

# Duurzaamheidsbeleid KAS BANK

KAS BANK hecht belang aan duurzaam en maatschappelijk verantwoord ondernemen en ziet hier een duidelijke rol voor zichzelf weggelegd. KAS BANK heeft de speerpunten in haar duurzaamheidsbeleid neergelegd. Graag leggen wij in deze samenvatting van het duurzaamheidsbeleid aan onze stakeholders uit hoe KAS BANK invulling geeft aan duurzaam en maatschappelijk verantwoord ondernemen.

## Vijf pilaren

Het duurzaamheidsbeleid van KAS BANK steunt op vijf pilaren.



### 1. Good governance

Wij zien 'good governance' als een elementaire bouwsteen voor duurzame groei van de bank en voor een vertrouwde en duurzame relatie met onze stakeholders.

#### 'Interne Good Governance'

*Integere besluitvormingsprocedures en corporate governance*

Intern passen wij good governance toe doordat ons interne besluitvormingsproces robuust is opgezet.

Dit besluitvormingsproces, waarin transparantie, faire besluitvorming op basis van een volledige stakeholderanalyse en stakeholder betrokkenheid centraal staat, wordt intensief toegepast. KAS BANK heeft een robuust intern governance model ingericht dat evenwichtige besluitvorming waarborgt. Expert comités zijn zo in staat om bij te dragen aan goede besluitvorming op het hoogste niveau door hun *counter vailing power*.

In ons jaarverslag en op de website van KAS BANK wordt uitgebreid verslag gedaan van de Corporate Governance regels die KAS BANK toepast. Onderdeel daarvan is het beloningsbeleid dat er onder meer op is gericht om perverse prikkels te voorkomen. Zo is het beloningsbeleid gekoppeld aan lange termijn doelstellingen en zijn ook niet financiële indicatoren relevant voor de vaststelling van de beloning.

KAS BANK hecht veel waarde aan een Raad van Commissarissen die een *counter vailing power* voor de Raad van Bestuur vormt. Het is van essentiële waarde voor de bank en haar stakeholders dat de Raad van Commissarissen haar taak goed vervult. Naast de benodigde specifieke kennis en ervaring, is ook voldoende beschikbare tijd voor de toezichtstaken van essentieel belang. Ook wordt er gestreefd naar verdere diversiteit wat betreft sekse, nationaliteit, leeftijd, culturele achtergrond, etc.

#### *Moreel ethische verklaring*

Ieder lid van de Raad van Bestuur tekent een moreel ethische verklaring. Alle medewerkers dienen eveneens te handelen volgens de moreel ethische verklaring (en zijn hieraan gebonden via de gedragsregels van de bank) door een zorgvuldige afweging te maken tussen de belangen van de klant, de aandeelhouder, medewerkers en de samenleving.

#### **Duurzame en innovatieve producten voor onze klanten**

Daarnaast bevorderen wij *good governance* bij onze klanten. Door onze onafhankelijkheid zijn wij bij uitstek in de positie onze klanten te voorzien van relevante en juiste informatie over risico's, benchmarking, kosten en andere kerninformatie over hun beleggingen. Deze asset servicing producten geven onze klanten de mogelijkheid om op basis van adequate informatie duurzame beslissingen te nemen.

Wij ondersteunen onze klanten bij de uitvoering van hun eigen ESG Responsible beleid via onze Sustainability Risk Screening module. Op basis van een door de klant opgestelde Watch List van ongewenste beleggingen signaleren en rapporteren wij overtredingen van de beleggingsrichtlijnen door vermogensbeheerders of de institutionele belegger zelf.

#### **Duurzame relatie met onze stakeholders**

Een actieve dialoog met onze stakeholders vormt de basis voor onze duurzame relaties.

#### *Klanten*

KAS BANK hanteert een terughoudend klantacceptatiebeleid waarbij integriteit, compliance en reputatie centraal staan. Potentiële klanten gevestigd in andere geografische gebieden dan Noord- en West-Europa kunnen slechts worden geaccepteerd na een grondige due diligence en, zo nodig, een onderzoek en/of *site visit* door de compliance functie. In § 2 Klantbelang centraal, gaan wij dieper in op de relatie met onze klanten.

