

Gedragcode VIVAT N.V.

1. Respect en professioneel gedrag

1.1 Ga respectvol met elkaar om

Je werkt op een respectvolle en harmonieuze manier met anderen samen. Ongewenste omgangsvormen zijn daarbij onacceptabel.

1.2 Handel eerlijk en oprecht

Je handelt eerlijk en oprecht. Je handelt uit het principe dat je zegt wat je doet en doet wat je zegt. Je houdt je daarbij aan de regels en de wet. In het bijzonder maak je je niet schuldig aan fraude of corruptie en verleen je geen medewerking aan transacties of opdrachten van klanten en relaties, die strijdig zijn met de wet.

1.3 Meld incidenten en misstanden

Je bent verplicht incidenten en misstanden of het vermoeden daarvan te melden via het Meldpunt incidenten en indien mogelijk ook te bespreken met je leidinggevende.

1.4 Stel het belang van de klant centraal

Je stelt het belang van de klant centraal.

1.5 Houd je vakbekwaamheid op peil

Je houdt je kennis en vakbekwaamheid zodanig op peil dat je je werkzaamheden op een goede manier kunt uitvoeren.

2. Zorgvuldig met bedrijfsmiddelen en informatie

2.1 Gebruik bedrijfsmiddelen op een verantwoord wijze

Je gebruikt bedrijfsmiddelen alleen voor een verantwoord zakelijk gebruik. Je gebruikt daarnaast bedrijfsmiddelen, waaronder internet en e-mail, nooit voor handelingen die in strijd zijn met de goede zeden en/of de openbare orde.

2.2 Behandel informatie met zorg

Je gaat zorgvuldig om met informatie. Je houdt daarbij de voorgeschreven beveiliging in acht, zoals beschreven in de Gouden Regels. Dit geldt in het bijzonder voor persoonsgegevens en koersgevoelige informatie. Je gebruikt informatie niet voor privédoeleinden en je deelt informatie niet onnodig en ongeoorloofd met anderen. Ben je een bestuurder of medewerker bij de afdeling Communicatie dan ben je tijdens de blackout-periode zeer terughoudend met uitspraken naar externe partijen over VIVAT.

2.3 Misbruik een informatievoorsprong niet

Je gebruikt een informatievoorsprong niet om (te proberen) een persoonlijk voordeel te behalen. Je mag niet met koersgevoelige informatie handelen. Je verricht naar aanleiding van effectentransacties voor klantportefeuilles, die jou bekend zijn, ten minste 24 uur geen privé-effectentransacties die met deze orders samenhangen. Daarnaast verricht je ook vooruitlopend op effectentransacties voor klantportefeuilles, die jou bekend zijn, geen privé-effectentransacties die met deze orders samenhangen.

2.4 Meld koersgevoelige informatie

Beschik je over koersgevoelige informatie, dan meld je dit onmiddellijk bij de afdeling Compliance. Je deelt koersgevoelige informatie niet met anderen, tenzij je daarvoor schriftelijke toestemming hebt ontvangen, overeenkomstig met de bepalingen in de geheimhoudingsverklaring, en degene aan wie je de informatie deelt een geheimhoudingsverklaring laat tekenen.

2.5 Voorkom (de schijn van) marktmisbruik

Je manipuleert geen (beurs)koersen en je maakt geen informatie of adviezen aan derden bekend, waardoor zij transacties in effecten kunnen verrichten die jijzelf niet mag verrichten. Je doet geen openbare beleggingsaanbevelingen. Je schrijft je niet in op een emissie of beursintroductie indien je afdeling bij de emissie of beursintroductie is betrokken.

3. Privé en zakelijk scheiden

3.1 Voorkom de (schijn van) belangenverstremgeling

Je voorkomt (de schijn van) belangenverstremgeling. Voor bekenden of familie doe je geen zaken binnen ons bedrijf. Deze draag je over aan een collega.

3.2 Laat relatiegeschenken niet de onafhankelijkheid beïnvloeden

Je mag geen relatiegeschenken accepteren en weggeven die 1) de intentie hebben de onafhankelijkheid te beïnvloeden, 2) niet in verhouding staan tot de relatie en 3) niet zijn besproken met je leidinggevende. Daarnaast vraag je voor het accepteren van relatiegeschenken die een waarde van meer dan 150 euro vertegenwoordigen altijd schriftelijke toestemming aan je leidinggevende en mag je

geen relatiegeschenken weggeven zonder de schriftelijke toestemming van je leidinggevende, het verantwoordelijke lid van de Raad van Bestuur en de CFO.

