden toegestaan naar goeddunken van de manager van de werknemer, op voorwaarde dat het niet het werk voor AEGON hindert.

### **Wat betekent dit?**

AEGON bedrijven zetten zich in om hun klanten te voorzien van hoogwaardige producten en diensten. Om dit te kunnen doen moeten bedrijven kunnen rekenen op het respect en vertrouwen van alle werknemers bij het gebruik van middelen en communicatiemiddelen van het bedrijf.

## 17 Medewerking aan externe en interne onderzoeken

Werknemers moeten meewerken aan op de juiste wijze goedgekeurde interne en externe onderzoeken. Het afgeven van een valse verklaring of het op een andere manier misleiden van interne en externe accountants, bedrijfsjuristen, compliance officers, bedrijfsvertegenwoordigers of toezichthouders kan leiden tot een zware boete. AEGON bedrijven zullen werknemers niet straffen voor hun medewerking aan dergelijke onderzoeken.

### **Wat betekent dit?**

AEGON bedrijven zetten zich in voor het behoud van het vertrouwen en respect van alle belanghebbenden. Om deze reden moeten wij ernaar streven altijd open, eerlijk en oprecht te zijn. Dit is vooral belangrijk tijdens zowel interne als externe onderzoeken. Alle werknemers moeten daarom medewerking verlenen aan dit soort onderzoeken en een onjuiste voorstelling van zaken te vermijden.

## 18 Illegaal of onethisch gedrag melden

Van alle werknemers wordt verwacht dat zij zowel daadwerkelijke als mogelijke overtredingen van deze gedragscode signaleren en om raad vragen indien er zich problemen voordoen. Verdachte of onwettige activiteiten, onethisch gedrag, gevaar voor het algemeen belang of schending van deze gedragscode moeten direct worden gemeld aan:

- (a) het management en
- (b) de compliance officer of
- (c) de bedrijfsjurist of
- (d) de interne audit afdeling.

- Als een senior functionaris van het bedrijf erbij betrokken is of als het senior management geen actie heeft ondernomen, moet de zaak direct onder de aandacht worden gebracht van het senior managementniveau daarboven.
- Als het een lid of leden betreft van het hoogste plaatselijke senior management, moet dit direct worden gemeld aan de Group Compliance Officer van AEGON N.V. (zie pagina 16 van deze gedragscode voor de contactgegevens).



- Vermeende onregelmatigheden met betrekking tot de leden van de Raad van Bestuur van AEGON N.V. moeten worden gemeld aan de Raad van Commissarissen van AEGON N.V.
- Als je niet zeker weet wie je moet benaderen, anoniem wilt blijven of aarzelt om een van de bovengenoemde bronnen te raadplegen, kun je gebruikmaken van:
  - (a) Een hulplijn opgezet door jouw plaatselijke AEGON bedrijf of
  - (b) De AEGON Global Ethics line.
 Zie pagina 16 van deze gedragscode voor alle contactgegevens.
- Gedrag dat schade toebrengt aan de reputatie van de AEGON bedrijven of de veiligheid en rechten van de werknemers in gevaar brengt, wordt grondig onderzocht. Werknemers moeten hun volledige medewerking aan een dergelijk onderzoek verlenen.
- Vertrouwelijkheid wordt gewaarborgd voor zover vereist voor de belangen van alle betrokken partijen en de verplichtingen van AEGON conform de wetten en voorschriften die van toepassing zijn.
- AEGON zal geen actie ondernemen en zal geen vergelding tolereren tegen werknemers die in goed vertrouwen illegaal en onethisch gedrag melden.

### **Wat betekent dit?**

De kernwaarden van AEGON (samenwerken, duidelijkheid bieden en verwachtingen overtreffen) staan centraal bij veel overwegingen en dienen als richtsnoer voor onze bedrijfsbeslissingen. In grote mate hangt onze reputatie onder klanten, aandeelhouders, werknemers en zakenpartners af van ons vermogen ons te gedragen volgens deze waarden. AEGON bevordert ethisch gedrag actief. Dit betekent ook dat wij alle werknemers stimuleren gevallen van illegaal en onethisch gedrag te melden.