#### *Medewerkers*

KAS BANK hecht belang aan een open dialoog met de medewerkers. De bank heeft een actieve en kritische Ondernemingsraad. De Raad van Bestuur hecht veel waarde aan een constructieve samenwerking en betreft de Ondernemingsraad, binnen de daarvoor gestelde wettelijke kaders, bij de strategie en beleidsbeslissingen van KAS BANK. Hierna wordt een aparte paragraaf gewijd aan de relatie met onze medewerkers (zie ook § 3 Goed werkgeverschap).

### *Aandeelhouders*

Tijdens de jaarlijkse Algemene Vergadering van Aandeelhouders wordt verantwoording afgelegd en is er voor alle aandeelhouders gelegenheid om vragen te stellen aan de Raad van Bestuur en de Raad van Commissarissen. Naast dit formele moment heeft KAS BANK regulier contact met haar (groot) aandeelhouders om informatie te verstrekken over haar strategie en belangrijke ontwikkelingen en om feedback op deze onderwerpen te ontvangen.

### *Overheden/Toezichthouders*

KAS BANK heeft intensief contact met haar toezichthouders DNB en AFM en met overheden. Naast het reguliere overleg vinden gesprekken plaats over ophanden zijnde wet- en regelgeving en een werkbare invulling voor alle betrokken marktpartijen. Resultaten delen wij zoveel mogelijk met onze klanten en andere marktpartijen. Op deze manier vergroten wij de transparantie over vaak ingewikkelde onderwerpen.

## **2. Klantbelang centraal**

### ***Service verlenen***

De missie van KAS BANK is om de klant toegevoegde waarde te leveren bij het realiseren van zijn bedrijfsdoelstellingen. Transparantie is hierbij van uiterst belang. Wij werken voortdurend aan een hoogwaardige effectendienstverlening en duidelijke productinformatie. Wij zijn ervan overtuigd dat wij alleen op deze manier een duurzame klantrelatie kunnen opbouwen. Binnen de gehele bank staat de klant en de dienstverlening aan de klant centraal. Wij verwachten van onze medewerkers dat zij weten wat onze klanten bezighoudt. Onze dienstverlening is erop gericht om klanten te kunnen 'ontzorgen' door maatwerkoplossingen aan te bieden die toegespitst zijn op de behoefte van de klant.

### ***Klanttevredenheid***

In het commerciële beleid vormt verhoging van klanttevredenheid een kernelement. Via Client Service Reviews (CSR) vragen wij onze klanten proactief om feedback op onze dienstverlening. Over de uitkomsten en mogelijke verbeterpunten gaan wij met onze klant in gesprek. Met behulp van deze CSR scores kan vooruitgang gekwantificeerd worden en kunnen wij gericht sturen op verhoging van klanttevredenheid.

### ***Compliance***

KAS BANK kent een uitgebreide compliance functie die de integriteit van de bank ten aanzien van de klant stimuleert en bewaakt. Daarnaast kent KAS BANK een Commissie Integriteit die als meldpunt functioneert voor gedrag dat strijdig is met de integriteit die KAS BANK jegens de klant waarborgt. De Commissie Integriteit waarborgt onder andere de onafhankelijkheid en discretie bij de uitvoering van de klokkenluidersregeling.

## **3. Goed werkgeverschap**

KAS BANK geeft invulling aan haar werkgeverschap door de volgende drie punten in haar beleid een prominente plaats te geven:

### ***Duurzame ontwikkeling en inzetbaarheid***

Goed opgeleide, pro-actieve, marktgerichte en klantgerichte specialisten zijn de sleutel tot succes in het realiseren van onze missie: als onafhankelijke effectenspecialist toegevoegde waarde creëren voor onze

klanten. KAS BANK wil haar medewerkers een uitdagende werkomgeving bieden waarin volop ruimte is voor individuele ontplooiing van talenten en vergroting van hun kennis en vaardigheden. KAS BANK schenkt voortdurend aandacht aan employability van medewerkers om duurzame werkzekerheid en inkomenszekerheid te waarborgen.

