

Informatiedocument aandelenplan voor medewerkers a.s.r.

Februari 2022

Inhoud

Voorwoord	3
1. Het aandelenplan	4
1.1 In het kort: wat houdt het aandelenplan in?	4
1.2 Voorwaarden voor deelname	4
1.3 Manier van inschrijven	5
1.4 Aandelen vijf jaar geblokkeerd (lock-up)	5
1.5 Wat te doen bij het vrijkomen van de aandelen na vijf jaar	5
2. De aandelen	6
2.1 Omnibusrekening en tOption	6
2.2 Kenmerken van de aandelen	6
2.3 Aantal aandelen in het aandelenplan en toewijzing aandelen	6
2.4 Kosten	7
3. Insiders en handel met voorwetenschap	8
3.1 Handel met voorwetenschap	8
3.2 Insiders en aandelenplan	8
4. Risico's	9
4.1 Risico's	9
4.2 a.s.r. geeft geen advies	9
5. Tot slot	10
5.1 Prospectusverordening	10
5.2 Wijziging aandelenplan	10
5.3 Onjuiste uitvoering en/of vragen	10
5.4 Geen beloning	10

Voorwoord

a.s.r. heeft sinds 10 juni 2016 een beursnotering aan Euronext Amsterdam. a.s.r. biedt jou als medewerker de mogelijkheid om met 18,5% korting aandelen ASR Nederland te kopen via een aandelenplan. Ieder jaar zijn er twee aankoopmomenten, namelijk op de dag van publicatie van de halfjaar- en van de jaarcijfers.

Aan deelname aan het aandelenplan zijn regels en voorwaarden verbonden, zoals de voorwaarde dat de aandelen vijf jaar worden geblokkeerd en dat je de aandelen in deze periode niet mag verkopen (lock-up periode). Lees dit document daarom goed.

Op deelname aan het aandelenplan is de a.s.r. Regeling omgang met voorwetenschap en privétransacties in financiële instrumenten ("Insiderregeling") van toepassing, tenzij in dit Informatiedocument aandelenplan voor medewerkers a.s.r. ("Informatiedocument") expliciet anders wordt vermeld.

Realiseer je dat beleggen in aandelen risico's met zich meebrengt en dat je vijf jaar lang de aandelen niet kunt vervreemden of verkopen.

Door deel te nemen aan dit aandelenplan verklaar je dat je deze risico's accepteert en dat je akkoord gaat met de toepassing van dit Informatiedocument, je handelt in overeenstemming met de Insiderregeling en akkoord gaat met de vijf jaar lock-up periode.

1. Het aandelenplan

1.1 In het kort: wat houdt het aandelenplan in?

Het aandelenplan houdt het volgende in:

