



# Corporate Governance Charter KBC Ancora

## Inhoudstafel

I.	Woord van de voorzitter van de Raad van Bestuur en van de gedelegeerd bestuurders van de statutaire bestuurder.....	4
II.	Governance structuur KBC Ancora.....	6
III.	Aandeelhouders van KBC Ancora.....	8
	1. Aandeelhouders- en controlestructuur.....	8
	2. Belangrijkste aandeelhouders en statutaire bestuurder.....	8
	3. Agenda van de aandeelhoudersvergaderingen.....	8
IV.	Intern reglement Raad van Bestuur Almancora Beheersmaatschappij ....	10
	1. Samenstelling.....	10
	2. Rol, verantwoordelijkheden en bevoegdheid.....	13
	3. Rol van de voorzitter.....	15
	4. Werking.....	16
	4.1. Vergaderingen van de Raad van Bestuur.....	16
	4.2. Voorzitterschap.....	17
	4.3. Secretaris.....	17
	4.4. Gespecialiseerde comités.....	17
	4.5. Evaluatie van de Raad, haar bestuurders en zijn comités.....	18
	5. Gedragsregels.....	18
V.	Interne reglementen comités Raad van Bestuur Almancora Beheersmaatschappij.....	20
	A. Intern reglement Auditcomité.....	20
	1. Samenstelling.....	20
	2. Bevoegdheden.....	20
	2.1. Rol van het Auditcomité.....	20
	2.2. Taken van het Auditcomité.....	20
	3. Werking.....	23
	3.1. Vergaderingen.....	23
	3.2. Aanwezigheid en/of informatieplicht van relevante derden.....	24
	3.3. Belangenconflicten.....	25
	3.4. Verslaggeving en rapportering.....	25
	3.5. Wisselwerking Raad van Bestuur - Auditcomité.....	26
	3.6. Evaluatie van de werking van het Auditcomité.....	26
	B. Intern reglement Benoemingscomité.....	27
	1. Samenstelling.....	27
	2. Bevoegdheden.....	27
	3. Werking.....	28
	C. Intern reglement Remuneratiecomité.....	30
	1. Samenstelling.....	30
	2. Bevoegdheden.....	30
	3. Werking.....	30
VI.	Intern reglement Comité van Dagelijks Bestuur.....	32
	1. Samenstelling.....	32
	2. Rol, verantwoordelijkheden en bevoegdheid.....	32

3. Werking.....	33
3.1. Vergaderingen van het Comité van Dagelijks Bestuur.....	33
3.2. Rapportering aan de Raad van Bestuur .....	34
4. Gedragsregels .....	35
VII. Gedragsregels inzake belangenconflicten .....	35
1. Algemeen.....	35
2. Mogelijk belangenconflict van Almancora Beheersmaatschappij als statutaire bestuurder .....	36
3. Mogelijk belangenconflict van KBC Ancora met een met KBC Ancora verbonden partij die geen dochtervennootschap is.....	38
4. Mogelijk belangenconflict van een bestuurder van Almancora Beheersmaatschappij .....	39
VIII. Gedragsregels ter voorkoming van marktmisbruik .....	40
Inleiding .....	40
1. Verboden periodes .....	41
2. Algemene aanbeveling .....	41
3. Lijsten van insiders .....	42
4. Compliance officer .....	42
5. Meldingsplicht .....	43
Bijlage 1: Begrippenlijst.....	44
Bijlage 2: Samenstelling Raad van Bestuur Almancora Beheersmaatschappij op 1 juli 2020.....	47

\* \* \* \* \*

## **I. Woord van de voorzitter van de Raad van Bestuur en van de gedelegeerd bestuurders van de statutaire bestuurder**

Het Corporate Governance Charter van KBC Ancora werd opgesteld overeenkomstig de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen en de Belgische Corporate Governance Code 2020 (de 'Corporate Governance Code').

In dit Charter beschrijft KBC Ancora de krachtlijnen van haar corporate governance beleid.

Het Charter wordt regelmatig geactualiseerd in functie van wijzigingen in het corporate governance beleid en de toepasselijke regelgeving en wordt in het jaarverslag aangevuld met informatie over de praktische toepassing ervan in een bepaald boekjaar, met inbegrip van de redenen voor de eventuele niet-naleving van Bepalingen van de Corporate Governance Code.

Belangrijke wijzigingen aan het Charter worden toegelicht in de Verklaring inzake deugdelijk bestuur, opgenomen in het jaarverslag. Het Charter werd voor het laatst geactualiseerd op 26 juni 2020, met ingang vanaf 1 juli 2020.

De Principes van de Corporate Governance Code worden onverkort toegepast.

In de uitzonderlijke gevallen waarin de vennootschap beslist om af te wijken van Bepalingen van de Corporate Governance Code, worden deze afwijkingen toegelicht. Er wordt slechts van enkele Bepalingen afgeweken.

In afwijking van Bepalingen 2.13, 4.1 en 4.21 van de Corporate Governance Code, kan het Benoemingscomité van Almancora Beheersmaatschappij rechtstreeks (i.e. zonder tussenkomst van de Raad van Bestuur) voorstellen doen aan de Algemene Vergadering van Almancora Beheersmaatschappij inzake de benoeming van bestuurders A, B en C. De rechtstreekse voordrachtbevoegdheid van het Benoemingscomité biedt immers de beste garantie voor een onafhankelijke voordrachtpolitiek, waarbij enkel het belang van KBC Ancora voorop staat.

Daarnaast ontvangen de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur, in afwijking van Bepalingen 7.7 en 7.8 van de Corporate Governance Code, geen variabele vergoeding voor hun werkelijke en vaste functies binnen KBC Ancora en ontvangen de uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders, in afwijking van Bepalingen 7.6 van de Corporate Governance Code, geen remuneratie in de vorm van aandelen van de vennootschap. Tot slot wordt aan de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur, in afwijking van Bepaling 7.9 van de Corporate Governance Code, geen verplichting opgelegd om een minimum aantal aandelen van de vennootschap aan te houden.

Het Corporate Governance Charter van KBC Ancora is, samen met de statuten van KBC Ancora en van Almancora Beheersmaatschappij, beschikbaar op de website: [www.kbcancora.be](http://www.kbcancora.be).

Franky Depickere  
Gedelegeerd Bestuurder en  
Vaste vertegenwoordiger  
Almancora Beheersmaatschappij,  
Statutaire bestuurder

Herman Vandaele  
Voorzitter Raad van Bestuur  
Almancora Beheersmaatschappij,  
Statutaire bestuurder

Katlijn Callewaert  
Gedelegeerd Bestuurder  
Almancora Beheersmaatschappij,  
Statutaire bestuurder

## II. Governance structuur KBC Ancora

KBC Ancora heeft zelf geen Raad van Bestuur, maar wordt bestuurd door een statutaire bestuurder, Almancora Beheersmaatschappij NV, die op zijn beurt wordt bestuurd door een evenwichtig samengestelde Raad van Bestuur.

KBC Ancora streeft ernaar haar aandeelhouders en andere stakeholders van de vennootschap een duidelijk inzicht te verschaffen in haar structuur en werking door transparante toepassing van de Corporate Governance Code op het niveau van de Raad van Bestuur van haar statutaire bestuurder.

De statutaire bestuurder is onbeperkt aansprakelijk voor de schulden van KBC Ancora die dateren van voor de omzetting van de vennootschap van een commanditaire vennootschap op aandelen in een naamloze vennootschap. Deze omzetting van een commanditaire vennootschap op aandelen in een naamloze vennootschap werd goedgekeurd op de Buitengewone Algemene Vergadering van 25 oktober 2019, met ingang van 1 januari 2020.

Krachtens de statuten van KBC Ancora hebben besluiten tot uitkeringen aan de aandeelhouders en besluiten tot statutenwijziging slechts uitwerking zodra en op voorwaarde dat de statutaire bestuurder ermee instemt.

De statutaire bestuurder werd voor onbepaalde duur aangesteld in de statuten. Aan zijn mandaat kan slechts in uitzonderlijke gevallen een einde worden gesteld. De statutaire bestuurder kan wel zelf ontslag nemen, zonder dat de Algemene Vergadering hiermee moet instemmen.

Almancora Beheersmaatschappij is als statutaire bestuurder bevoegd om alles te doen wat nodig of nuttig is om het voorwerp van de vennootschap te verwezenlijken, met uitzondering van de bevoegdheden die bij wet voorbehouden zijn aan de Algemene Vergadering.

De Raad van Bestuur oefent zijn bevoegdheden uit zowel met betrekking tot het bestuur van Almancora Beheersmaatschappij zelf als met betrekking tot het bestuur van KBC Ancora, gelet op de hoedanigheid van Almancora Beheersmaatschappij als statutaire bestuurder van KBC Ancora, één en ander overeenkomstig de respectieve statutaire bepalingen. Voor zover relevant, houdt de Raad van Bestuur ook rekening met de kostendelende overeenkomst tussen Cera en KBC Ancora.

De term Raad van Bestuur dient in dit Corporate Governance Charter dan ook te worden gelezen als Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij.

De samenstelling, bevoegdheden en werking van de Raad van Bestuur worden beschreven in het intern reglement van de Raad van Bestuur (titel IV).

De Raad van Bestuur heeft een Auditcomité, een Benoemingscomité en een Remuneratiecomité opgericht. Het Auditcomité en het Remuneratiecomité hebben een louter adviserende functie t.a.v. de Raad van Bestuur. Het Benoemingscomité beschikt over een rechtstreekse voordrachtbevoegdheid, zonder tussenkomst van de Raad van Bestuur, aan de Algemene Vergadering van Almancora Beheersmaatschappij. Gezien het Benoemingscomité in meerderheid is samengesteld uit onafhankelijke, niet-uitvoerende bestuurders (de bestuurders C), biedt de rechtstreekse voordracht van kandidaat-bestuurders de beste garantie

voor een onafhankelijke voordrachtpolitiek, waarbij enkel het belang van KBC Ancora voorop staat.

De samenstelling, bevoegdheden en werking van de comités worden beschreven in hun respectieve interne reglementen (titel V).

In uitvoering van artikel 16 van de statuten van Almancora Beheersmaatschappij, heeft de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij het dagelijks bestuur van KBC Ancora gedelegeerd aan twee gedelegeerd bestuurders, die samen het Comité van Dagelijks Bestuur vormen.

De samenstelling, bevoegdheden en werking van het Comité van Dagelijks Bestuur worden beschreven in het intern reglement van het Comité van Dagelijks Bestuur (titel VI).

\* \* \* \* \*

### III. Aandeelhouders van KBC Ancora

#### 1. Aandeelhouders- en controlestructuur

Tot 12 januari 2001 was KBC Ancora een nagenoeg 100%-dochtervennootschap van Cera. In de periode van 13 januari 2001 tot 14 juni 2007 kende Cera (bij wijze van scheidingsaandeel) drie Almancora-aandelen toe voor elk coöperatief D-aandeel waarmee door vennoten uit Cera werd uitgetreden. Sinds 15 juni 2007 worden per D-aandeel 4,2 (vier komma twee) KBC Ancora-aandelen toegekend. Hierdoor daalt de participatie van Cera in KBC Ancora in principe gestaag. Anderzijds kan Cera in het kader van haar beleggingspolitiek KBC Ancora-aandelen aan- en verkopen op de beurs. Op 31 december 2019 bedroeg de deelneming van Cera in KBC Ancora 51,62%.

In aanvulling op de wettelijke meldingsdrempels voor openbaarmaking van belangrijke deelnemingen (5% of veelvoud daarvan), heeft KBC Ancora statutair voorzien in meldingsdrempels van 1% en 3%.

#### 2. Belangrijkste aandeelhouders en statutaire bestuurder

##### **Cera CV**

Cera CV is een coöperatieve vennootschap, die ca. 400.000 vennoten heeft.

Samen met Cera, MRBB en de Andere Vaste Aandeelhouders (AVA's) verzekert KBC Ancora de aandeelhoudersstabiliteit van KBC Groep NV. Hiertoe werd een aandeelhoudersovereenkomst afgesloten. KBC Ancora en Cera treden op als één partij voor wat betreft de rechten en plichten onder de aandeelhoudersovereenkomst.

Verder hebben Almancora Beheersmaatschappij (statutaire bestuurder van KBC Ancora) en Cera Beheersmaatschappij (statutaire bestuurder van Cera) dezelfde gedelegeerd bestuurders (bestuurders A) en worden de bestuurders B van Almancora Beheersmaatschappij gekozen uit de bestuurders B van Cera Ancora, die tevens bestuurder B zijn van Cera Beheersmaatschappij.

Tenslotte hebben KBC Ancora en Cera een kostendelende overeenkomst afgesloten met het oog op een kostenefficiënte werking voor beide partijen.

##### **Almancora Beheersmaatschappij NV**

KBC Ancora wordt bestuurd door één enkele statutaire bestuurder, Almancora Beheersmaatschappij. Besluiten tot statutenwijziging, besluiten tot uitkeringen aan de aandeelhouders en besluiten tot ontslag van de statutaire bestuurder hebben slechts uitwerking zodra en op voorwaarde dat de statutaire bestuurder ermee instemt.

#### 3. Agenda van de aandeelhoudersvergaderingen

Aandeelhouders die alleen of gezamenlijk minstens 3% van het kapitaal vertegenwoordigen, kunnen punten op de agenda van de Algemene Vergadering laten plaatsen en voorstellen van besluit indienen conform de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen. Dit recht geldt echter niet voor een Algemene Vergadering die volgt op een carensvergadering.



De vennootschap moet dergelijk verzoek uiterlijk op de 22<sup>ste</sup> dag voor de Algemene Vergadering ontvangen. De verzoeken moeten schriftelijk geformuleerd worden (per post of per e-mail). KBC Ancora bevestigt de ontvangst van de verzoeken binnen een termijn van achtenveertig uur te rekenen vanaf die ontvangst.