### **Betrokkenheid en empowerment**

Binnen KAS BANK worden verantwoordelijkheden bewust laag in de organisatie belegd. Daarmee vergroten wij de ruimte voor initiatief en ontwikkeling en de betrokkenheid van de medewerkers bij de strategie en het beleid van de bank. Betrokkenheid van de medewerkers wordt gestimuleerd via jaarlijkse 'In gesprek' sessies over de strategie van de bank en actuele thema's die hiermee verband houden. Deze sessies worden zo ingericht dat er ruimschoots mogelijkheid is voor medewerkers om hun mening in te brengen.

Jaarlijks wordt een medewerker tevredenheidsonderzoek uitgevoerd. Het management gaat actief aan de slag met de verbeterpunten die hieruit naar voren komen.

De medewerkers voelen zich over het algemeen sterk verbonden met KAS BANK. Er is een gering verloop van personeel en een laag ziekteverzuim.

KAS BANK wil dat haar medewerkersbestand qua diversiteit een afspiegeling vormt van de samenleving. Binnen de vennootschap gelden gelijke kansen tot ontplooiing voor alle medewerkers. Bij vacatures voor leidinggevende functies zal bij gelijke geschiktheid echter de voorkeur worden gegeven aan een vrouwelijke kandidaat om het aantal vrouwelijke leidinggevendenden actief uit te breiden.

### **Gezondheid en veiligheid**

Naast een stimulerende werkomgeving hechten wij ook veel waarde aan een gezonde en veilige werkomgeving. KAS BANK hanteert een actief verzuimmodel (eigen regie model) om de lijnen tussen medewerker en manager kort te houden en de dialoog te stimuleren daar waar deze gevoerd moet worden. Management wordt getraind in het vervullen van hun rol in dit model.

Daarnaast stimuleert KAS BANK ook op preventief gebied de medewerker om zijn verantwoordelijkheid voor zijn/haar welzijn te nemen. Zo is er in het bedrijfsrestaurant aandacht voor gezonde voeding en zijn er mogelijkheden tot preventieve (medische) onderzoeken. In de *performance cycle* is aandacht voor de werkbelasting en het welzijn van de medewerkers.

Bij gezondheids- en veiligheidsthema's bestaat een nauwe samenwerking met de ARBO dienst van KAS BANK en andere specialisten.

Binnen KAS BANK zijn duidelijke gedragsregels opgesteld, ook over de gewenste omgang tussen collega's. Medewerkers kunnen een beroep doen op een aantal vertrouwenspersonen, hun manager en een klachtencommissie in geval van klachten over afwijkingen van de gedragscode voor het melden van ongewenste intimiteiten of intimiderend gedrag of andere afwijkingen van de gedragscode.

## 4. Maatschappelijke betrokkenheid

KAS BANK toont haar maatschappelijke betrokkenheid op verschillende manieren.

### ***Kennisdelende effectenspecialist (thought leadership)***

KAS BANK is een belangrijke spil in een stabiele effecteninfrastructuur, met name op het gebied van het afwikkelen van effectenorders. Wij vervullen een duurzame brugfunctie tussen onze klanten en de financiële markten en spelen als betrouwbare bewaarder (*custodian*) een belangrijke rol bij de bescherming van pensioengelden voor vele miljoenen Nederlanders.

KAS BANK is groot voorstander van uniforme Europese oplossingen voor een transparante en efficiënte Europese effecteninfrastructuur en beoogt hierin een voortrekker te zijn. Daarvoor denken wij actief mee over duurzame oplossingen voor de snel veranderende effectenindustrie.

KAS BANK is vertegenwoordigd in diverse (internationale) commissies en belangenverenigingen en voert structureel overleg met marktpartijen en met maatschappelijke en politieke organisaties over ontwikkelingen binnen en buiten de bank. Daarnaast zoeken wij de dialoog door regelmatig op congressen te spreken en themabijeenkomsten te organiseren over actuele marktontwikkelingen. Wij delen zoveel mogelijk kennis met onze klanten zodat zij tijdig over nieuwe ontwikkelingen zijn geïnformeerd. Door het op een begrijpelijke manier delen van specialistische kennis willen wij de transparantie binnen de financiële sector vergroten.