- Medewerkers van a.s.r. en haar 100% dochterondernemingen kunnen zich op twee momenten in het jaar inschrijven op aandelen ASR Nederland; op de dag van publicatie van de halfjaar- en de jaarcijfers.
- Toewijzing vindt plaats onder aftrek van een vast kortingspercentage van 18,5%, berekend over de op het moment van toewijzing geldende beurskoers. De toewijzing van aandelen vindt plaats op de derde beursdag na publicatie van respectievelijk de halfjaar- en jaarcijfers van a.s.r. tegen de openingskoers op die dag, tenzij anders wordt bepaald ("aankoopprijs").
- Vanaf het moment van toewijzing van de aandelen, staan deze voor een periode van vijf jaar vast ("lock-up periode"). Gedurende deze periode kun je de aandelen niet verkopen. Op deze regel worden geen uitzonderingen gemaakt.
- Het minimum inschrijfbedrag is EUR 250 en het maximale inschrijfbedrag is EUR 10.000 per inschrijfmoment per medewerker.
- In de uitzonderlijke situatie dat de inschrijving het aantal aandelen dat a.s.r. kan of heeft kunnen inkopen overtreft, worden de aandelen pro rata toegewezen op basis van de omvang van het bedrag waarvoor je je hebt ingeschreven. Het restantbedrag wordt dan teruggestort op het door jou opgegeven bankrekeningnummer.
- De aandelen worden aangehouden op een omnibusrekening van ASR Nederland N.V. voor het aandelenplan voor medewerkers van a.s.r. bij ABN AMRO Bank N.V. ("ABN AMRO").
- Deelname aan het aandelenplan is geheel op vrijwillige basis en voor eigen rekening en risico.
- Na toewijzing van de aandelen krijg je toegang tot de tool tOption, een online omgeving van ABN AMRO. Hierin kun je onder andere jouw aandelen inclusief de actuele waarde inzien.
- De aandelen moeten na afloop van de lock-up periode (vijf jaar na toewijzing) binnen 30 kalenderdagen worden verkocht of worden overgeboekt naar je eigen effectenrekening. Als jouw aandelen ASR Nederland na deze 30 kalenderdagen nog niet zijn verkocht of zijn overgeheveld dan worden jouw aandelen verkocht en wordt de opbrengst overgeboekt naar jouw bankrekening die in tOption is opgenomen. Door deel te nemen aan het aandelenplan en de aandelen te accepteren, verleen je onherroepelijke volmacht aan ASR Nederland N.V. om deze verkoop en levering namens jou te bewerkstelligen. Ook ga je akkoord met de hieraan verbonden kosten.
- Tijdens de lock-up periode zijn de kosten voor aankoop, beheer en bewaring van de aandelen voor rekening van a.s.r. Na de lock-up periode komen de kosten van verkoop voor jouw rekening. Als je na de lock-up periode kiest voor overheveling naar een eigen effectenrekening dan zijn de eventuele kosten van overheveling voor rekening van a.s.r. Na overheveling zijn de kosten voor verkoop, beheer en bewaring van de aandelen voor jouw eigen rekening.

1.2 Voorwaarden voor deelname

Als je op het moment van inschrijven op basis van een arbeidsovereenkomst werkzaam bent bij a.s.r. of bij één van de 100% dochterondernemingen van a.s.r. mag je deelnemen aan het aandelenplan.

Ook moet je minimaal twee volle kalendermaanden in dienst zijn op het moment van inschrijving. Als je op een andere wijze werkzaam bent voor a.s.r. is deelname niet mogelijk.

Een andere voorwaarde is dat je op het moment van inschrijving niet over voorwetenschap beschikt met betrekking tot a.s.r. of door a.s.r. uitgegeven (en/of daarvan afgeleide) financiële instrumenten¹. Lees hier meer over in hoofdstuk 3.

¹ Financiële instrumenten zoals bedoeld in art. 1:1 Wet op het financieel toezicht.

1.3. Manier van inschrijven

Inschrijving vindt plaats op de dag van publicatie van de halfjaar- of jaarcijfers, tenzij anders wordt bepaald, tot 21:00 uur (CET) die dag. Het bedrag dat je overmaakt dient overeen te komen met het bedrag waarvoor je hebt ingeschreven en uiterlijk op de eerstvolgende beursdag ná publicatie van de halfjaar- of jaarcijfers te zijn bijgeschreven op de omnibusrekening. Toewijzing van de aandelen vindt vervolgens plaats op de derde beursdag na de publicatie van de halfjaar- of jaarcijfers tegen de openingskoers van die dag onder aftrek van de korting van 18,5%, tenzij anders wordt bepaald.

Inschrijving gebeurt via het daarvoor beschikbaar gestelde online inschrijfformulier. Vooraf ontvang je per e-mail en/of brief een wachtwoord en een link (URL) naar het inschrijfformulier. Op het inschrijfformulier vind je ook nadere instructies voor het overmaken van het bedrag van jouw deelname. Na inschrijving wordt aangegeven welke omschrijving je op moet nemen bij jouw overboeking. De inschrijving is telkens éénmalig. Als je het volgende inschrijfmoment weer mee wilt doen, moet je ook voor deze deelname een inschrijfformulier invullen en het bedrag van je deelname overmaken op de hiervoor genoemde wijze.