3.3 Bespreek nevenactiviteiten met je leidinggevende

Nevenactiviteiten mogen niet in strijd zijn met ons bedrijfsbelang. Voor relevante nevenactiviteiten moet je schriftelijke toestemming van je leidinggevende ontvangen. Ben je een statutair bestuurder, dan mag je bij aanvaarding van een commissariaat bij een grote rechtspersoon niet meer dan twee commissariaten bij grote rechtspersonen bekleden (inclusief het nog te aanvaarden commissariaat) en mag je geen voorzitter van de Raad van Commissarissen van een grote rechtspersoon zijn.

3.4 Wees verantwoordelijk voor jouw privé-effectentransacties

Onder privé-effectentransacties verstaan wij effectentransacties door of in naam van jou die 1) door jou privé worden verricht, 2) voor jouw rekening worden verricht en 3) voor rekening van derden worden verricht. Je bent verantwoordelijk voor jouw privé-effectentransacties en dient degene die voor jou privé-effectentransacties verricht op de hoogte te brengen van de op jou van toepassing zijnde regels.

3.5 Houd je depot aan bij Binckbank

Ben je een insider en kies je ervoor om te beleggen, dan moet je jouw beleggingsdepot aanhouden bij Binckbank. Neem contact op met Compliance voor aanvang beleggen of het openen van een beleggingsdepot. Een uitzondering op deze verplichting geldt voor:

- > staatsobligaties;
- > open-end beleggingsfondsen (met uitzondering van SNS-, ASN- en ACTIAM-beleggingsfondsen);
- > vrijehandvermogensbeheer.

3.6 Vraag een preclearance verzoek aan voordat je een order inlegt

Ben je een insider, dan moet je alle voorgenomen privé-effectentransacties, die verplicht bij Binckbank moeten worden aangehouden conform artikel 3.5, middels een preclearance verzoek laten toetsen.

3.7 Houd je aan de handelsverboden

Ben je een insider, dan mag je geen privé-effectentransactie verrichten in SRLEV-obligaties, ASN Groenprojectenfonds en het ASN-Novib Microkredietfonds. Ben je een insider dan mag je niet tijdens een gesloten periode privé-effectentransacties verrichten in SNS- of ACTIAM-beleggingsfondsen. Een gesloten periode wordt van tevoren door de afdeling Compliance bekendgemaakt.

Ben je een beleidsbepaler bij ACTIAM, dan mag je geen privé-effectentransacties verrichten in ASN beleggingsfondsen (inclusief vrije hand vermogensbeheer). Ben je een beleidsbepaler of commissaris van SNS- of ACTIAM-beleggingsfondsen dan mag je geen transacties verrichten in SNS- en ACTIAM-beleggingsfondsen die worden uitgevoerd door een vrijehandvermogensbeheerder.

3.8 Onthoud je van lidmaatschap beleggings(studie)club

Ben je een insider, dan mag je geen lid zijn van een beleggings(studie)club.

3.9 Meld transacties in SNS-beleggingsfondsen en ACTIAM-beleggingsfondsen

Ben je een beleidsbepaler van ACTIAM of commissaris van SNS- of ACTIAM-beleggingsfondsen, dan dien je transacties in SNS- en ACTIAM-beleggingsfondsen op de dag dat deze zijn uitgevoerd, via de afdeling Compliance te melden aan de AFM.

3.10 Laat nauw verbonden personen hun transacties melden in SRLEV-, respectievelijk SNS- en ACTIAM-beleggingsfondsen

Je bent als beleidsbepaler of commissaris verplicht de met jou nauw verbonden personen schriftelijk op de hoogte te stellen van de meldingsplicht richting de AFM voor wat betreft transacties in SRLEV, respectievelijk SNS- en ACTIAM-beleggingsfondsen. Deze meldingsplicht houdt in dat de met jou nauw verbonden persoon zelf uiterlijk op de derde werkdag na de transactiedatum melding aan de AFM maakt van de voor eigen rekening verrichte privé-effectentransacties in SRLEV, respectievelijk SNS- en ACTIAM-beleggingsfondsen.

© VIVAT N.V. 15-07-2016