In voorkomend geval maakt KBC Ancora uiterlijk op de 15<sup>de</sup> dag voor de datum van de Algemene Vergadering een agenda bekend die aangevuld is met de bijkomende te behandelen onderwerpen en/of de bijhorende voorstellen tot besluit. Deze agenda wordt bekendgemaakt op dezelfde wijze als deze waarop de eerste oproeping werd bekendgemaakt.

Conform artikel 20 van de statuten van KBC Ancora, zal de statutaire bestuurder bovendien binnen drie weken een Algemene Vergadering bijeenroepen op schriftelijk verzoek van de aandeelhouders die samen één tiende van het kapitaal vertegenwoordigen. In dit geval dienen de betrokken aandeelhouders in hun verzoek de agenda aan te geven, alsook de voorstellen tot besluit.

\* \* \* \* \*

## **IV. Intern reglement Raad van Bestuur Almancora Beheersmaatschappij**

### **1. Samenstelling**

KBC Ancora NV wordt bestuurd door één enkele statutaire bestuurder, Almancora Beheersmaatschappij NV. De Corporate Governance-principes worden toegepast op het niveau van de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij.

Zolang Almancora Beheersmaatschappij het mandaat van statutaire bestuurder van KBC Ancora uitoefent, moet haar Raad van Bestuur ten minste negen leden tellen en als volgt zijn samengesteld: ten minste twee bestuurders A, ten minste vier bestuurders B en ten minste drie bestuurders C.

- de bestuurders A zijn uitvoerende bestuurders.
- de bestuurders B zijn niet-uitvoerende bestuurders die lid zijn van de overlegorganen die functioneren binnen Cera Ancora, en voor zover deze laatste zich niet verzet tegen hun kandidatuur. Deze bestuurders verpersoonlijken de institutionele band tussen KBC Ancora en Cera, zoals die ook in de omschrijving van het voorwerp van KBC Ancora ligt vervat.
- de bestuurders C zijn onafhankelijke niet-uitvoerende bestuurders.

De Raad van Bestuur is zodanig samengesteld dat er voldoende expertise aanwezig is over de verschillende activiteiten van de vennootschap, alsook een voldoende diversiteit in competenties, achtergrond, leeftijd en geslacht.

De bestuurders A en C moeten samen steeds de meerderheid binnen de Raad uitmaken.

De bestuurders B en C mogen niet meer dan vijf bestuursmandaten in beursgenoteerde vennootschappen opnemen. Eventuele wijzigingen in hun andere relevante engagementen en nieuwe engagementen buiten de Cera-groep, worden ten gepaste tijde gemeld aan de voorzitter van de Raad van Bestuur.

Men kan slechts tot bestuurder A, B of C worden benoemd op voordracht van het Benoemingscomité van Almancora Beheersmaatschappij. In dit Benoemingscomité hebben de bestuurders C steeds de meerderheid. Bij de voordracht van kandidaten heeft het Benoemingscomité aandacht voor diversiteit in competenties, achtergrond, leeftijd en geslacht, alsook voor complementariteit inzake expertise, competenties en ervaring.

Bestuurders worden, conform het algemeen onafhankelijkheids criterium van artikel 7:87 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, als onafhankelijk beschouwd indien zij met de vennootschap of met een belangrijke aandeelhouder geen relatie onderhouden die hun onafhankelijkheid in het gedrang brengt. Een onafhankelijk bestuurder die voldoet aan de specifieke onafhankelijkheids criteria van bepaling 3.5 van de Corporate Governance Code wordt verondersteld eveneens te voldoen aan het algemeen criterium van artikel 7:87 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, tot het bewijs van het tegendeel.

De Raad van Bestuur kan aan de Algemene Vergadering een kandidaatstelling van een onafhankelijke bestuurder voorleggen die niet voldoet aan de specifieke onafhankelijkheids criteria van bepaling 3.5 van de Corporate Governance Code. In dat

geval zet hij de redenen uiteen waarom hij aanneemt dat de kandidaat daadwerkelijk onafhankelijk is in de zin van het algemeen onafhankelijkheids criterium.

De specifieke onafhankelijkheids criteria van bepaling 3.5 van de Corporate Governance Code zijn de volgende :

1. geen lid zijn van het uitvoerend management of een functie uitoefenen als persoon belast met het dagelijks bestuur van de vennootschap of een daarmee verbonden vennootschap of persoon, noch een dergelijke positie hebben uitgeoefend gedurende een tijdvak van drie jaar voorafgaand aan de benoeming. Niet langer genieten van aandelenopties van de vennootschap met betrekking tot deze positie;
2. niet langer dan 12 jaar een mandaat hebben uitgeoefend als niet-uitvoerend bestuurder;
3. geen deel uitmaken van het leidinggevend personeel (in de zin van artikel 19, 2°, van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven), van de vennootschap of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon, noch een dergelijke positie hebben uitgeoefend gedurende een tijdvak van drie jaar voorafgaand aan de benoeming. Niet langer genieten van aandelenopties van de vennootschap met betrekking tot deze positie;
4. noch tijdens zijn mandaat, noch gedurende een tijdvak van drie jaar voorafgaand aan de benoeming, enige betekenisvolle vergoeding of ander belangrijk voordeel van vermogensrechtelijke aard ontvangen of hebben ontvangen van de vennootschap of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon, buiten de vergoeding die zij ontvangen of hebben ontvangen als niet-uitvoerend bestuurder;
5. a. geen aandelen bezitten, noch rechtstreeks of onrechtstreeks, noch individueel of in onderling overleg, die globaal een tiende of meer vertegenwoordigen van het kapitaal van de vennootschap of een tiende of meer van de stemrechten in de vennootschap ten tijde van de benoeming;  
b. in geen geval zijn voorgedragen door een aandeelhouder die voldoet aan de voorwaarden omschreven onder punt (a);
6. geen betekenisvolle zakelijke relatie hebben of in het jaar voorafgaand aan de benoeming hebben gehad met de vennootschap of met een daarmee verbonden vennootschap of persoon, noch rechtstreeks, noch als vennoot, aandeelhouder, lid van de raad of lid van het leidinggevend personeel (in de zin van artikel 19, 2°, van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven) van een vennootschap of persoon die een dergelijke relatie onderhoudt;
7. in de drie jaar voorafgaand aan de benoeming geen partner of lid zijn of zijn geweest van het audit-team van de vennootschap of de persoon die de externe auditor van de vennootschap of een daarmee verbonden vennootschap of persoon is, of was gedurende de laatste drie jaar voor de benoeming;
8. geen lid zijn van het uitvoerend management van een andere vennootschap waarin een lid van het uitvoerend management van de vennootschap zetelt in de hoedanigheid van een niet-uitvoerend bestuurder, en geen andere

belangrijke banden hebben met uitvoerende bestuurders van de vennootschap uit hoofde van functies bij andere vennootschappen of organen;

9. geen echtgenoot, wettelijk samenwonende partner of bloed- of aanverwanten tot de tweede graad hebben, die in de vennootschap of in een daarmee verbonden vennootschap of persoon, een mandaat van bestuurder of lid van het uitvoerend management of persoon belast met het dagelijks bestuur of lid van het leidinggevend personeel (in de zin van artikel 19, 2°, van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven) uitoefenen, of die behoren tot de andere gevallen, beschreven in de punten 1. tot 8., en met betrekking tot punt 2., tot drie jaar nadat het betreffende familielid zijn laatste mandaat beëindigde.

Een mandaat van bestuurder A is onbeperkt hernieuwbaar en eindigt in elk geval van rechtswege op het moment dat de bestuurder de wettelijke pensioenleeftijd bereikt.

Een mandaat van bestuurder B eindigt in elk geval na de jaarlijkse Algemene Vergadering van het zestiende bestuursjaar of na de Algemene Vergadering van het jaar volgend op het jaar waarin de bestuurder / de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon-bestuurder de leeftijd van zeventig (70) jaar heeft bereikt.

Een mandaat van bestuurder C eindigt in elk geval na de jaarlijkse Algemene Vergadering van het twaalfde bestuursjaar of na de Algemene Vergadering van het jaar volgend op het jaar waarin de bestuurder / de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon-bestuurder de leeftijd van zeventig (70) jaar heeft bereikt.

Bij een verlenging binnen dezelfde bestuurderscategorie kan een bestuurder na afloop van zijn mandaat één of meerdere malen herbenoemd worden, doch enkel voor onmiddellijk aansluitende mandaatperiode(s).

In geval van een eventuele opname van een mandaat in een andere bestuurderscategorie, eventueel na een afkoelingsperiode van twee (2) jaar, dient voor het bepalen van de maximale totale mandaatduur rekening gehouden te worden met de bestuursjaren van de mandaathouder in beide categorieën.

Ingeval één of meer plaatsen van bestuurder openvallen, hebben de overblijvende bestuurders van dezelfde categorie het recht om, uit de door het Benoemingscomité voorgestelde kandidaten, een nieuwe bestuurder te coöpteren. Het mandaat van een gecoöpteerde bestuurder wordt ter bevestiging voorgelegd aan de eerstvolgende Algemene Vergadering.

De voorzitter van de Raad van Bestuur wordt steeds gekozen uit de bestuurders B en C. Tot op heden werd telkens een bestuurder C gekozen als voorzitter van de Raad van Bestuur. De voorzitter wordt aangesteld op basis van zijn/haar professionalisme, onafhankelijkheid van geest, coachende capaciteiten, het vermogen om consensus te bereiken en communicatieve en vergadervaardigheden.

De Raad van Bestuur kan een ondervoorzitter aanduiden, die eveneens gekozen wordt uit de bestuurders B en C. Zijn/haar voornaamste taak bestaat erin om de voorzitter te vervangen wanneer die afwezig is of een belangenconflict heeft.

Bijlage 2: Samenstelling Raad van Bestuur Almancora Beheersmaatschappij op 1 juli 2020

## 2. Rol, verantwoordelijkheden en bevoegdheid

Almancora Beheersmaatschappij oefent het mandaat uit van statutaire bestuurder van de naamloze vennootschap KBC Ancora.

De Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij is bevoegd om alle daden te stellen die nodig of nuttig zijn voor het bereiken van zijn voorwerp.

De Raad van Bestuur streeft naar duurzame waardecreatie door de vennootschap, via het bepalen van de strategie van de vennootschap, het tot stand brengen van doeltreffend, verantwoordelijk en ethisch leiderschap en het houden van toezicht op de prestaties van de vennootschap. Om deze duurzame waardecreatie doeltreffend na te streven, ontwikkelt de Raad van Bestuur een inclusieve benadering die een evenwicht tot stand brengt tussen de legitieme belangen en verwachtingen van aandeelhouders en andere stakeholders.

In het kader van de uitoefening van haar bestuursmandaat in KBC Ancora moet Almancora Beheersmaatschappij bovendien in het bijzonder oog hebben voor het voorwerp van KBC Ancora, dat gericht is op het behoud en beheer van haar deelneming in de naamloze vennootschap KBC Groep, gelet op de voortzetting, binnen de KBC-groep, van de vroegere bancaire activiteiten van de CERA-groep, of van elke vennootschap en/of vennootschapsgroep die daarvan de voortzetting is, teneinde samen met de coöperatieve vennootschap Cera de verankering van KBC Groep te verwezenlijken en in stand te houden.

De Raad van Bestuur voert alle taken uit die tot zijn wettelijke en/of statutaire bevoegdheid behoren, waarvan de voornaamste zijn:

- De Raad van Bestuur beslist over de middellange- en langetermijnstrategie van de vennootschap, die gebaseerd is op voorstellen van het Comité van Dagelijks Bestuur, en evalueert deze regelmatig. De Raad beslist tevens over de waarden van de vennootschap en de oriëntatie van het beleid, rekening houdend met het overleg tussen KBC Ancora en Cera;
- De Raad van Bestuur keurt de operationele plannen en voornaamste beleidslijnen goed, die ontwikkeld worden door het Comité van Dagelijks Bestuur om de goedgekeurde strategie van de vennootschap ten uitvoer te brengen;
- De Raad van Bestuur zorgt ervoor dat de bedrijfscultuur de verwezenlijking van de ondernemingsstrategie ondersteunt en dat de bedrijfscultuur verantwoordelijk en ethisch gedrag bevordert;
- De Raad van Bestuur bepaalt de bereidheid van de vennootschap om risico's te nemen teneinde de strategische doelstellingen van de vennootschap te verwezenlijken;
- De Raad van Bestuur verzekert zich ervan dat er een opvolgingsplan is voor de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur, en staat in voor een periodieke evaluatie van dit plan;
- De Raad van Bestuur keurt een kader goed van interne controle en risicobeheer en beoordeelt de implementatie ervan;
- De Raad van Bestuur delegeert het dagelijks bestuur van de vennootschap aan één of meer gedelegeerd bestuurders, die samen het Comité van Dagelijks Bestuur vormen, en bepaalt de omvang van hun bevoegdheden en plichten;

- De Raad van Bestuur evalueert elk jaar de prestaties van de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur en de verwezenlijking van de strategische doelstellingen van de vennootschap ten opzichte van overeengekomen prestatie maatstaven en -doelstellingen;
- De Raad van Bestuur stelt de leden aan van het Auditcomité, het Benoemingscomité en het Remuneratiecomité en beoordeelt de doeltreffendheid van deze comités;
- De Raad van Bestuur evalueert regelmatig zijn werking en de prestaties van zijn individuele bestuurders;
- De Raad van Bestuur houdt toezicht op de werkzaamheden van de commissaris;
- De Raad van Bestuur staat in voor de integriteit en de tijdige openbaarmaking van de jaarrekeningen en van andere financiële en niet-financiële informatie aan de aandeelhouders en aan de potentiële aandeelhouders;
- De Raad van Bestuur doet voorstellen aan de (Buitengewone) Algemene Vergadering van KBC Ancora met betrekking tot alle aan de (Buitengewone) Algemene Vergadering voorbehouden materies, zoals statutenwijzigingen, (her)benoeming van de commissaris, ...
- De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor de Corporate Governance-structuur van KBC Ancora en de naleving van de Corporate Governance Code;
- De Raad van Bestuur stelt een remuneratieverslag op dat een specifiek onderdeel zal vormen van de Verklaring inzake deugdelijk bestuur, opgenomen in het jaarverslag;
- De Raad van Bestuur betracht openheid in zijn communicatie naar de aandeelhouders en de potentiële aandeelhouders en tracht in dit kader zowel met de controlerende aandeelhouders als met de minderheidsaandeelhouders een effectieve dialoog tot stand te brengen. Minstens éénmaal per jaar wordt in de Raad van Bestuur feedback gegeven over deze dialoog.
- De Raad van Bestuur moedigt de aandeelhouders aan om deel te nemen aan de Algemene Vergadering.
- De Raad van Bestuur evalueert om de vijf jaar of de gekozen governance structuur nog steeds geschikt is, en zo niet, stelt hij een nieuwe governance structuur voor aan de algemene vergadering.