Als het bedrag, waarvoor je aandelen ASR Nederland toegewezen wenst te krijgen, de eerstvolgende beursdag na publicatie van de halfjaar- of jaarcijfers niet of niet conform het bedrag van inschrijving is bijgeschreven op deze rekening, vervalt je inschrijving en daarmee jouw deelname voor dat inschrijfmoment. Een eventueel restantbedrag dat overblijft na aankoop wordt teruggestort op het door jou opgegeven bankrekeningnummer. Ook overgemaakte bedragen die niet overeenstemmen met het bedrag van de inschrijving zullen worden teruggestort. Lees meer over de wijze waarop de aandelen worden geadministreerd en bewaard in hoofdstuk 2.

1.4. Aandelen vijf jaar geblokkeerd (lock-up)

De aandelen staan na toewijzing voor een periode van vijf jaar vast (lock-up periode). Dit betekent dat de aandelen gedurende een periode van vijf jaar niet verkocht of vervreemd kunnen worden. Het is ook niet toegestaan om een pandrecht en/of een vruchtgebruik op de aandelen te vestigen. Dit heeft te maken met de vaste korting van 18,5% op de aankoopprijs van de aandelen (openingskoers derde beursdag na publicatie van de (half)jaarcijfers, tenzij anders bepaald). Deze korting is overeengekomen met de Belastingdienst onder de voorwaarde dat de aandelen vijf jaar geblokkeerd worden. In verband met de eisen die de Belastingdienst hieraan stelt worden geen uitzonderingen gemaakt op de lock-up periode. Ook als je uit dienst treedt bij a.s.r. blijft de lock-up periode van kracht. Het is belangrijk dat je zelf beoordeelt of je het bedrag van je deelname kunt missen.

1.5. Wat te doen bij het vrijkomen van de aandelen na vijf jaar

De aandelen moeten binnen 30 kalenderdagen na afloop van de lock-up periode worden verkocht of worden overgeboekt naar je eigen effectenrekening. Als de aandelen ASR Nederland na deze 30 kalenderdagen nog niet zijn verkocht of zijn overgeheveld, dan wordt de opdracht gegeven jouw aandelen te verkopen en wordt de opbrengst overgeboekt naar jouw bankrekening die in tOption is opgenomen. Door deel te nemen aan dit aandelenplan en de aandelen te accepteren, verleen je onherroepelijk volmacht aan ASR Nederland N.V. om deze verkoop en levering namens jou te bewerkstelligen. Ook ga je akkoord met de hieraan verbonden kosten.

Insiders moeten er rekening mee houden dat vanaf het verstrijken van de lock-up periode alle bepalingen opgenomen in de Insiderregeling weer volledig van toepassing zijn. Lees meer over het aandelenplan en insiders in hoofdstuk 3.

2. De aandelen

2.1. Omnibusrekening en tOption

De aandelen die aan jou zijn toegewezen worden door a.s.r. aangehouden op een zogenaamde omnibusrekening bij ABN AMRO voor de gezamenlijke deelnemers. Na toewijzing van de aandelen ASR Nederland ontvang je jouw inloggegevens voor de online omgeving van ABN AMRO, de tool tOption. Hier kun je onder andere jouw aandelen inclusief de actuele waarde zien. De online omgeving bij ABN AMRO wordt geopend op jouw naam en jij bent de uitsluitende rechthebbende op de aandelen jegens a.s.r. Het is niet mogelijk om hier de naam van je partner of een andere persoon aan toe te voegen. Heb je al toegang tot tOption omdat je al eerder hebt deelgenomen aan het aandelenplan voor medewerkers a.s.r., dan worden de aan jou toegewezen aandelen verwerkt in jouw bestaande portefeuille in tOption. Gedurende de lock-up periode staan de aandelen in de online omgeving geblokkeerd en kun je deze niet verkopen.