Werknemers kunnen desgewenst de Global AEGON Ethics Line anoniem bellen. De lijn is 24 uur per dag / zeven dagen per week bereikbaar in jouw eigen taal.

---

## Maatschappij

### 19 Maatschappelijke activiteit

AEGON bedrijven zetten zich in voor correcte en verantwoordelijke bedrijfspraktijken en voor het bijdragen aan de welvaart op lange termijn van de samenleving waarin hun werknemers leven en werken. Wij stimuleren werknemers deel te nemen aan activiteiten die hun plaatselijke gemeenschap ten goede komen. Werknemers moeten er echter zeker van zijn dat hun persoonlijke activiteiten niet tot belangenverstrengeling leiden met bedrijfsbeleid.

#### **Wat betekent dit?**

AEGON bedrijven zetten zich in om zich verantwoordelijk te gedragen en, waar zij werkzaam zijn, bij te dragen aan de welvaart van de samenleving op lange termijn. Wij stimuleren werknemers deel te nemen aan activiteiten die hun plaatselijke gemeenschap ten goede komen. Dit geldt ook voor politieke activiteiten, ervan uitgaande dat deze niet in strijd zijn met hun verantwoordelijkheden als werknemer van een AEGON bedrijf.

### 20 Verantwoord investeren

AEGON is een grote investeerder in een groot aantal industrietakken en bedrijven, en we nemen onze verantwoordelijkheid als kapitaalverstrekker uiterst serieus. AEGON wil in ruime mate bijdragen aan welzijn en duurzame ontwikkeling via actief eigendom. We geloven dat het integreren van criteria op het gebied van milieu, sociaal beleid en bestuur in het nemen van beslissingen op het gebied van eigendom en investeringen een positieve impact kan hebben op opbrengsten op de lange termijn. We eisen van alle werknemers, vooral zij die betrokken zijn bij aan investering gerelateerde activiteiten, dat zij deze benadering steunen.

### **Wat betekent dit?**

Werknemers die betrokken zijn bij beheer van activa moeten de mandaten en investeringsinstructies opvolgen en in de investeringsbehoeften van klanten voorzien. Dit omvat ook het beheren van elke portfolio tegen het overeengekomen risicoprofiel. AEGON wil bovendien bij investeringsactiviteiten ook rekening houden met aspecten op gebied van milieu, sociaal beleid en bestuur en er wordt van werknemers verwacht dat zij zich houden aan het verantwoord investeringsbeleid van AEGON.

## **21 Mensenrechten ondersteunen en beschermen**

AEGON zet zich volledig in voor het handhaven van de internationaal erkende rechten van de mens. Van werknemers wordt verwacht dat zij zich laten leiden door het beleid van AEGON ten aanzien van mensenrechten.

### **Wat betekent dit?**

*Onder het beleid van AEGON ten aanzien van mensenrechten hebben alle bedrijfsactiviteiten als richtsnoer de artikelen van de Universele Verklaring van de Mensenrechten van de Verenigde Naties, de kernnormen van de Internationale Arbeidsorganisatie en de principes van mensenrechten en arbeidsvoorwaarden uit de Global Compact van de VN. AEGON verwacht van zijn werknemers dat zij zich laten leiden door deze normen en principes tijdens hun zakelijke transacties en werkzaamheden voor het bedrijf.*

## Op wie is deze gedragscode van toepassing?

Deze gedragscode is van toepassing op alle directeuren, functionarissen (ongeacht de contractuele aard van hun betrekking) en werknemers van alle AEGON bedrijven. Hiertoe behoren ook leden van de Raad van Bestuur, de Management Board en de Raad van Commissarissen van AEGON N.V. en ook andere leidinggevende en niet-leidinggevende of toezichthoudende functionarissen van AEGON bedrijven. Voor het doel van deze gedragscode kunnen alle bovengenoemde personen samen beschouwd worden als 'werknemer(s)'.

Deze gedragscode is ook van toepassing op werknemers die AEGON vertegenwoordigen bij geaffilieerde bedrijven, joint-ventures en andere samenwerkingsverbanden.