### ***UNPRI***

KAS BANK heeft in 2009 als eerste custodian ter wereld de UN Principles of Responsible Investment (UN PRI) ondertekend. In onze rol als custodian ondersteunen wij onze klanten bij de incorporatie en uitvoering van een verantwoord beleid inzake ESG (*Environmental, Social and Governance responsible*) bij hun investeringsbeslissingen. KAS BANK rapporteert (via haar website) iedere drie jaar over hoe zij invulling geeft aan de UN PRI.

KAS BANK wil geen aandelen bezitten in bedrijven die niet voldoen aan de UN Global Compact Principles. Op deze door de Verenigde Naties samengestelde lijst staan bedrijven die zich schuldig maken aan overtredingen op het gebied van de mensenrechten, arbeid, milieu en corruptie. KAS BANK wil dit ook expliciet in haar beleid vastleggen en controleert twee keer per jaar of haar beleggingsportefeuille compliant is.

### ***Liefdadigheid***

Bij initiatieven op het gebied van liefdadigheid staat betrokkenheid van KAS BANK of haar medewerkers centraal. KAS BANK zoekt daarom aansluiting bij initiatieven die een link hebben met haar bedrijfsactiviteiten of initiatieven van medewerkers.

In dit kader heeft KAS BANK twee charitatieve fondsen; het KAS BANK Studiefonds en het KAS BANK Welzijnsfonds. Het beheer van de fondsen is ondergebracht bij het onafhankelijke [`Ars Donandi`](#), Stichting voor Welzijn en Cultuur, die door KAS BANK met advies wordt ondersteund. Medewerkers van KAS BANK kunnen een verzoek indienen bij het Welzijnsfonds voor een eenmalige donatie aan een maatschappelijk organisatie waar zij zelf of hun familieleden direct actief bij betrokken zijn. KAS BANK onderstreept hiermee dat zij het van belang vindt dat haar medewerkers een bredere rol vervullen in de maatschappij en zich ook buiten hun dagelijkse werk ontwikkelen.

## 5. Milieuzorg en verantwoorde inkoop

Zowel in onze operationele als facilitaire dienstverlening besteden wij veel aandacht aan een zorgvuldige omgang met het milieu en het inkopen van goederen en diensten onder verantwoorde voorwaarden. Hierbij heeft KAS BANK de volgende speerpunten gedefinieerd.

### **Reductie ecologische voetafdruk**

Wij voeren een actief beleid om onze ecologische voetafdruk inzichtelijk te krijgen en zoveel mogelijk terug te dringen. Zo monitoren wij voortdurend het energieverbruik, bijvoorbeeld van onze servers, en proberen wij het gebruik daarvan te beperken. Ook doet KAS BANK iedere vijf jaar een grondige studie naar energiebesparing. Daarnaast beperken wij het papiergebruik zoveel mogelijk, zowel intern als extern in onze communicatie met klanten. Ook bekijken wij voortdurend hoe wij ons vervoer groener kunnen maken. Wij scheiden ons afval (papier, karton, koffiebekers en kantoorafval) en bieden het gescheiden aan voor recycling.

### **Verantwoorde inkoop**

Wij vinden het belangrijk dat MVO-aspecten een onderdeel vormen van onze selectiecriteria voor leveranciers. De MVO-aspecten worden ingebed in onze inkoopprocedures. Bij de inkoop van artikelen en de uitbesteding van activiteiten kijken wij nadrukkelijk naar de MVO resultaten van de diverse aanbieders. KAS BANK streeft ernaar om haar inkoop zoveel mogelijk te centraliseren om zo ervoor te waken dat MVO-aspecten worden meegenomen bij al onze inkopen.

----

19 april 2013

Voor nadere informatie kunt u contact opnemen met het Investor Relations team van KAS BANK:

Michiel Janssen  
E: [michiel.janssen@kasbank.com](mailto:michiel.janssen@kasbank.com)  
T: +31 20 5575 230

Anneke Baan  
E: [anneke.baan@kasbank.com](mailto:anneke.baan@kasbank.com)  
T: +31 20 5575 904