Op het moment van inschrijving ga je akkoord met het verwerken van jouw persoonsgegevens. De persoonsgegevens worden verstrekt aan ABN AMRO en door haar voor deze dienst ingehuurd derden. Er worden niet meer persoonsgegevens gevraagd dan noodzakelijk is voor de uitvoering van het aandelenplan. Je bent zelf verantwoordelijk voor de juistheid van jouw (persoons)gegevens in tOption. Het is belangrijk dat je jouw gegevens regelmatig controleert.

ABN AMRO stelt jaarlijks een jaaropgave online beschikbaar. Deze kun je vinden in de online omgeving. Ook word je hiervan op de hoogte gebracht door middel van een notificatie via de e-mail. Het is van belang je privé e-mailadres te gebruiken in de online omgeving, zodat wij je ook bijvoorbeeld na uitdiensttreding ook goed kunnen bereiken.

De Compliance Desk van a.s.r. heeft uit hoofde van haar monitoringsrol en haar rol bij de uitvoering van het aandelenplan in combinatie met de Insiderregeling, inzage in de posities van de medewerkers. Daarnaast wordt op geaggregeerd niveau door ABN AMRO informatie verstrekt aan a.s.r. voor verslaglegging.

2.2. Kenmerken van de aandelen

Met het aandelenplan beleg je in a.s.r. en daarmee ook in de groepsmaatschappijen van a.s.r. De aandelen waarop kan worden ingeschreven zijn gewone aandelen die zijn genoteerd op Euronext Amsterdam. Er zijn geen bijzondere rechten aan deze aandelen verbonden.

De aandelen die zijn toegewezen worden aangehouden door a.s.r. voor de gezamenlijke deelnemers aan het aandelenplan op de omnibusrekening bij ABN AMRO. Het aan de aandelen verbonden stemrecht alsmede andere verbonden rechten van de aan jou toegewezen aandelen kun je zelf uitoefenen.

Aangezien de aandelen beursgenoteerd zijn, zijn deze onderhevig aan koersschommelingen. Je kunt winst behalen bij verkoop van je aandelen, maar je kunt ook verlies lijden. Lees hierover verder in paragraaf 4.1.

Als er door a.s.r. dividend wordt uitgekeerd, heb je hier recht op voor alle aandelen die in jouw bezit zijn in het kader van dit aandelenplan. Het dividend zal, na aftrek van dividendbelasting, worden overgemaakt op het door jou opgegeven bankrekeningnummer.

Het kan zijn dat de aandelen waarop je je inschrijft worden toegewezen op ex-dividend datum. Ex-dividend betekent dat een aandeel dat voor deze datum niet in jouw bezit was geen recht (meer) geeft op de dividend uitkering over de voorgaande periode.

2.3. Aantal aandelen in het aandelenplan en toewijzing aandelen

Het aantal aandelen dat onderdeel uitmaakt van de aanbieding is gelijk aan het aantal aandelen dat aan de medewerkers, die zich hebben ingeschreven, zal worden toegewezen. Het exacte aantal aan de deelnemer toe te wijzen aandelen is dan ook niet op voorhand aan te geven. Als er minder aandelen beschikbaar zijn dan waarop is ingeschreven, worden de aandelen pro rata toegewezen op basis van de omvang van het bedrag waarvoor je je hebt ingeschreven. Het restantbedrag wordt dan teruggestort op het door jou opgegeven bankrekeningnummer. Er bestaat geen verplichting voor a.s.r. om ook voor het restant aandelen te kopen.

2.4. Kosten

a.s.r. neemt de kosten voor aankoop, beheer en bewaring van de aandelen voor haar rekening. Dit geldt alleen gedurende de lock-up periode van 5 jaar. Gedurende deze periode worden er dus geen kosten bij jou in rekening gebracht. Na de lock-up periode komen alle kosten voor verkoop, beheer en bewaring van de aandelen voor jouw eigen rekening. De eventuele kosten voor het overhevelen van jouw aandelen ASR Nederland naar jouw effectenrekening zijn voor rekening van a.s.r.