De Raad van Bestuur oefent deze bevoegdheden uit zowel met betrekking tot het bestuur van Almancora Beheersmaatschappij zelf als met betrekking tot het bestuur van KBC Ancora, gelet op de hoedanigheid van Almancora Beheersmaatschappij als statutaire bestuurder van KBC Ancora, één en ander overeenkomstig de respectieve statutaire bepalingen. Voor zover relevant, houdt de Raad van Bestuur ook rekening met de kostendelende overeenkomst tussen Cera en KBC Ancora.

De Raad van Bestuur is tevens bevoegd om, gelet op de hoedanigheid van Almancora Beheersmaatschappij van statutaire bestuurder van KBC Ancora, overleg te plegen en samen te werken met Cera met het oog op hun gelijklopende verankeringsdoelstelling.

Almancora Beheersmaatschappij is ertoe gehouden haar mandaat als statutaire bestuurder persoonlijk uit te oefenen. De Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij heeft evenwel, zoals is toegelaten door de statuten van KBC Ancora, het dagelijks bestuur van KBC Ancora, en de uitvoering van de door de statutaire bestuurder genomen besluiten, gedelegeerd aan twee gedelegeerd bestuurders, die samen het Comité van Dagelijks Bestuur vormen.

De interactie tussen de bestuurders en de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur gebeurt op een transparante wijze. De voorzitter van de Raad van Bestuur wordt altijd op de hoogte gehouden.

De Raad van Bestuur zorgt ervoor dat er een procedure is voor de beoordeling van de naleving door de vennootschap van de geldende wetten en andere regelgeving, alsook voor de toepassing van interne richtlijnen hieromtrent.

De Raad van Bestuur keurt de gedragscode van KBC Ancora goed en zorgt ervoor dat er een procedure is om de naleving van deze gedragscode minimaal op jaarbasis te controleren.

### **3. Rol van de voorzitter**

De voornaamste taken van de voorzitter zijn:

- de vergaderingen van de Raad van Bestuur voorbereiden;
- de agenda opstellen op voorstel van de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur en in overleg met de secretaris van de vennootschap;
- ervoor zorgen dat de bestuurders accurate, beknopte, tijdige en heldere informatie ontvangen voor de vergaderingen, en indien nodig, tussen de vergaderingen in, zodat zij een onderbouwde en geïnformeerde bijdrage kunnen leveren aan de besprekingen;
- de vergaderingen van de Raad van Bestuur voorzitten en de debatten leiden;
- toezicht houden op het correct verloop van de procedures van de Raad van Bestuur;
- de uitvoering van genomen besluiten opvolgen en hierover rapporteren aan de Raad van Bestuur;
- zorgen voor een passende initiële opleiding voor nieuwe leden van de Raad van Bestuur<sup>1</sup>;
- steun en advies geven aan de gedelegeerd bestuurders en zorgen voor een permanente dialoog tussen de gedelegeerd bestuurders en de niet-uitvoerende bestuurders;
- de Algemene Vergadering voorzitten en ervoor zorgen dat relevante vragen van aandeelhouders beantwoord worden<sup>2</sup>;
- zorgen voor effectieve communicatie met de aandeelhouders en erop toezien dat de bestuurders inzicht krijgen en houden in de zienswijzen van de aandeelhouders en andere belangrijke stakeholders;
- zonodig fungeren als aanspreekpunt voor Bestuurders en Personeelsleden wanneer deze, in vertrouwen, hun bezorgdheid wensen te uiten over mogelijke onregelmatigheden inzake financiële rapportering of andere aangelegenheden.

---

<sup>1</sup> Indien een nieuw benoemde bestuurder ook lid wordt van een comité, omvat de initiële opleiding ook een beschrijving van de specifieke rol en opdrachten van dit comité, alsook alle andere informatie die verband houdt met de specifieke rol van het betrokken comité.

<sup>2</sup> Gezien de algemene vergadering van KBC Ancora wordt voorgezeten door een rechtspersoon, geeft de vaste vertegenwoordiger van de statutaire bestuurder in de praktijk volmacht aan de voorzitter van de Raad van Bestuur van de statutaire bestuurder om de Algemene Vergadering van KBC Ancora voor te zitten.

## **4. Werking**

### **4.1. Vergaderingen van de Raad van Bestuur**

De Raad van Bestuur treedt op als college. De Raad van Bestuur wordt bijeengeroepen door de voorzitter, een ondervoorzitter, een gedelegeerd bestuurder of twee bestuurders, ten minste drie dagen voor de vergadering.

De oproeping geschiedt geldig per brief, e-mail of enige andere informatiedrager. Elke telefonische oproep is eveneens geldig.

De Raad van Bestuur vergadert in beginsel elke maand, met uitzondering van juli. Daarenboven komt de Raad van Bestuur bijeen telkens dit noodzakelijk of wenselijk wordt geacht voor de goede werking van de Raad van Bestuur.

Behoudens ingeval van hoogdringendheid, wordt de agenda voor de vergadering ten minste drie kalenderdagen vóór de vergadering toegezonden aan alle leden van de Raad van Bestuur. Voor elk agendapunt wordt zoveel mogelijk schriftelijke uitleg en bijkomende informatie verschaft. De bijgevoegde stukken vermelden steeds of deze werden overgemaakt ter informatie, ter beraadslaging of ter besluitvorming.

Behalve in geval van overmacht, kan de Raad van Bestuur slechts geldig beraadslagen en besluiten indien ten minste de helft van elk van de categorieën bestuurders A, B en C tegenwoordig of vertegenwoordigd is. Indien deze voorwaarde niet is vervuld, kan een nieuwe vergadering worden samengeroepen die geldig beraadslaagt en besluit over de punten die op de agenda van de vorige vergadering voorkwamen, indien ten minste één bestuurder van elke categorie tegenwoordig of vertegenwoordigd is.

De besluiten van de Raad van Bestuur kunnen bij eenparig schriftelijk besluit van alle bestuurders worden genomen. Teneinde vergaderingen te kunnen organiseren in geval bestuurders geografisch van elkaar verwijderd zijn, mag iedere bestuurder middels elke mogelijke wijze van telecommunicatie of videografie deelnemen aan de beraadslagingen van en stemmingen op de Raad van Bestuur.

Elk besluit van de Raad van Bestuur wordt genomen met de meerderheid der stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde bestuurders. Onthoudingen worden noch in de teller, noch in de noemer meegerekend. Ingeval van staking van stemmen is het voorstel verworpen. Stemmingen over personen geschieden steeds bij geheime stemming.

Iedere bestuurder kan schriftelijk, per brief, per e-mail of op elektronische wijze met elektronische handtekening volmacht geven aan een ander lid van de Raad van Bestuur om zich door hem/haar op een welbepaalde vergadering te laten vertegenwoordigen. Een bestuurder mag nochtans slechts één andere bestuurder vertegenwoordigen.

Van de vergaderingen van de Raad van Bestuur worden notulen opgemaakt. De notulen bevatten een samenvatting van de besprekingen en een overzicht van de genomen besluiten, desgevallend met vermelding van het voorbehoud van bepaalde bestuurders.



## **4.2. Voorzitterschap**

De vergaderingen van de Raad van Bestuur worden geleid door de voorzitter van de Raad van Bestuur. Bij afwezigheid van de voorzitter zal de vergadering worden voorgezeten door een ondervoorzitter of, indien er meerdere zijn, door de oudst aanwezige ondervoorzitter.

## **4.3. Secretaris**

De Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij stelt een secretaris van de vennootschap aan, die geen bestuurder moet zijn.

De Raad van Bestuur ziet erop toe dat de secretaris de benodigde vaardigheden en kennis heeft inzake bestuursaangelegenheden.

De secretaris is aanwezig op de vergaderingen van de Raad van Bestuur en zorgt voor het opstellen van de notulen.

De secretaris ondersteunt de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij, de comités en de individuele leden van de Raad van Bestuur.

Onder het toezicht van de voorzitter van de Raad van Bestuur, is de secretaris ook verantwoordelijk voor het faciliteren van initiële vorming en het ondersteunen van professionele ontwikkeling van de bestuurders.

Op verzoek van de Raad van Bestuur of zijn voorzitter rapporteert de secretaris aan de Raad omtrent de wijze waarop de wet, de statuten van KBC Ancora en van Almancora Beheersmaatschappij, het Corporate Governance Charter van KBC Ancora en eventuele andere toepasselijke reglementen van de Raad worden opgevolgd en nageleefd. De secretaris bereidt de updates van het Corporate Governance Charter en de jaarlijkse Corporate Governance Verklaring voor.

De secretaris kan zijn/haar taken uit hoofde van het Corporate Governance Charter, of onderdelen daarvan, delegeren aan een plaatsvervanger die hij/zij in overleg met de voorzitter van de Raad van Bestuur heeft aangesteld.

Alle leden van de Raad van Bestuur hebben individueel toegang tot advies van en dienstverlening door de secretaris van de vennootschap.

## **4.4. Gespecialiseerde comités**

Binnen de Raad van Bestuur zijn drie gespecialiseerde comités opgericht, die de Raad van Bestuur bijstaan in de uitoefening van zijn opdrachten of aan wie de Raad van Bestuur bevoegdheden heeft gedelegeerd: een Auditcomité, een Benoemingscomité en een Remuneratiecomité.

De Raad van Bestuur besteedt bijzondere aandacht aan de samenstelling van elk van de comités en ziet erop toe dat de leden van elk comité over de specifieke kennis en kwaliteiten beschikken die nodig zijn voor de optimale werking van dat comité.

De voorzitter van de Raad van Bestuur ziet erop toe dat de Raad van Bestuur leden en een voorzitter aanstelt voor elk comité. Op verzoek van de Raad van Bestuur kan het Benoemingscomité eveneens advies verlenen bij de aanstelling van leden voor de comités die binnen de Raad van Bestuur zijn opgericht.

#### **4.5. Evaluatie van de Raad, haar bestuurders en zijn comités**

De Raad van Bestuur bespreekt en evalueert regelmatig, en minstens om de drie jaar, zijn omvang, samenstelling en werking, het functioneren van de Raad en zijn comités en de interactie van de Raad van Bestuur met het Comité van Dagelijks Bestuur.

De bijdrage van elke bestuurder wordt periodiek geëvalueerd om - rekening houdend met wijzigende omstandigheden - de samenstelling van de Raad van Bestuur te kunnen aanpassen. In geval van een herbenoeming vindt er een evaluatie plaats van het engagement en de effectiviteit van de Bestuurder, conform een vooraf bepaalde en transparante procedure.

De Raad van Bestuur handelt op basis van de resultaten van de evaluatie door zijn sterktes te onderscheiden en zijn zwaktes aan te pakken. Desgevallend houdt dit in dat er nieuwe leden ter benoeming worden voorgedragen, dat wordt voorgesteld om bestaande leden niet te herbenoemen of dat maatregelen worden genomen die nuttig worden geacht voor de doeltreffende werking van de Raad van Bestuur.

De bestuurders B en C komen minstens éénmaal per jaar samen in afwezigheid van de bestuurders A teneinde hun interactie met het Comité van Dagelijks Bestuur te evalueren.

#### **5. Gedragsregels**

De bestuurders nemen hun mandaat waar in het belang van KBC Ancora en Almancora Beheersmaatschappij, rekening houdend met het voorwerp van elke vennootschap. Zij beslissen te allen tijde op basis van een onafhankelijk oordeel. Zij streven hun persoonlijke belangen niet na, maar stellen steeds het belang van de vennootschap voorop. Zij gebruiken geen zakelijke opportuniteiten die zijn bedoeld voor de vennootschap, voor hun eigen voordeel.

Elke bestuurder moet in het bijzonder attent zijn op belangenconflicten die zich kunnen voordoen tussen de vennootschap, haar bestuurders, haar belangrijke of controlerende aandeelhouder(s) en andere aandeelhouders. De bestuurders die worden voorgedragen door (een) belangrijke of controlerende aandeelhouder(s) moeten zich ervan verzekeren dat de belangen en de intenties van deze aandeelhouder(s) voldoende duidelijk zijn en tijdig aan de Raad van Bestuur bekend worden gemaakt.

De Raad van Bestuur handelt zodanig dat een belangenconflict, of de perceptie van een dergelijk conflict, wordt vermeden. In het mogelijke geval van een belangenconflict beslist de Raad van Bestuur, onder leiding van de voorzitter, over welke procedure hij zal volgen om het belang van de vennootschap en al haar aandeelhouders te beschermen. In het volgende jaarverslag legt de Raad van Bestuur uit waarom zij voor deze procedure heeft gekozen. Wanneer evenwel sprake is van een substantieel belangenconflict, overweegt de Raad van Bestuur zorgvuldig om zo snel mogelijk te communiceren over de gevolgde procedure, de belangrijkste afwegingen en de conclusies.