# Deze gedragscode wordt onderschreven door alle AEGON bedrijven

Elk AEGON bedrijf is overeengekomen zich te houden aan deze gedragscode.  
Bedrijfsmanagement behoudt zich echter het recht voor om zonodig aanvullende  
regels en voorschriften in te voeren.

# Plechtige belofte van de werknemer en aansprakelijkheid

Van alle werknemers wordt verwacht dat zij zich gedragen in overeenstemming met de hoogste ethische normen en met inachtneming van de kernwaarden en bedrijfsprincipes van AEGON.

Daarnaast zijn alle werknemers verantwoordelijk en aansprakelijk ten aanzien van AEGON voor het zakendoen in overeenstemming met deze gedragscode en voor wat betreft het naleven van interne en externe wetten, regels en voorschriften.

Het niet naleven van deze gedragscode kan leiden tot disciplinaire maatregelen inclusief het beëindigen van het dienstverband. Schending van deze gedragscode kan ook schending van de wet inhouden en kan leiden tot civiele of strafrechtelijke sancties.

# Slotverklaring van AEGON

Handelen als een verantwoordelijk bedrijf is essentieel voor de toekomst van zowel AEGON als zijn werknemers over de hele wereld. Als een internationale aanbieder van levensverzekeringen, pensioenen en vermogensbeheer vertrouwen wij erop dat werknemers onze kernwaarden respecteren, onze gedragscode naleven en altijd handelen in overeenstemming met onze bedrijfsprincipes. Wij danken alle werknemers voor hun inzet voor AEGON en voor het toekomstige succes van de Groep.

# Contactgegevens AEGON Global Ethics Line:

AEGON stimuleert openheid en verwacht daarom van zijn werknemers dat zij zowel daadwerkelijke als potentiële schendingen van de gedragscode van AEGON melden en dat zij advies inwinnen indien zij er niet zeker van zijn hoe zij die schendingen moeten behandelen. Alle ontvangen rapporten worden onderzocht en rapporteurs worden geïnformeerd over eventuele ontwikkelingen. Rapporten worden binnen zes werkdagen nadat zij zijn ingediend opgevolgd.

Kijk op de website: [www.aegonethicsline.com](http://www.aegonethicsline.com)

Of bel gratis jouw nationale nummer\*:

Australië	1-800-339276
Bermuda	1-866-737-6850
Brazilië	0800-8911667
Canada	1-888-396-9029 of 1-855-350-9393
Chili	1230-020-5771
China (Noordelijke regio)	10-800-712-1239
China (zuidelijke regio)	10-800-120-1239
Tsjechië	800-142-550
Frankrijk	0800-902500
Duitsland	0800-1016582
Hongkong	800-964214
Hongarije	06-800-17199
India	000-800-100-1071 of 000-800-001-611
Ierland	1-800615403
Italië	800-786907
Japan	0066-33-112505 of 00531-121



Korea (Zuid-)	00798-14-800-6599 of 00308-110-480
Mexico	001-800-840-7907 of 001-866-737-6850
Nederland	0800-0226174
Polen	0-0-800-1211571
Porto Rico	1-888-396-9029
Roemenië	0808-03-4288
Singapore	800-1204201
Slowakije	0800-001-5440800 000 101 + 888-396-9029
Spanje	900-991498
Zweden	020-79-8729
Taiwan	00-801-13-795-6
Thailand	001-800-12-0665204
Turkije	0811-288-0001 toets bij het bericht het nummer 888-396-9029 in
Oekraïne	0 ^ 00-11 toets bij het bericht het nummer 888-396-9029 in
Verenigd Koninkrijk	0800-032-8483
Verenigde Staten (S.H.A.R.E.)	866-263-7787

\* Voor sommige landen is het mogelijk dat het gratis telefoonnummer wijzigt.  
Raadpleeg daarom eerst de website [www.aegonethicsline.com](http://www.aegonethicsline.com).

^ Geeft tweede beltoon aan.

## Contactgegevens AEGON N.V. Group Compliance Officer:

AEGON N.V.  
Postbus 85  
2501 CB Den Haag  
Nederland

E-mail: [GroupComplianceOfficer@aegon.com](mailto:GroupComplianceOfficer@aegon.com)