3. Insiders en handel met voorwetenschap

3.1. Handel met voorwetenschap

De Insiderregeling is onverkort van toepassing bij deelname aan het aandelenplan, tenzij in dit Informatiedocument anders wordt vermeld. Handel met voorwetenschap is verboden en heeft zowel arbeidsrechtelijke als bestuursrechtelijke en/of strafrechtelijke consequenties. Het kan zijn dat je op het moment van inschrijving beschikt over voorwetenschap over a.s.r. of door a.s.r. uitgegeven (en/of daarvan afgeleide) financiële instrumenten omdat je bijvoorbeeld betrokken bent bij een koersgevoelig project. Als dat zo is, mag je niet deelnemen aan het aandelenplan. Je wordt in dat geval hierover door de Compliance Desk van a.s.r. geïnformeerd.

Ook als je geen bericht ontvangt van de Compliance Desk van a.s.r. is het van belang om zelf na te gaan of je over voorwetenschap beschikt. Dit is namelijk nadrukkelijk je eigen verantwoordelijkheid. Indien je beschikt over voorwetenschap over a.s.r. of door a.s.r. uitgegeven (en/of daarvan afgeleide) financiële instrumenten dan kun je op dat moment niet deelnemen aan het aandelenplan. In dat geval wacht je op het eerstvolgende inschrijfmoment.

a.s.r. benadrukt dat handel met voorwetenschap niet alleen geldt bij het aankopen van aandelen of andere financiële instrumenten. Ook het verkopen van financiële instrumenten, het doen van een poging om aan te kopen of te verkopen (al dan niet succesvol) of het intrekken van een eerder ingelegde order op basis van voorwetenschap is handel met voorwetenschap en is dus verboden. In de Insiderregeling vind je meer informatie over wat voorwetenschap precies is en welke sancties er gelden als je handelt met voorwetenschap.

3.2. Insiders en aandelenplan

Voor de volgende paragrafen uit de Insiderregeling gelden afwijkende voorwaarden in het kader van het aandelenplan:

- Paragraaf 2.1 sub a onder (iii): inschrijving op het aandelenplan staat ook open voor medewerkers die op grond van de Insiderregeling zijn aangemerkt als "speciale insider". Wel worden specifieke voorwaarden gesteld aan de verkoop en overheveling na de lock-up periode. Zie verder de Q&A Aandelenplan.
- Paragraaf 2.2: insiders hoeven voor inschrijving op het aandelenplan géén pre-clearance aan te vragen.
- Paragraaf 2.11: inschrijving op het aandelenplan wordt niet gedefinieerd als tegengestelde transactie op transacties in financiële instrumenten a.s.r. die hebben plaatsgevonden buiten dit aandelenplan.
- Paragraaf 2.11: gezien de lock-up periode van vijf jaar is de holdingperiode van zes maanden niet van toepassing op de aandelen die worden verworven via dit aandelenplan.

Let op! Vanaf het verstrijken van de lock-up periode is de Insiderregeling weer volledig van toepassing op deze vrijgevallen aandelen. Insiders dienen vanaf dat moment dan ook weer rekening te houden met alle bepalingen die op grond van de Insiderregeling van toepassing zijn.

4. Risico's

4.1. Risico's

Let op! Beleggen in aandelen brengt risico's met zich mee. De waarde van aandelen fluctueert. Je kunt winst behalen maar je kunt ook verlies lijden. Je kunt maximaal je inleg verliezen. Voorbeelden van risico's zijn koersrisico, marktrisico en concentratierisico. Beleggen in aandelen is daarom niet voor iedereen geschikt. Bepaal zelf of je beleggingsrisico's kunt en wilt lopen. Neem alleen deel aan dit aandelenplan als je het bedrag van je inleg kunt missen.