De bestuurders verbinden zich er tevens toe de vertrouwelijke informatie uitsluitend in het kader van de uitoefening van hun mandaat aan te wenden.

Gelet op het feit dat Cera en KBC Ancora verbonden vennootschappen zijn, en dat KBC Ancora bijdraagt tot de gezamenlijke doelstelling van Cera en KBC Ancora om KBC Groep te verankeren, kunnen de bestuurders, bij de inschatting van het belang van KBC Ancora, rekening houden met het gemeenschappelijk belang van Cera en KBC Ancora.

De bestuurders besteden de nodige tijd aan de uitoefening van hun mandaat.

Zij zijn zich bewust van de noodzaak van permanente vervolmaking van hun kennis en competentie met het oog op de optimale uitoefening van hun mandaat of opdracht. Zij zullen daartoe voldoende inzicht verwerven in de vennootschappen en hun sociale, economische en juridische context en maken ten volle gebruik van de daartoe door de vennootschappen geboden mogelijkheden.

De bestuurders bereiden zich maximaal voor op de vergaderingen en besteden daarbij de nodige aandacht aan de documenten die hen ter voorbereiding worden verstrekt. Zij maken ten volle gebruik van de informatiekanalen die hen worden geboden. Indien zij dit nodig achten voor een goede voorlichting, verzoeken zij zelf om de nodige informatie.

Zij zijn gerechtigd om alle relevante informatie te verkrijgen opdat zij zich met kennis van zaken een oordeel zouden kunnen vormen over de voorgestelde agendapunten. De voorzitter van de Raad van Bestuur streeft ernaar de nodige gegevens tijdig aan de bestuurders over te maken, teneinde hen toe te laten de vergadering terdege voor te bereiden.

Gelet op hun algemene toezichtstaak, zijn de bestuurders tevens gerechtigd alle relevante informatie te verkrijgen, opdat zij zich met kennis van zaken een oordeel zouden kunnen vormen over de toestand van de vennootschappen in het algemeen.

Elk verzoek tot het verkrijgen van specifieke bijkomende informatie wordt gericht aan de voorzitter van de Raad van Bestuur.

De bestuurders verbinden zich ertoe alle informatie en gegevens, ongeacht de vorm, die zij in het kader van hun mandaat hebben verkregen, als strikt vertrouwelijk te behandelen en onthouden zich van elke mededeling van vertrouwelijke informatie aan een derde. Zij zijn slechts dan ontheven van deze verplichting, indien deze mededeling volstrekt onontbeerlijk is voor de goede uitoefening van hun mandaat. In dergelijk geval zorgen zij ervoor dat ook deze derde(n) aan wie zij zich verplicht zien deze informatie mee te delen door de discretieplicht is (zijn) gebonden.

\* \* \* \* \*

## **V. Interne reglementen comités Raad van Bestuur Almancora Beheersmaatschappij**

### **A. Intern reglement Auditcomité**

#### **1. Samenstelling**

De leden van het Auditcomité worden aangesteld door de Raad van Bestuur en hun mandaat als lid van het Auditcomité kan ten allen tijde door de Raad van Bestuur worden beëindigd.

Het Auditcomité bestaat uit minstens drie bestuurders, andere dan de bestuurders A. Meer dan de helft van de leden van het Auditcomité dienen bestuurders C te zijn en minstens één lid beschikt over de nodige deskundigheid op het gebied van boekhouding en audit.

Het Auditcomité kiest onder zijn leden een voorzitter, die niet tevens voorzitter van de Raad van Bestuur mag zijn, en stelt eveneens een secretaris aan.

Het mandaat van een lid van het Auditcomité loopt af wanneer zijn of haar bestuursmandaat een einde neemt of wanneer de Raad van Bestuur beslist zijn/haar mandaat in het Auditcomité te beëindigen.

#### **2. Bevoegdheden**

##### **2.1. Rol van het Auditcomité**

Het Auditcomité staat de Raad van Bestuur bij bij het vervullen van zijn toezichtopdracht met het oog op een controle in de ruimste zin. Het Auditcomité is o.m. belast met het interne toezicht op de financiële positie, de resultaten, de boekhoudkundige verwerking en de controlemechanismen met het oog op rapportering aan de Raad van Bestuur.

Het actieveld van het Auditcomité omvat zowel KBC Ancora als Almancora Beheersmaatschappij en houdt verder rekening met de kostendelende overeenkomst tussen Cera en KBC Ancora. In dit intern reglement wordt verder enkel de werking van het Auditcomité m.b.t. KBC Ancora besproken.

##### **2.2. Taken van het Auditcomité**

De taken van het Auditcomité hebben in het bijzonder betrekking op:

###### **2.2.1. Financiële rapportering en informatieverstrekking**

Het Auditcomité houdt toezicht op de integriteit (waarheidsgetrouwheid en duidelijkheid) van de financiële rapportering en informatieverstrekking door KBC Ancora. Het Auditcomité controleert de nauwkeurigheid, de volledigheid en het consequent karakter van de financiële informatie.

Het toezicht i.v.m. financiële rapportering en informatieverstrekking omvat o.a.:

- het beoordelen van de relevantie en het consequent karakter van de gehanteerde boekhoudnormen; de impact van nieuwe boekhoudkundige regels, de behandeling van “schattingsposten” in de jaarrekening, prognoses, e.d.m.
- het bespreken van significante kwesties inzake financiële rapportering met de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur en met de commissaris, waaronder in het bijzonder:
  - het horen van directieleden in verband met de methodes die gebruikt worden voor het boeken van significante en ongebruikelijke transacties, waarvan de boekhoudkundige verwerking vatbaar kan zijn voor diverse benaderingen.
  - het horen van de commissaris, o.m. in het kader van de integriteit van de jaarlijkse en halfjaarlijkse financiële rapportering (jaarrekening /halfjaarrekening en verslag van de statutaire bestuurder) over zijn werkzaamheden en conclusies, alsook over de naleving van de wettelijke en statutaire bepalingen die hierop van toepassing zijn.
- het bespreken en het verifiëren van periodieke financiële informatie, alvorens deze openbaar wordt gemaakt; zo worden o.m. persberichten met financiële informatie ter bespreking voorgelegd aan het Auditcomité vooraleer deze ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Raad van Bestuur.

### 2.2.2. Interne controle en risicobeheer

Het Auditcomité evalueert minstens éénmaal per jaar de systemen van interne controle en risicobeheer, die door het Comité van Dagelijks Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij werden geïnstalleerd. Zij dient zich ervan te verzekeren dat de voornaamste risico's (met inbegrip van de risico's die verband houden met de manier waarop de bestaande wetgeving en reglementering worden nageleefd) behoorlijk geïdentificeerd, beheerd en haar ter kennis gebracht worden. Het Auditcomité doet aan de Raad van Bestuur de voorstellen die het in dit opzicht nodig acht.

Het toezicht op de effectieve werking van de interne controle en het risicobeheer door het Auditcomité omvat o.m. :

- het horen van de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur, van Personeelsleden, evenals van de commissaris over de risicobewaking.
- het horen van de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur en van Personeelsleden over de gehanteerde managementinformatie en over de aansluiting van deze informatie met de financiële informatie.
- het zich doen verstrekken van alle dienstige inlichtingen of stukken en het doen uitvoeren van elk nodig nazicht door de leden van het Comité

van Dagelijks Bestuur en door Personeelsleden, door de commissaris of door derden.

- het nakijken van de toelichtingen en verklaringen die met betrekking tot de interne controle en het risicobeheer in het jaarverslag worden opgenomen.

### 2.2.3. Interne Audit

Het Auditcomité oordeelt jaarlijks of er een noodzaak bestaat tot het oprichten van een interne auditfunctie.

Indien er een onafhankelijke interne auditfunctie wordt opgericht, ziet het Auditcomité erop toe dat deze de middelen en know-how ter beschikking heeft die aangepast zijn aan de aard, de omvang en de complexiteit van KBC Ancora en neemt het Auditcomité het initiatief om zijn taken in verband met deze onafhankelijke interne auditfunctie concreet te omschrijven en vast te leggen.

Het Auditcomité onderzoekt de specifieke regelingen volgens dewelke Bestuurders en Personeelsleden, in vertrouwen, hun bezorgdheid kunnen uiten over mogelijke onregelmatigheden inzake financiële rapportering of andere aangelegenheden (de “klokkenluidersregeling”). Indien het noodzakelijk wordt geacht, worden regelingen getroffen voor een onafhankelijk onderzoek en een gepaste opvolging van deze aangelegenheden, en dit in proportie tot de beweerde ernst ervan. Tevens worden regelingen getroffen volgens dewelke Bestuurders en Personeelsleden de voorzitter van het Auditcomité rechtstreeks kunnen inlichten.

### 2.2.4. Externe audit

De externe controlefunctie wordt uitgeoefend door de commissaris. Het Auditcomité volgt het auditprogramma van de commissaris op en is het voornaamste aanspreekpunt van de commissaris, die overigens ten allen tijde rechtstreeks toegang tot de Raad van Bestuur heeft.

Het Auditcomité :

- wordt door de commissaris op de hoogte gebracht van het auditprogramma en wordt tijdig ingelicht over de auditconclusies en de aanbevelingen die eruit naar voor komen.
- doet aanbevelingen aan de Raad van Bestuur aangaande de selectie, de benoeming en de herbenoeming van de commissaris en aangaande de voorwaarden voor zijn of haar aanstelling, met het oog op de benoeming door de Algemene Vergadering, in overeenstemming met artikel 16 van verordening (EU) nr 537/2014.
- bespreekt de erelonen die aan de commissaris betaald worden in het kader van zijn wettelijke opdrachten.
- houdt toezicht op de onafhankelijkheid van de commissaris, in het bijzonder in het licht van de bepalingen van het Wetboek van

Vennootschappen en Verenigingen en de Wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren. Daartoe ontvangt het Auditcomité van de commissaris een verslag met een omschrijving van alle eventuele banden van de commissaris met KBC Ancora en/of met enige andere vennootschap van de Cera-groep.

- ziet toe op de effectiviteit en doeltreffendheid van het extern auditproces en de opvolging door de directieleden van de aanbevelingen geformuleerd door de commissaris in zijn “management letter”.
- stelt een onderzoek in naar de kwesties die aanleiding kunnen geven tot de ontslagname van de commissaris en doet aanbevelingen aangaande alle acties die in dat verband vereist zijn.

#### 2.2.5. Bijkomende controleopdrachten

Het Auditcomité staat de Raad van Bestuur bij in het bepalen van bijkomende controleopdrachten. De bijkomende controleopdrachten kunnen betrekking hebben op de financiële positie, de resultaten, de boekhoudkundige verwerking en de controlemechanismen van KBC Ancora, meer bepaald in verband met:

- het engageren van de commissaris voor niet-auditdiensten, rekening houdend met de specifieke voorschriften van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, en het vaststellen van de overeenkomstige bezoldiging.
- het engageren van andere experts voor diensten in dit verband en het vaststellen van de overeenkomstige bezoldiging.

### **3. Werking**

#### **3.1. Vergaderingen**

Het Auditcomité vergadert zo vaak als nodig is voor een goed functioneren van het Auditcomité en minstens vier maal per jaar.

Het Auditcomité wordt bijeengeroepen door zijn voorzitter of door twee leden gezamenlijk, met opgave van de agenda. Elk lid van het comité kan een punt op de agenda plaatsen, na overleg met de voorzitter van het Auditcomité.

Behalve in dringende gevallen - het dringend karakter wordt door de voorzitter van het Auditcomité beoordeeld - wordt de agenda van de vergadering ten minste zeven kalenderdagen vóór de vergadering toegezonden aan de leden van het Auditcomité. Voor elk agendapunt wordt zoveel mogelijk schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.

Ieder lid kan schriftelijk, per brief, per e-mail of op elektronische wijze met elektronische handtekening volmacht geven aan een ander lid van het Auditcomité om zich door hem op een welbepaalde vergadering te laten vertegenwoordigen. Een lid mag nochtans slechts één ander lid vertegenwoordigen.

Elk besluit van het Auditcomité wordt genomen met een gewone meerderheid der stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde leden. Onthoudingen worden noch in de teller, noch in de noemer meegerekend. In geval van staking van stemmen is het voorstel verworpen.

Bepaalde agendapunten kunnen besproken worden in aanwezigheid van derden, niet-leden van het Auditcomité. De beraadslaging gebeurt in de beslotenheid van het Auditcomité. Bij de beraadslaging bespreken de leden van het Auditcomité de agendapunten, leggen de te weerhouden actiepunten vast en formuleren eventueel een agendapunt dat als suggestie overgemaakt wordt aan de voorzitter van de Raad van Bestuur voor de agenda van de volgende vergadering van de Raad van Bestuur.

In geval van dringende noodzakelijkheid kan de voorzitter van het Auditcomité optreden in naam van het Auditcomité. Bij de eerstvolgende vergadering van het Auditcomité, en zo nodig, bij een extra vergadering van het Auditcomité, wordt dit punt op de agenda geplaatst ter bekrachtiging.

### **3.2. Aanwezigheid en/of informatieplicht van relevante derden**

Het Auditcomité nodigt naar keuze relevante derden, niet-leden van het Auditcomité, uit om zijn vergaderingen bij te wonen. Het Auditcomité kan leden van het Comité van Dagelijks Bestuur, directieleden/ kaderleden verantwoordelijk voor boekhouding en beheerscontrole of ieder Personeelslid, de commissaris of ieder ander relevant persoon vragen dat zij (een gedeelte van) de vergadering van het Auditcomité bijwonen of overleggen met de leden van het Auditcomité.

#### *1. Voorzitter Raad van Bestuur*

De voorzitter van de Raad van Bestuur beschikt over een doorlopende uitnodiging om deel te nemen aan de vergaderingen van het Auditcomité, waarvan hij/zij geen deel uitmaakt.

#### *2. Commissaris*

Het Auditcomité heeft minstens twee maal per jaar een ontmoeting met de commissaris om met hem of haar te overleggen over materies die betrekking hebben op het intern reglement van het Auditcomité, aangelegenheden die tot de bevoegdheden van het Auditcomité behoren en over alle aangelegenheden die verband houden met de externe audit.

De commissaris beschikt over een doorlopende uitnodiging om deel te nemen aan de vergaderingen van het Auditcomité, waarvan hij/zij geen deel uitmaakt.

#### *3. Bestuurs-, Directie- en Personeelsleden*

Het Auditcomité is gerechtigd om alle informatie die het nodig heeft tot uitoefening van zijn taken spontaan te ontvangen van de leden van Raad van Bestuur, de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur de Directie- en Personeelsleden, zonder dat daarbij een (ander) Persoon met leidinggevende verantwoordelijkheid aanwezig is.

De voorzitter van het Auditcomité heeft toegang tot de boeken, gegevens en kantoren van KBC Ancora en de bevoegdheid gesprekken te voeren met



Personen met leidinggevende verantwoordelijkheid en Personeelsleden, voor zover dit nodig is voor of dienstig kan zijn voor een goede vervulling van zijn taak. De leden van het Auditcomité hebben toegang tot deze gegevens en personen via de voorzitter.

### **3.3. Belangenconflicten**

Elk lid van het Auditcomité zal het Auditcomité in kennis stellen van:

- elk persoonlijk financieel belang bij elke aangelegenheid waarover het Auditcomité een bevinding of aanbeveling formuleert; of
- elk mogelijk belangenconflict dat zou kunnen ontstaan omwille van andere mandaten die hij of zij vervult.

Desgevallend neemt het betrokken lid niet deel aan de beraadslaging en de stemming over bevindingen en aanbevelingen van het Auditcomité waarbij zulk belang of belangenconflict bestaat en, indien vereist door de Raad van Bestuur, neemt dit lid ontslag uit het Auditcomité.

### **3.4. Verslaggeving en rapportering**

De secretaris van het Auditcomité, of een andere daartoe door de voorzitter van de vergadering aangeduide persoon, maakt een verslag op van de bevindingen en aanbevelingen van de vergadering van het Auditcomité. Bij het verslag wordt een lijst van op te volgen punten gevoegd. De secretaris maakt dit verslag zo spoedig mogelijk na de vergadering over aan alle leden van het Auditcomité.

Het verslag wordt voorgelegd aan de leden van het Auditcomité die de mogelijkheid hebben hun eventuele opmerkingen te formuleren teneinde tot een schriftelijke goedkeuring van het verslag te komen. Indien blijkt dat schriftelijke goedkeuring niet mogelijk is agendeert de Voorzitter de goedkeuring van het verslag voor de eerstvolgende vergadering. Het definitieve verslag wordt ondertekend door de voorzitter en de secretaris van het Auditcomité.

Na elke vergadering brengt het Auditcomité verslag uit over zijn werkzaamheden op de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur.

Onverminderd de eventuele bijzondere verslagen in het kader van zijn periodieke of occasionele opdrachten, streeft het Auditcomité er bovendien naar om jaarlijks aan de Raad van Bestuur te rapporteren over zijn activiteiten gedurende het afgelopen jaar. Het Auditcomité rapporteert meer bepaald over de opdrachten waarmee het werd gelast en de werkzaamheden die het heeft uitgeoefend. In voorkomend geval rapporteert het Auditcomité tevens over de moeilijkheden die zich daarbij hebben voorgedaan en doet het structurele aanbevelingen om de werking van de vennootschap of het comité te verbeteren.

Het Auditcomité rapporteert eveneens jaarlijks, en waar nodig tussentijds, aan de Raad van Bestuur over de ontwikkelingen in de relatie met de commissaris, en met name over de visie van het Auditcomité omtrent diens onafhankelijkheid.

### **3.5. Wisselwerking Raad van Bestuur - Auditcomité**

De Raad van Bestuur vergewist zich ervan dat het Auditcomité over voldoende relevante deskundigheid beschikt, met name in financiële aangelegenheden, opdat het zijn rol effectief kan vervullen.

De Raad van Bestuur verzekert dat het Auditcomité over voldoende middelen beschikt om zijn taak naar behoren te vervullen. Binnen het door de Raad van Bestuur voor de ganse vennootschap goedgekeurde budget kan het Auditcomité een beroep doen op interne en externe expertise. Het beroep op extern advies geschiedt exclusief via de voorzitter van het comité.

### **3.6. Evaluatie van de werking van het Auditcomité**

Het Auditcomité toetst en beoordeelt regelmatig, en minstens om de drie jaar, de toereikendheid van dit intern reglement en zijn eigen doeltreffendheid, brengt verslag uit van deze beoordeling aan de Raad van Bestuur en stelt zonodig wijzigingen voor.

\* \* \* \* \*

## **B. Intern reglement Benoemingscomité**

### **1. Samenstelling**

De leden van het Benoemingscomité worden aangesteld door de Raad van Bestuur en hun mandaat als lid van het Benoemingscomité kan te allen tijde door de Raad van Bestuur worden beëindigd.

Het Benoemingscomité bestaat uit minstens drie bestuurders. De bestuurders C vormen samen de meerderheid in het Benoemingscomité.

Het Benoemingscomité wordt voorgezeten door de voorzitter van de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij, tenzij wanneer er een onverenigbaarheid is (vb. niet limitatief: bij de verlenging van zijn/haar persoonlijk mandaat, bij de keuze van zijn/haar opvolger). Bij afwezigheid van de voorzitter zal de vergadering worden voorgezeten door het oudste aanwezige lid.

Het mandaat van een lid van het Benoemingscomité loopt af wanneer zijn of haar bestuursmandaat een einde neemt of wanneer de Raad van Bestuur beslist zijn of haar mandaat in het Benoemingscomité te beëindigen.

### **2. Bevoegdheden**

Het Benoemingscomité doet rechtstreeks (i.e. zonder tussenkomst van de Raad van Bestuur) voorstellen aan de Algemene Vergadering van Almancora Beheersmaatschappij inzake de benoeming van bestuurders A, B en C.

Gezien het Benoemingscomité in meerderheid is samengesteld uit onafhankelijke, niet-uitvoerende bestuurders (de bestuurders C), biedt de rechtstreekse voordracht van kandidaat-bestuurders de beste garantie voor een onafhankelijke voordrachtpolitiek, waarbij enkel het belang van KBC Ancora voorop staat.

Het Benoemingscomité stelt benoemingsprocedures en objectieve selectiecriteria op voor uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders. Het voorstel van benoeming dat gedaan wordt aan de Algemene Vergadering wordt vergezeld van een aanbeveling door het Benoemingscomité. Elk voorstel maakt melding van de voorgestelde duur van het mandaat (max. 4 jaar). Het voorstel wordt vergezeld van relevante informatie over de professionele kwalificaties van de kandidaat, samen met een lijst van de functies die de kandidaat reeds vervult. Het Benoemingscomité vermeldt welke kandidaten voldoen aan de onafhankelijkheidscriteria zoals omschreven in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Het Benoemingscomité verzekert, in het algemeen, dat het benoemings- en herbenoemingsproces van bestuurders objectief en professioneel verloopt en heeft, in het bijzonder, volgende taken.

Het Benoemingscomité:

- doet in gezamenlijk overleg met het Benoemingscomité van Cera Beheersmaatschappij voorstellen inzake de benoeming van bestuurders A.

Het gezamenlijke voorstel wordt vervolgens door het Benoemingscomité van Almancora Beheersmaatschappij voorgelegd aan de Algemene Vergadering van Almancora Beheersmaatschappij en door het Benoemingscomité van Cera Beheersmaatschappij voorgelegd aan de Raad van Bestuur van Cera Beheersmaatschappij.

- doet voorstellen aan de Algemene Vergadering van Almancora Beheersmaatschappij inzake de benoeming van bestuurders B. Cera Ancora, waarbinnen de vennotenbeweging van Cera is georganiseerd, beschikt over een vetorecht tegen de kandidatuur van bestuurders B.
- doet voorstellen aan de Algemene Vergadering van Almancora Beheersmaatschappij inzake de benoeming van bestuurders C.
- kan op verzoek van de Raad van Bestuur advies verlenen bij de aanstelling van leden voor de comités die binnen de Raad van Bestuur zijn opgericht.
- waakt er bij de voordracht van kandidaten over dat de statutaire benoemingsvoorwaarden voor elke categorie bestuurders worden nageleefd. Er kunnen geen bestuurders worden benoemd die niet werden voorgedragen door het Benoemingscomité.
- beoordeelt regelmatig, en minstens één keer per jaar,
  - de aanwezigheid van voldoende expertise in de Raad van Bestuur, en van voldoende diversiteit in competenties, achtergrond, leeftijd en geslacht ;
  - de expertise, competenties, ervaring en aanwezigheid van de individuele bestuurders ;
  - de samenstelling en doeltreffendheid van de Raad van Bestuur, rapporteert hierover aan de Raad van Bestuur en formuleert aanbevelingen om eventuele bijstellingen te doen.
- werkt plannen uit voor de ordentelijke opvolging van bestuurders en leidt het (her)benoemingsproces van bestuurders. Aan het einde van het mandaat van elke bestuurder, evalueert het Benoemingscomité de aanwezigheid van de bestuurder in de vergaderingen van de Raad van Bestuur en van de comités en zijn engagement en constructieve betrokkenheid in de besprekingen en de besluitvorming. Het Benoemingscomité beoordeelt eveneens of de bijdrage van elke bestuurder is afgestemd op de veranderende omstandigheden.
- zorgt ervoor dat er voldoende en regelmatige aandacht is voor de opvolging van de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur.
- zorgt ervoor dat er gepaste programma's zijn voor talentontwikkeling en voor de bevordering van diversiteit in leiderschap.

### **3. Werking**

Het Benoemingscomité vergadert zo vaak als nodig is voor zijn goed functioneren, en minstens twee maal per jaar.

Het Benoemingscomité wordt bijeengeroepen door zijn voorzitter of door twee leden gezamenlijk, met opgave van de agenda.

Ieder lid kan schriftelijk, per brief, per e-mail of op elektronische wijze met elektronische handtekening volmacht geven aan een ander lid van het Benoemingscomité om zich door hem op een welbepaalde vergadering te laten vertegenwoordigen. Een lid mag nochtans slechts één ander lid vertegenwoordigen.

Elk besluit van het Benoemingscomité wordt genomen met de meerderheid der stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde leden. Onthoudingen worden noch in de teller, noch in de noemer meegerekend. In geval van staking van stemmen is het voorstel verworpen.

Na elke vergadering brengt het Benoemingscomité verslag uit over zijn werkzaamheden op de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur.

Onverminderd de eventuele bijzondere verslagen in het kader van zijn periodieke of occasionele opdrachten, streeft het Benoemingscomité er bovendien naar om jaarlijks aan de Raad van Bestuur te rapporteren over zijn activiteiten gedurende het afgelopen jaar.

Het Benoemingscomité rapporteert meer bepaald over de opdrachten waarmee het werd gelast en de werkzaamheden die het heeft uitgeoefend. In voorkomend geval rapporteert het Benoemingscomité tevens over de moeilijkheden die zich daarbij hebben voorgedaan en doet het structurele aanbevelingen om de werking van de vennootschap of het comité te verbeteren.

De Raad van Bestuur verzekert dat het Benoemingscomité over voldoende middelen beschikt om zijn taak naar behoren te vervullen. Binnen het door de Raad van Bestuur voor de ganse vennootschap goedgekeurde budget kan het comité een beroep doen op interne en externe expertise. De toegang tot Personeelsleden evenals het beroep op extern advies geschieden exclusief via de voorzitter van het comité.

Het Benoemingscomité toetst en beoordeelt regelmatig, en minstens om de drie jaar, de toereikendheid van dit intern reglement en zijn eigen doeltreffendheid, brengt verslag uit van deze beoordeling aan de Raad van Bestuur en stelt zonedig wijzigingen voor.

\* \* \* \* \*

## **C. Intern reglement Remuneratiecomité**

### **1. Samenstelling**

De leden van het Remuneratiecomité worden aangesteld door de Raad van Bestuur en hun mandaat als lid van het Remuneratiecomité kan te allen tijde door de Raad van Bestuur worden beëindigd.

Het Remuneratiecomité bestaat uit minstens drie bestuurders, andere dan de bestuurders A, waarvan een meerderheid onafhankelijken.

Het Remuneratiecomité wordt voorgezeten door de voorzitter van de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij. Bij afwezigheid van de voorzitter zal de vergadering worden voorgezeten door het oudste aanwezige lid.

Het mandaat van een lid van het Remuneratiecomité loopt af wanneer zijn/haar bestuursmandaat een einde neemt of wanneer de Raad van Bestuur beslist zijn/haar mandaat in het Remuneratiecomité te beëindigen.

### **2. Bevoegdheden**

Het Remuneratiecomité:

- doet, minstens om de vier jaar of bij iedere omstandigheid die een materiële wijziging noodzaakt, voorstellen aan de Raad van Bestuur inzake het remuneratiebeleid (cfr. artikel 7:89/1 WVV) voor niet-uitvoerende bestuurders (de bestuurders B en C) en de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur (de bestuurders A), die tevens lid zijn van het Comité van Dagelijks Bestuur van Cera.
- doet voorstellen inzake de individuele remuneratie van de niet-uitvoerende bestuurders (de bestuurders B en C) en de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur (de bestuurders A) in lijn met het goedgekeurde remuneratiebeleid (cfr. artikel 7:89/1 WVV).
- doet voorstellen inzake het remuneratiebeleid voor Directieleden, andere dan de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur.
- bereidt het remuneratieverslag voor.
- licht het remuneratieverslag toe op de Algemene Vergadering.