Door deel te nemen aan het aandelenplan stem je ermee in dat je de toegewezen aandelen gedurende een periode van vijf jaar niet mag verkopen. In ruil daarvoor ontvang je een korting van 18,5% op de aankoopprijs van de aandelen (openingskoers derde beursdag na publicatie van de (half)jaarcijfers, tenzij anders bepaald). Dit betekent onder andere dat het niet mogelijk is om bij eventuele koersdalingen van het aandeel ASR Nederland het verlies te beperken door het aandeel te verkopen. Je loopt het risico dat de waarde van de aandelen gedurende de lock-up periode (substantieel) daalt.

4.2. a.s.r. geeft geen advies

a.s.r. en/of haar groepsmaatschappijen geven geen (beleggings)advies voorafgaande of tijdens deelname aan het aandelenplan. Er wordt niet beoordeeld of beleggen in aandelen ASR Nederland past bij jouw persoonlijke (financiële) wensen, doelstellingen en/of mogelijkheden. Ook dit Informatiedocument is uitdrukkelijk geen (beleggings)advies om door a.s.r. uitgegeven aandelen (en/of daarvan afgeleide) financiële instrumenten te kopen of te verkopen. Indien je twijfelt of beleggen in aandelen ASR Nederland geschikt is voor jou dan is het belangrijk dat je advies inwint bij een financieel adviseur, voordat je besluit om je in te schrijven voor het aandelenplan.

5. Tot slot

5.1. Prospectusverordening

Dit aandelenplan betreft een aanbieding van aandelen door a.s.r. als werkgever aan medewerkers in de zin van art. 1 lid 4 sub i van verordening (EU) 2017/1129 ("Prospectusverordening")². Voor deze aanbieding is geen prospectus opgesteld. Dit "Informatiedocument aandelenplan medewerkers a.s.r." kun je beschouwen als het in art. 1 lid 4 sub i genoemde informatiedocument.

5.2. Wijziging aandelenplan

Het aandelenplan en de in dit Informatiedocument opgenomen informatie is gebaseerd op de geldende wet- en regelgeving op het moment van opstellen. Het aandelenplan en dit Informatiedocument kunnen op elk moment worden aangepast, bijvoorbeeld als economische ontwikkelingen of ontwikkelingen in (fiscale) wet- en regelgeving hier aanleiding toe geven. Ook het kortingspercentage kan wijzigen. Verder kan a.s.r. op elk moment besluiten het aandelenplan stop te zetten. In dat geval blijven de reeds aan jou toegewezen aandelen in beheer totdat de lock-up periode is verstreken.

5.3. Onjuiste uitvoering en/of vragen

a.s.r. voert het aandelenplan met de grootste zorgvuldigheid uit. Het kan echter niet worden uitgesloten dat je deelname niet juist of onvolledig wordt uitgevoerd. a.s.r. is niet aansprakelijk voor eventueel nadeel of schade die voortvloeit uit het niet juist of niet volledig uitvoeren van de deelname.

Heb je vragen over de uitvoering van deze regeling? Neem dan contact op met de Compliance Desk van a.s.r. via het e-mailadres aandelenplan@asr.nl.

Ook een klacht kun je ter behandeling neerleggen bij de Compliance Desk van a.s.r. (aandelenplan@asr.nl). Indien je het niet eens bent met de behandeling van je klacht door de Compliance Desk van a.s.r., dan kun je bezwaar aantekenen bij de Manager Compliance a.s.r. Je kunt in beroep gaan tegen de beslissing van de Manager Compliance a.s.r. bij de Raad van Bestuur van a.s.r., die een bindende uitspraak zal doen. In alle gevallen waarin niet wordt voorzien beslist de Raad van Bestuur van a.s.r. na overleg met de Manager Compliance a.s.r.

5.4. Geen beloning

Dit aandelenplan, inclusief de korting op de aankoop prijs van de aandelen, is geen vorm van beloning aan medewerkers en maakt geen onderdeel uit van het beloningsbeleid van a.s.r.

² Verordening (EU) 2017/1129 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereglementeerde markt worden toegelaten en tot intrekking van Richtlijn 2003/71/EG.

A.S.R.
Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.asr.nl