Waar relevant, wordt hierbij overleg gepleegd met het Remuneratiecomité van Cera Beheersmaatschappij.

### **3. Werking**

Het Remuneratiecomité vergadert zo vaak als nodig is voor zijn goed functioneren, en minstens twee maal per jaar.

Het Remuneratiecomité wordt bijeengeroepen door zijn voorzitter of door twee leden gezamenlijk, met opgave van de agenda.

Ieder lid kan schriftelijk, per brief, per -email of op elektronische wijze met elektronische handtekening volmacht geven aan een ander lid van het Remuneratiecomité om zich door hem op een welbepaalde vergadering te laten vertegenwoordigen. Een lid mag nochtans slechts één ander lid vertegenwoordigen.

Elk besluit van het Remuneratiecomité wordt genomen met de meerderheid der stemmen van de aanwezige of vertegenwoordigde leden. Onthoudingen worden noch in de teller, noch in de noemer meegerekend. In geval van staking van stemmen is het voorstel verworpen. Wanneer het Remuneratiecomité aanbevelingen doet over de individuele remuneratie van een lid van het Remuneratiecomité, zal het betrokken lid zich in elk geval onthouden van de beraadslaging en van de stemming.

Na elke vergadering brengt het Remuneratiecomité verslag uit over zijn werkzaamheden op de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur.

Onverminderd de eventuele bijzondere verslagen in het kader van zijn periodieke of occasionele opdrachten, streeft het Remuneratiecomité er bovendien naar om jaarlijks aan de Raad van Bestuur te rapporteren over zijn activiteiten gedurende het afgelopen jaar. Het Remuneratiecomité rapporteert meer bepaald over de opdrachten waarmee het werd gelast en de werkzaamheden die het heeft uitgeoefend. In voorkomend geval rapporteert het Remuneratiecomité tevens over de moeilijkheden die zich daarbij hebben voorgedaan en doet het structurele aanbevelingen om de werking van de vennootschap of het comité te verbeteren.

De Raad van Bestuur verzekert dat het Remuneratiecomité over voldoende middelen beschikt om zijn taak naar behoren te vervullen. Binnen het door de Raad van Bestuur voor de ganse vennootschap goedgekeurde budget kan het comité een beroep doen op interne en externe expertise. De toegang tot Personeelsleden evenals het beroep op extern advies geschieden exclusief via de voorzitter van het comité.

Het Remuneratiecomité toetst en beoordeelt regelmatig, en minstens om de drie jaar, de toereikendheid van dit intern reglement en zijn eigen doeltreffendheid, brengt verslag uit van deze beoordeling aan de Raad van Bestuur en stelt zo nodig wijzigingen voor.

\* \* \* \* \*

## **VI. Intern reglement Comité van Dagelijks Bestuur**

### **1. Samenstelling**

De Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij heeft het dagelijks bestuur van KBC Ancora gedelegeerd aan de twee bestuurders A van haar statutaire bestuurder, gedelegeerd bestuurders genoemd, die samen het Comité van Dagelijks Bestuur vormen. Hun mandaat als lid van het Comité van Dagelijks Bestuur kan te allen tijde door de Raad worden beëindigd.

Het Comité van Dagelijks Bestuur is een collegiaal orgaan en telt ten minste twee leden. De Raad van Bestuur stelt een voorzitter van het Comité van Dagelijks Bestuur aan.

De leden van het Comité van Dagelijks Bestuur worden in beginsel benoemd voor onbepaalde duur, met dien verstande dat de duur van hun mandaat in het Comité van Dagelijks Bestuur de duur van hun bestuursmandaat in Almancora Beheersmaatschappij niet kan overschrijden.

De benoeming en het ontslag van de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur door de statutaire bestuurder wordt gepubliceerd in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad.

### **2. Rol, verantwoordelijkheden en bevoegdheid**

Het Comité van Dagelijks Bestuur is verantwoordelijk voor het dagelijks bestuur van KBC Ancora.

Het Comité van Dagelijks Bestuur oefent de bestuursbevoegdheden uit die door de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij aan haar worden gedelegeerd. Deze bevoegdheden kunnen geen betrekking hebben op het algemeen beleid van de vennootschap of op andere handelingen die aan de Raad van Bestuur zijn voorbehouden op grond van wettelijke bepalingen, het Corporate Governance Charter van KBC Ancora of de statuten van KBC Ancora en/of van Almancora Beheersmaatschappij.

Het Comité van Dagelijks Bestuur heeft volgende taken:

- (a) De vennootschap leiden door uitvoering van het dagelijks bestuur van KBC Ancora en, in voorkomend geval, het houden van toezicht op de uitvoering van de door de statutaire bestuurder genomen beslissingen.

Beslissingen betreffende het dagelijks bestuur van KBC Ancora met een geldelijk belang van minder dan 250.000 euro kunnen worden genomen door elk lid van het Comité van Dagelijks Bestuur afzonderlijk.

- (b) Een ondernemingsstrategie voorstellen aan de Raad van Bestuur en de goedgekeurde ondernemingsstrategie uitvoeren en opvolgen, rekening houdend met de waarden van KBC Ancora, haar risicobereidheid en haar voornaamste beleidslijnen.
- (c) Het opstellen van een volledige, tijdige, betrouwbare en correcte financiële verslaggeving van KBC Ancora en Almancora Beheersmaatschappij



overeenkomstig de geldende boekhoudkundige normen en het beleid van de vennootschap en het bezorgen van een evenwichtige en begrijpelijke beoordeling van de financiële situatie van de vennootschap.

- (d) Installatie van systemen van interne controle en risicobeheer, gebaseerd op het kader dat werd goedgekeurd door de Raad van Bestuur.
- (e) Bij gebrek aan consensus binnen het Comité van Dagelijks Bestuur, het agenderen van het betrokken agendapunt op de agenda van de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij.
- (f) Instaan voor de rapportering aan de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij.
- (g) Initiatieven nemen voor overleg met Cera, zowel voor materies die in het Corporate Governance Charter van KBC Ancora zijn voorzien, als voor ad hoc opdrachten vanwege de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij.
- (h) Initiatieven nemen voor overleg met Cera inzake de strategie van de KBC-groep en ondersteuning van de toezichtfunctie op de KBC-groep.

Het Comité van Dagelijks Bestuur kan op kosten van KBC Ancora extern professioneel advies inwinnen over onderwerpen die binnen zijn bevoegdheid vallen nadat de voorzitter van de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij hierover werd ingelicht.

### **3. Werking**

#### **3.1. Vergaderingen van het Comité van Dagelijks Bestuur**

Het Comité van Dagelijks Bestuur treedt op als college, uitgezonderd voor beslissingen betreffende het dagelijks bestuur van KBC Ancora met een geldelijk belang van minder dan 250.000 euro, die door elk lid van het Comité van Dagelijks Bestuur afzonderlijk kunnen worden genomen.

Het Comité van Dagelijks Bestuur komt bijeen telkens dit noodzakelijk of wenselijk is voor de goede werking van het Comité, maar op zijn minst maandelijks.

Vergaderingen van het Comité van Dagelijks Bestuur worden bijeengeroepen op verzoek van één van zijn leden. Voor elke vergadering van het Comité van Dagelijks Bestuur wordt een agenda opgemaakt.

Het Comité van Dagelijks Bestuur kan slechts geldig beraadslagen wanneer ten minste de helft van zijn leden aanwezig is. Beslissingen worden genomen bij gewone meerderheid van stemmen. Indien het Comité van Dagelijks Bestuur slechts twee leden telt, kan het Comité slechts geldig beraadslagen wanneer al zijn leden aanwezig zijn en kunnen beslissingen slechts geldig worden genomen bij unanimité. In geval van overmacht of dringende noodzakelijkheid kan één lid van het Comité van Dagelijks Bestuur alleen beslissen, met dien verstande dat zijn/haar beslissingen ter ratificatie moeten worden voorgelegd aan de eerstvolgende voltallige vergadering van het Comité van Dagelijks Bestuur of, indien dit niet mogelijk is, aan de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur.

Op zijn of haar verzoek, kan de voorzitter van de Raad van Bestuur de vergaderingen van het Comité van Dagelijks Bestuur bijwonen.

### **3.2. Rapportering aan de Raad van Bestuur**

De voorzitter van het Comité van Dagelijks Bestuur maakt een verslag op van de beraadslaging en beslissingen van elke vergadering van het Comité van Dagelijks Bestuur.

Hij of zij brengt zo spoedig mogelijk na de vergadering verslag uit over de vergadering aan de leden van de Raad van Bestuur.

## **4. Gedragsregels**

De leden van het Comité van Dagelijks Bestuur beslissen te allen tijde op basis van een onafhankelijk oordeel. Zij streven hun persoonlijke belangen niet na, maar stellen steeds het belang van de vennootschap voorop. Zij gebruiken geen zakelijke opportuniteiten die zijn bedoeld voor de vennootschap, voor hun eigen voordeel.

Elk lid van het Comité van Dagelijks Bestuur moet in het bijzonder attent zijn op belangenconflicten die zich kunnen voordoen tussen de vennootschap, haar bestuurders, haar belangrijke of controlerende aandeelhouder(s) en andere aandeelhouders.

\* \* \* \* \*

## **VII. Gedragsregels inzake belangenconflicten**

### **1. Algemeen**

Almancora Beheersmaatschappij handelt, in het kader van het statutaire bestuurderschap van KBC Ancora, steeds in het belang van KBC Ancora. Zij regelt haar zakelijke belangen zodanig dat er geen rechtstreekse of onrechtstreekse belangenconflicten met KBC Ancora ontstaan.

De bestuurders en de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur handelen, wanneer Almancora Beheersmaatschappij optreedt als statutaire bestuurder van KBC Ancora, steeds in het belang van KBC Ancora. Zij regelen hun persoonlijke en zakelijke belangen zodanig dat er geen rechtstreekse of onrechtstreekse belangenconflicten met KBC Ancora ontstaan.

Eventuele transacties of contractuele relaties tussen Almancora Beheersmaatschappij, de bestuurders van Almancora Beheersmaatschappij of de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur enerzijds en KBC Ancora anderzijds, vinden steeds plaats tegen de gebruikelijke marktvoorwaarden of, in voorkomend geval, de statutair bepaalde voorwaarden.

Almancora Beheersmaatschappij als statutaire bestuurder, de bestuurders van Almancora Beheersmaatschappij en de leden van het Comité van Dagelijks Bestuur waken erover geen handelingen te stellen die de onafhankelijkheid van de wijze waarop zij hun bestuursmandaat/ managementfunctie uitoefenen, in het gedrang zouden kunnen brengen. Zij dragen er te allen tijde zorg voor het vermogen van KBC Ancora uitsluitend in het belang van KBC Ancora aan te wenden.

Ook buiten het kader van hun bestuursmandaat/managementfunctie onthouden zij zich van handelingen die het belang van KBC Ancora of van Almancora Beheersmaatschappij kunnen schaden of hiermee in conflict kunnen komen.

### **2. Mogelijk belangenconflict van Almancora Beheersmaatschappij als statutaire bestuurder**

Indien Almancora Beheersmaatschappij, bij een beslissing of een verrichting die behoort tot zijn bevoegdheid van statutaire bestuurder, geconfronteerd wordt met een rechtstreeks of onrechtstreeks vermogensbelang dat strijdig is met de belangen van KBC Ancora, zoals bedoeld in artikel 7:102 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, dan legt hij die beslissing of verrichting voor aan de Algemene Vergadering.

In de notulen van de Algemene Vergadering worden de aard van de beslissing of verrichting en de vermogensrechtelijke gevolgen ervan voor KBC Ancora omschreven, en wordt het genomen besluit verantwoord.

De notulen worden meegedeeld aan de commissaris, die in een afzonderlijke sectie van zijn verslag de vermogensrechtelijke gevolgen voor de vennootschap beoordeelt van de besluiten van de Algemene Vergadering, zoals in de notulen omschreven, waarvoor een strijdig vermogensrechtelijk belang bestaat.

Het onderdeel van de notulen dat betrekking heeft op de beslissing of verrichting waarvoor een strijdig vermogensrechtelijk belang bestaat, wordt in zijn geheel opgenomen in het jaarverslag.

Deze procedure is niet van toepassing wanneer:

- (a) de beslissingen van de enige bestuurder betrekking hebben op gebruikelijke verrichtingen die hebben plaatsgevonden onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die op de markt gewoonlijk gelden voor soortgelijke verrichtingen;
- (b) de bedoelde beslissingen of verrichtingen tot stand zijn gekomen tussen vennootschappen waarvan de ene rechtstreeks of onrechtstreeks ten minste 95% bezit van de stemmen verbonden aan het geheel van de door de andere uitgegeven effecten, dan wel tussen vennootschappen waarvan ten minste 95% van de stemmen verbonden aan het geheel van de door elk van hen uitgegeven effecten in het bezit zijn van een andere vennootschap.

### **3. Mogelijk belangenconflict van KBC Ancora met een met KBC Ancora verbonden partij die geen dochtervennootschap is**

Op elke beslissing of elke verrichting gedaan ter uitvoering van een beslissing van KBC Ancora, die verband houdt met betrekkingen tussen KBC Ancora en een met haar verbonden partij die geen dochtervennootschap is, zoals bedoeld in artikel 7:97 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, wordt voorafgaandelijk volgende procedure toegepast:

Deze beslissingen of verrichtingen moeten voorafgaandelijk onderworpen worden aan de beoordeling van een comité van drie bestuurders C. Indien het comité dit nodig acht, kan het bijgestaan worden door één of meer onafhankelijke experts, door het comité aangesteld. De expert(s) wordt/worden door de vennootschap vergoed.

Het comité brengt over de voorgenomen beslissing of verrichting een schriftelijk en omstandig gemotiveerd advies uit bij de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij, waarin het minstens volgende elementen behandelt: de aard van de beslissing of verrichting, een beschrijving en een begroting van de vermogensrechtelijke gevolgen, een beschrijving van eventuele andere gevolgen, de voor- en de nadelen ervan voor de vennootschap, in voorkomend geval op termijn. Het comité kadert de voorgestelde beslissing of verrichting in het beleid dat de vennootschap voert, en geeft aan of zij, als zij aan de vennootschap nadelen berokkent, wordt gecompenseerd door andere elementen in dat beleid, dan wel kennelijk onrechtmatig is. In voorkomend geval worden de opmerkingen van de expert(s) in het advies van het comité verwerkt of er als bijlage aan toegevoegd.

Na kennis te hebben genomen van het advies van het comité, beraadslagt de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij over de voorgenomen beslissing of verrichting.

Indien bij de beslissing of verrichting een bestuurder van Almancora Beheersmaatschappij betrokken is, neemt de bestuurder niet aan de beraadslaging of stemming deel. Wanneer Almancora Beheersmaatschappij betrokken is / wanneer alle bestuurders van Almancora Beheersmaatschappij betrokken zijn, wordt de beslissing of de verrichting aan de Algemene Vergadering voorgelegd. Ingeval de Algemene

Vergadering de beslissing of de verrichting goedkeurt, kan de Raad van Bestuur van Amancora Beheersmaatschappij ze uitvoeren.

De Raad van Bestuur van Amancora Beheersmaatschappij bevestigt in zijn notulen dat de hiervoor omschreven procedure werd nageleefd, en motiveert in voorkomend geval waarom hij afwijkt van het advies van het comité.

De commissaris van KBC Ancora beoordeelt of er geen van materieel belang zijnde inconsistenties zijn in de financiële en boekhoudkundige gegevens die vermeld staan in de notulen van de Raad van Bestuur van Amancora Beheersmaatschappij en in het advies van het comité, ten opzichte van de informatie waarover hij beschikt in het kader van zijn opdracht. Dit oordeel wordt aan de notulen van de Raad van Bestuur van Amancora Beheersmaatschappij gehecht.

Alle beslissingen of verrichtingen waarop de paragrafen 1 en 2 van artikel 7:97 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen van toepassing zijn, worden openbaar aangekondigd, uiterlijk op het moment dat de beslissing wordt genomen of de verrichting wordt aangegaan. De mededeling bevat ten minste: 1° informatie over de aard van de relatie met de verbonden partij, 2° de naam van de verbonden partij, 3° de datum en de waarde van de verrichting en 4° alle andere informatie die noodzakelijk is om te beoordelen of de verrichting redelijk en billijk is vanuit het oogpunt van de vennootschap en van haar aandeelhouders die geen verbonden partijen zijn, met inbegrip van de minderheidsaandeelhouders.

De mededeling gaat vergezeld van het besluit van het comité, in voorkomend geval van de motivering waarom de Raad van Bestuur van Amancora Beheersmaatschappij afwijkt van het advies van het comité, alsmede van de beoordeling van de commissaris.

Het jaarverslag bevat een overzicht van alle mededelingen die tijdens het boekjaar werden gedaan, met verwijzing naar de plaats waar de mededelingen kunnen worden geraadpleegd.

Deze procedure is niet van toepassing op:

- (a) de gebruikelijke beslissingen en verrichtingen die hebben plaatsgevonden onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die op de markt gewoonlijk gelden voor soortgelijke verrichtingen;
- (b) beslissingen en verrichtingen die minder dan één procent van het netto-actief van de vennootschap vertegenwoordigen, zoals dat blijkt uit de geconsolideerde of, bij gebreke daarvan, de enkelvoudige jaarrekening;
- (c) beslissingen en de verrichtingen met betrekking tot de remuneratie van de bestuurders, de andere personen belast met de leiding en de personen belast met het dagelijks bestuur van de vennootschap, of bepaalde elementen van hun remuneratie;
- (d) in gevallen waar de toezichthouder de kredietinstelling vrijstelt van de toepassing van artikel 7:97, §1, de beslissingen en verrichtingen van een kredietinstelling die zijn uitgevoerd op grond van maatregelen die door de toezichthouder bedoeld in artikel 134 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen zijn vastgesteld ter vrijwaring van haar stabiliteit;

- (e) de verkrijging of de vervreemding van eigen aandelen, de uitkering van interimdividenden en kapitaalverhogingen in het kader van het toegestane kapitaal zonder beperking of opheffing van het voorkeurrecht van de bestaande aandeelhouders.

#### **4. Mogelijk belangenconflict van een bestuurder van Almancora Beheersmaatschappij**

Indien een bestuurder van Almancora Beheersmaatschappij een rechtstreeks of onrechtstreeks vermogensrechtelijk belang heeft dat strijdig is met de belangen van KBC Ancora naar aanleiding van een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid behoort van de Raad van Bestuur, moet de betrokken bestuurder dit overeenkomstig artikel 7:96, §1 mededelen aan de andere bestuurders vóór de Raad van Bestuur een besluit neemt.

De geconflicteerde bestuurder mag niet deelnemen aan de beraadslagingen van de Raad van Bestuur over deze verrichtingen of beslissingen, noch aan de stemming in dat verband.

De Raad van Bestuur omschrijft in de notulen de aard van de beslissing of verrichting en de vermogenrechtelijke gevolgen ervan voor KBC Ancora, en verantwoordt het genomen besluit.

De notulen worden meegedeeld aan de commissaris, die in een afzonderlijke sectie van zijn verslag de vermogensrechtelijke gevolgen voor de vennootschap beoordeelt van de besluiten van de Raad van Bestuur, zoals in de notulen omschreven, waarvoor een strijdig vermogensrechtelijk belang bestaat.

Het onderdeel van de notulen dat betrekking heeft op de beslissing of verrichting waarvoor een strijdig vermogensrechtelijk belang bestaat, wordt in zijn geheel opgenomen in het jaarverslag.

Deze procedure is niet van toepassing wanneer:

- (a) de beslissingen van de raad van bestuur betrekking hebben op gebruikelijke verrichtingen die hebben plaatsgevonden onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die op de markt gewoonlijk gelden voor soortgelijke verrichtingen;
- (b) de bedoelde beslissingen of verrichtingen die tot de bevoegdheid behoren van de raad van bestuur, betrekking hebben op beslissingen of verrichtingen die tot stand zijn gekomen tussen vennootschappen waarvan de ene rechtstreeks of onrechtstreeks ten minste 95% bezit van de stemmen verbonden aan het geheel van de door de andere uitgegeven effecten, dan wel tussen vennootschappen waarvan ten minste 95% van de stemmen verbonden aan het geheel van de door elk van hen uitgegeven effecten in het bezit zijn van een andere vennootschap.

Zijn alle bestuurders geconflicteerd, wordt de beslissing of de verrichting aan de Algemene Vergadering voorgelegd. Ingeval de Algemene Vergadering de beslissing of de verrichting goedkeurt, kan de Raad van Bestuur ze uitvoeren.

## **5. Mogelijk belangenconflict van een lid van het Comité van Dagelijks Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij**

Indien een lid van het Comité van Dagelijks Bestuur een al dan niet vermogensrechtelijk belang heeft dat strijdig is met de belangen van KBC Ancora of van een met haar verbonden vennootschap, wordt volgende procedure gevolgd:

Het betrokken lid van het Comité van Dagelijks Bestuur brengt de overige leden van het Comité van Dagelijks Bestuur zo snel mogelijk op de hoogte van het mogelijk belangenconflict.

Deze beslissen vervolgens of het aangewezen is dat het betrokken lid zich al dan niet onthoudt van de beraadslaging en/of van de stemming.

Indien aan het Comité van Dagelijks Bestuur een beslissing wordt voorgelegd waarbij één van zijn leden rechtstreeks en persoonlijk is betrokken en die niet louter voortvloeit uit de uitvoering van de beslissingen van de Raad van Bestuur, zal het betrokken lid zich in elk geval onthouden van de beraadslaging en van de stemming. Hij kan de overige leden van het Comité van Dagelijks Bestuur wel op eigen initiatief toelichting verschaffen, dan wel op verzoek van de overige leden van het Comité van Dagelijks Bestuur worden gehoord, waarna hij de vergadering voor de duur van de beraadslaging verlaat.

Indien het Comité van Dagelijks Bestuur slechts twee leden telt, kan het andere lid van het Comité van Dagelijks Bestuur alleen beslissen, met dien verstande dat zijn/haar beslissingen ter ratificatie moeten worden voorgelegd aan de eerstvolgende vergadering van de Raad van Bestuur.

\* \* \* \* \*

## VIII. Gedragsregels ter voorkoming van marktmisbruik

### Inleiding

Deze gedragscode heeft tot doel te verzekeren dat personen die onderworpen zijn aan de wettelijke bepalingen inzake marktmisbruik, geen misbruik maken, geen verdenking op zich laden dat zij misbruik maken alsook dat zij de vertrouwelijkheid bewaren van Voorwetenschap waarover zij zouden beschikken of waarvan vermoed wordt dat zij erover beschikken.

Te dien einde omvat deze gedragscode een algemeen verbod tot verhandeling van Groepseffecten in bepaalde periodes (titel 1), een algemene aanbeveling met betrekking tot de verhandeling van Groepseffecten en het omgaan met Voorwetenschap in het algemeen (titel 2), een toelichting bij de lijsten van insiders (titel 3), een overzicht van de taken van de compliance officer (titel 4) en een bijzondere meldingsplicht voor leidinggevende personen (titel 5).

Vooraf wordt reeds opgemerkt dat de Bestuurders, overeenkomstig artikel 9 van de statuten van Almancora Beheersmaatschappij, geen aandelen mogen hebben in KBC Ancora zolang Almancora Beheersmaatschappij statutaire bestuurder is van KBC Ancora.

Bepaalde regels uit deze gedragscode zijn van toepassing op alle Personeelsleden (zie titels 1 en 2); andere gelden slechts voor een welomschreven categorie van de Personeelsleden (zie titels 3, 4 en 5).

\* \* \* \* \*



## 1. Verboden periodes

Personen met leidinggevende verantwoordelijkheid en Personeelsleden mogen in geen geval Groepseffecten verhandelen tijdens de volgende periodes die als gevoelig worden beschouwd (elk een 'Verboden periode' genoemd):

- (a) de **periode van één maand die onmiddellijk voorafgaat** aan de bekendmaking van het jaarlijks financieel verslag van KBC Groep NV en die doorloopt tot en met de werkdag van de bekendmaking zelf;
- (b) de **periode van één maand die onmiddellijk voorafgaat** aan de bekendmaking van een tussentijds financieel verslag van KBC Groep NV en die doorloopt tot en met de werkdag van de bekendmaking zelf.

Op het einde van elk boekjaar stelt de Raad van Bestuur deze verboden periodes voor het volgende boekjaar vast en worden deze formeel meegedeeld aan Bestuurders en Personeelsleden.

Bestuurders en Personeelsleden dienen ook tijdens deze verboden periodes verhandelingen in Groepseffecten te verbieden aan hun eventuele verbonden vennootschappen en vermogensbeheerders. Met het oog daarop dienen zij aan hun verbonden vennootschappen en vermogensbeheerders de verboden periodes, waarin zij de Groepseffecten niet kunnen verhandelen, mee te delen.

Gezien het KBC Ancora-aandeel economisch gezien een herverpakt KBC Groep-aandeel is, wordt de verboden periode m.b.t. KBC Ancora-effecten gelijkgesteld met de verboden periode m.b.t. KBC Groep-effecten.

Aan Bestuurders en Personeelsleden wordt aangeraden enkel over te gaan tot aankoop van Groepseffecten vanuit lange termijn overwegingen en bij een eventuele verkoop van deze Groepseffecten steeds na te gaan of zij op dat ogenblik geen Voorwetenschap hebben. Veiligheidshalve wordt dan ook gesteld dat zij geen Groepseffecten mogen verkopen tijdens de **periode van drie maanden na** de aankoop van of inschrijving op deze Groepseffecten.

## 2. Algemene aanbeveling

Bestuurders en Personeelsleden dienen een hoge graad van discretie te respecteren met betrekking tot de informatie waarover zij beschikken. De informatie moet immers niet zeker of onvoorwaardelijk zijn om Voorwetenschap uit te maken.

Aangezien de toezichhoudende autoriteiten bijzondere aandacht zullen besteden aan Bestuurders en Personeelsleden als potentiële primaire insiders, en een louter onderzoek waarbij Bestuurders of Personeelsleden betrokken zijn, de reputatie van de betrokken Groepsvennootschap, alsook hun eigen reputatie schaadt, dienen zij steeds de nodige voorzichtigheid in acht te nemen wanneer zij Groepseffecten wensen te verhandelen of informatie met betrekking tot een Groepsvennootschap meedelen aan derden.

### 3. Lijsten van insiders

Van de “insiders” die op basis van een arbeidscontract of anderszins werkzaam zijn bij of taken verrichten voor de vennootschap en die toegang hebben tot Voorwetenschap moet een lijst worden opgesteld van zodra er Voorwetenschap ontstaat. Deze lijst omvat onder meer de volgende elementen: (i) de identiteit en de functie van de betrokken personen, (ii) de reden waarom deze personen op de lijst voorkomen en de datum en het tijdstip waarop zij toegang kregen tot de Voorwetenschap en (iii) de datum waarop deze lijst werd opgesteld en bijgewerkt (en desgevallend ook de reden van de bijwerking).

De lijst wordt opgesteld, *up-to-date* gehouden en gedurende ten minste vijf jaar bewaard door de compliance officer. De lijst wordt onmiddellijk bijgewerkt (i) indien er een wijziging is met betrekking tot de reden waarom een persoon reeds op de lijst is opgenomen, (ii) indien een nieuwe persoon op de lijst moet worden opgenomen en (iii) door te vermelden dat een persoon die al op de lijst staat niet langer toegang heeft tot Voorwetenschap, en sinds wanneer dit het geval is.

Voor alle Bestuurders en Betrokken personeelsleden die, gelet op hun functie, geacht worden op permanente wijze toegang hebben tot Voorwetenschap, zal een afzonderlijke lijst worden opgesteld. Op deze lijst van “permanente insiders” wordt dan uitdrukkelijk vermeld dat deze personen worden opgenomen op de lijst zolang zij in functie zijn.

Elke persoon wiens naam op de lijst wordt toegevoegd of geschrapt, moet hiervan onmiddellijk persoonlijk op de hoogte worden gebracht, en moet schriftelijk verklaren op de hoogte te zijn van de wettelijke en regelgevende taken die zijn/haar activiteiten met zich brengen, alsook van de sancties die van toepassing zijn op handel met Voorwetenschap en het wederrechtelijk meedelen van Voorwetenschap. De lijst van insiders moet desgevraagd aan de FSMA worden meegedeeld.

### 4. Compliance officer

De Raad van Bestuur heeft een compliance officer aangesteld overeenkomstig de procedure die daartoe door de vennootschap werd vastgelegd.

De compliance officer is belast met het toezicht op de naleving van de gedragsregels ter voorkoming van marktmisbruik door de Bestuurders en de Betrokken personeelsleden.

Elke Bestuurder of Betrokken personeelslid die Groepseffecten wenst te verkrijgen of te vervreemden, zal dit ten minste drie beursdagen vóór de verrichting schriftelijk melden aan de compliance officer. De Bestuurder of het Betrokken personeelslid dient in zijn of haar melding te bevestigen dat hij of zij niet over éne Voorwetenschap beschikt.

Naar aanleiding van de kennisgeving door de Bestuurder of het Betrokken personeelslid kan de compliance officer een negatief advies formuleren over de geplande verrichting. Bij negatief advies, moet de Bestuurder of het Betrokken personeelslid dit advies als een expliciete afkeuring van de verrichting door de vennootschap beschouwen. Een nihil obstat van de compliance officer - op basis van de informatie waarover deze laatste beschikt - doet echter geen afbreuk aan de toepassing van de wettelijke bepalingen.

Indien de verrichting doorgaat, moet de Bestuurder of het Betrokken personeelslid de compliance officer hiervan informeren uiterlijk op de eerste werkdag na de verrichting, met vermelding van het aantal verhandelde effecten en de prijs waartegen zij werden verhandeld.

De taak van de compliance officer wordt waargenomen door de Voorzitter van de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij NV telkens wanneer de compliance officer zelf Groepseffecten wenst te verhandelen.

De meldingsplicht geldt niet voor Bestuurders die tevens bestuurder zijn in een vennootschap van de KBC-groep en die effecten uitgegeven door KBC Groep NV, genoteerde effecten uitgegeven door een andere vennootschap van de KBC-groep en/of daaraan gerelateerde effecten verhandelen wanneer zij deze verhandeling melden/gemeld hebben aan de compliance officer van KBC in overeenstemming met de gedragscode van KBC Groep NV.

## 5. Meldingsplicht

Naast de algemene verplichting om elke verrichting in Groepseffecten aan de compliance officer te melden overeenkomstig bovenstaande procedure, geldt een bijkomende bijzondere meldingsplicht voor Personen met leidinggevende verantwoordelijkheid en Personen die nauw met hen gelieerd zijn.

De Personen met leidinggevende verantwoordelijkheid bij de vennootschap en, in voorkomend geval, Personen die nauw met hen gelieerd zijn, stellen de compliance officer van KBC Ancora uiterlijk op de eerste werkdag na de verrichting, en de FSMA uiterlijk op de derde werkdag na de verrichting, in kennis van transacties voor eigen rekening in Groepseffecten.

Deze meldingsplicht vloeit voort uit artikel 19 van de Marktmissbruikverordening<sup>3</sup> en kan bij niet-naleving administratief bestraft worden. De meldingsplicht is van toepassing van zodra het totaalbedrag van de transacties binnen een kalenderjaar de drempel van 5.000 EUR heeft bereikt<sup>4</sup> en geldt voor iedere volgende transactie. Meerdere transacties van hetzelfde type en in hetzelfde instrument die op dezelfde dag en op hetzelfde handelsplatform zijn uitgevoerd, kunnen in geaggregeerde vorm worden voorgesteld, alsook op individuele basis.

Gemelde transacties worden gepubliceerd door de FSMA op haar website (op grond van artikel 25, § 2 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten). De inhoud van de meldingen valt onder de uitsluitende verantwoordelijkheid van de meldplichtigen.

Om transacties te melden aan de FSMA moeten meldplichtigen de applicatie voor online melding eMT gebruiken<sup>5</sup>. Zij mogen de compliance officer van KBC Ancora mandateren om hun transacties te melden, maar blijven steeds zelf verantwoordelijk voor de naleving van hun meldplicht. In voorkomend geval zal KBC Ancora de meldingen via eMT bevestigen en doormelden aan de FSMA.

<sup>3</sup> Zoals nader uitgewerkt door artikel 10 van gedelegeerde verordening 2016/522 van de Commissie van 17 december 2015.

<sup>4</sup> Deze drempel wordt berekend door alle transacties, zonder verrekening, bij elkaar op te tellen.

<sup>5</sup> Zie FSMA Handleiding voor meldplichtigen over eMT, beschikbaar op de website van de FSMA ([http://www.fsma.be/nl/Supervision/fm/ma/trans\\_bl.aspx](http://www.fsma.be/nl/Supervision/fm/ma/trans_bl.aspx)).

## Bijlage 1: Begrippenlijst

- **“Financiële Instrumenten”**: alle op de kapitaalmarkt verhandelbare waardepapieren (zoals aandelen, obligaties, warrants, inschrijvings- en ruilrechten, opties, certificaten (‘depository receipts’) en andere effecten), geldmarktinstrumenten, rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, opties, futures, swaps, financiële contracten ter verrekening van verschillen (‘contracts for difference’) rentetermijncontracten en andere derivatencontracten, voor zover het gaat over:
  - a) financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt of waarvoor toelating tot de handel op een gereguleerde markt is aangevraagd;
  - b) financiële instrumenten die worden verhandeld op een MTF (Multilateral Trading Facility), die zijn toegelaten tot de handel op een MTF of waarvoor toelating tot de handel op een MTF is aangevraagd;
  - c) financiële instrumenten die worden verhandeld op een OTF (Organised Trading Facility);
  - d) financiële instrumenten die niet onder a), b) of c) vallen en waarvan de koers of de waarde afhankelijk is van, of van invloed is op, de koers of de waarde van een in die punten bedoeld financieel instrument.
  
- **“Groepseffecten”**: alle Financiële Instrumenten, voor zover deze:
  - a) uitgegeven zijn door KBC Ancora NV
  - b) uitgegeven zijn door KBC Groep NV
  - c) genoteerd zijn en uitgegeven zijn door een andere vennootschap van de KBC-groep (met uitzondering van de gewone obligaties of *bonds*, van de genoteerde rechten van deelneming in Instellingen voor Collectieve Belegging (ICB’s) en van de genoteerde vastgoedcertificaten, behoudens indien zij kwalificeren als ‘aan één van voormelde Financiële Instrumenten gerelateerde Financiële Instrumenten’, cf. d).
  - d) op een of andere manier gerelateerd zijn aan één van de onder sub a), b) of c) vermelde Financiële Instrumenten, ongeacht door wie ze zijn uitgegeven en ongeacht of ze genoteerd zijn.
  
- **“Groepsvennootschappen”**: KBC Ancora NV, KBC Groep NV en de met deze laatste verbonden vennootschappen.
  
- **“KBC-groep”**: KBC Groep NV en haar dochtervennootschappen.
  
- **“Bestuurders”**: de leden van de Raad van Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij.
  
- **“Personeelsleden”**: alle personeelsleden van KBC Ancora. Hieronder worden de personeelsleden verstaan die taken vervullen ten behoeve van KBC Ancora en van wie de loonkost ten dele wordt doorgerekend in het kader van de kostendelende overeenkomst tussen Cera en KBC Ancora.
  
- **“Betrokken personeelsleden”**: leden van het Comité van Dagelijks Bestuur, directieleden van KBC Ancora, alsook de portefeuillebeheerder(s).

- **“Personen met leidinggevende verantwoordelijkheid”**: leden van de Raad van Bestuur en/of van het Comité van Dagelijks Bestuur van Almancora Beheersmaatschappij, alsook directieleden van KBC Ancora.
- **“Personen die nauw gelieerd zijn met Personen met leidinggevende verantwoordelijkheid”**:
  - a. de echtgenoot/echtgenote/wettelijk samenwonende partner van een persoon met leidinggevende verantwoordelijkheid;
  - b. kinderen die wettelijk onder de verantwoordelijkheid van een persoon met leidinggevende verantwoordelijkheid vallen;
  - c. andere familieleden die op datum van de transactie ten minste een jaar deel hebben uitgemaakt van het huishouden van een persoon met leidinggevende verantwoordelijkheid; en
  - d. elke rechtspersoon, trust of personenvennootschap waarvan de leidinggevende verantwoordelijkheid berust bij een persoon met leidinggevende verantwoordelijkheid of bij een nauw met hem/haar gelieerde persoon, die rechtstreeks of middellijk onder de zeggenschap staat van een dergelijke persoon, die is opgericht ten gunste van een dergelijke persoon, of waarvan de economische belangen in wezen gelijkwaardig zijn aan die van een dergelijke persoon.

- **“Voorwetenschap”**:

Voorwetenschap is elke informatie:

- a) die niet openbaar is gemaakt;
- b) die concreet is;
- c) die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking heeft op de Vennootschap of op één of meer Financiële instrumenten; en
- d) die, indien zij openbaar zou worden gemaakt, een significante invloed zou kunnen hebben op de koers van deze Financiële instrumenten.

Informatie wordt geacht ‘concreet’ te zijn indien zij betrekking heeft op een situatie die bestaat of waarvan redelijkerwijs mag worden aangenomen dat zij zal ontstaan, dan wel op een gebeurtenis die heeft plaatsgevonden of waarvan redelijkerwijs mag worden aangenomen dat zij zal plaatsvinden, en indien de informatie specifiek genoeg is om er een conclusie uit te trekken omtrent de mogelijke invloed van bovenbedoelde situatie of gebeurtenis op de koers van de Financiële instrumenten of daarvan afgeleide Financiële instrumenten.

Een tussenstap in een in de tijd gespreid proces wordt beschouwd als voorwetenschap indien deze tussenstap als zodanig voldoet aan de criteria van voorwetenschap, zoals hierboven vermeld.

Er is sprake van informatie die, indien ze openbaar wordt gemaakt, waarschijnlijk een significante invloed zou kunnen hebben op de koers van Financiële instrumenten of daarvan afgeleide Financiële instrumenten, wanneer een redelijk handelende belegger waarschijnlijk gebruik zou maken van deze informatie om er zijn beleggingsbeslissingen ten dele op te baseren.

- **“Transactie(s)”**: elke verwerving, vervreemding, shorttransactie, inschrijving op, omwisseling, omzetting, opname of verstreking van een of meerdere Financiële Instrumenten op een gereguleerde markt of erbuiten; het sluiten van een contract dat het realiseren van winst of het vermijden van verlies beoogt in verband met de koersschommeling van een of meerdere

Financiële Instrumenten; de uitgifte, de overdracht, de aanvaarding, de verwerving, de vervreemding, de uitoefening of de vereffening van een optie (aankoop-, verkoop-, of dubbele optie) of van alle andere huidige of toekomstige, voorwaardelijke of onvoorwaardelijke rechten of verplichtingen om Financiële Instrumenten of elk ander belang in Financiële Instrumenten te verwerven of te vervreemden, ongeacht of dit in voorkomend geval plaatsvindt op een gereguleerde markt of erbuiten. De concrete bij de FSMA aan te melden Transacties worden nader gepreciseerd in artikel 19.7 van de Marktmissbruikverordening en in artikel 10 van gedelegeerde verordening (EU) nr. 2016/522.

- **“Marktmissbruikverordening”**: Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 'betreffende Marktmissbruik en houdende intrekking van de Richtlijn 2003/6/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijnen 2003/124/EG, 2003/125/EG en 2004/72/EG van de commissie'.

\* \* \* \* \*

## **Bijlage 2: Samenstelling Raad van Bestuur Almancora Beheersmaatschappij op 1 juli 2020**

### **RAAD VAN BESTUUR**

#### **Bestuurders A**

DEPICKERE Franky  
CALLEWAERT Katelijn

#### **Bestuurders B**

MASSY Johan (ondervoorzitter)  
OKKERSE Liesbet  
PEETERS Joseph  
VANDECATSEYE Luc  
VANDERMEULEN Henri

#### **Bestuurders C**

VANDAELE Herman (voorzitter)  
BODA COMM.V (met Ritt Van kerckhoven als vaste vertegenwoordiger)  
FINTRAC BV (met Marc De Ceuster als vaste vertegenwoordiger)  
VISIONALITY BV (met Christiane Steegmans als vaste vertegenwoordiger)

### **AUDITCOMITE**

FINTRAC BV (met Marc De Ceuster als vaste vertegenwoordiger) (voorzitter)  
MASSY Johan  
BODA COMM.V (met Ritt Van kerckhoven als vaste vertegenwoordiger)  
VISIONALITY BV (met Christiane Steegmans als vaste vertegenwoordiger)

### **BENOEMINGSCOMITE**

VANDAELE Herman (voorzitter)  
DEPICKERE Franky  
MASSY Johan  
BODA COMM.V (met Ritt Van kerckhoven als vaste vertegenwoordiger)  
FINTRAC BV (met Marc De Ceuster als vaste vertegenwoordiger)

### **REMUNERATIECOMITE**

VANDAELE Herman (voorzitter)  
MASSY Johan  
FINTRAC BV (met Marc De Ceuster als vaste vertegenwoordiger)

\* \* \* \* \*