

ING Groep N.V.

Algemene Vergadering van Aandeelhouders, 25 april 2006 te Amsterdam.

Agendapunten		Stem
1.	Opening en mededelingen Goedkeuring dat deze vergadering en volgende aandeelhoudersvergaderingen gelijktijdig worden uitgezonden via de website van ING Groep	Voor
2.	a. Verslag van de Raad van Bestuur en Bericht van de Raad van Commissarissen over 2005 b. Reserverings- en dividendbeleid	- -
3.	a. Jaarrekening over 2005 b. Dividend over 2005	Voor Voor
4.	a. Verlening van decharge aan de leden van de Raad van Bestuur voor hun taakuitoefening in 2005 b. Verlening van decharge aan de leden van de Raad van Commissarissen voor hun taakuitoefening in 2005	Voor Voor
5.	Corporate Governance	-
6.	Samenstelling Raad van Bestuur a. Benoeming van de heer drs. D.H. Harryvan b. Benoeming van de heer T.J. McInerney c. Benoeming van de heer drs. H. van der Noordaa d. Benoeming van de heer J. de Vaucleroy	Voor Voor Voor Voor
7.	Samenstelling Raad van Commissarissen a. Herbenoeming van de heer drs. C.A.J. Herkströter RA b. Herbenoeming van de heer ir. K. Vuursteen c. Benoeming van de heer drs. P.C. Klaver	Voor Voor Voor
8.	Maximum aantal aandelenoptierechten en prestatieaandelen die aan de leden van de Raad van Bestuur over 2005 kunnen worden toegekend	Voor
9.	Wijziging van het remuneratiebeleid van de Raad van Bestuur met betrekking tot de pensioenregeling	Voor
10.	Remuneratie Raad van Commissarissen	Voor
11.	a. Machtiging tot uitgifte van gewone aandelen, al dan niet met voorkeursrecht b. Machtiging tot uitgifte van preferente aandelen B, al dan niet met voorkeursrecht	Voor Voor
12.	a. Machtiging tot verkrijging door de vennootschap van eigen gewone aandelen of certificaten daarvan b. Machtiging tot verkrijging door de vennootschap van 24.051.039 certificaten van eigen preferente aandelen A c. Machtiging tot verkrijging door de vennootschap van eigen preferente aandelen A of certificaten daarvan	Voor Voor Voor
13.	Intrekking van preferente aandelen A die of waarvan certificaten door ING Groep N.V. worden gehouden	Voor
14.	a. Goedkeuring voor het gebruik van Engels als de officiële taal voor het jaarverslag vanaf het verslag over 2006 b. Goedkeuring voor het gebruik van Engels als de officiële taal voor de algemene vergadering van aandeelhouders vanaf de aandeelhoudersvergadering in 2007	Voor -
15.	Rondvraag en sluiting	-

Agendapunt 3. Dividend

Voorgesteld wordt om het dividend over 2005 vast te stellen op EUR 1,18 per (certificaat van een) gewoon aandeel. Rekening houdend met het interimdividend van EUR 0,54 dat in augustus 2005 betaalbaar werd gesteld, zal het slotdividend EUR 0,64 per (certificaat van een) gewoon aandeel bedragen. Delta Lloyd stemt vóór dit agendapunt.

Agendapunt 6. Samenstelling Raad van Bestuur

Voorgesteld wordt om per 25 april 2006 vier nieuwe leden van de Raad van Bestuur te benoemen. Deze benoemingen zullen eindigen op de dag dat de Algemene Vergadering van Aandeelhouders in het jaar 2010 wordt gehouden. Voor zover deze nieuwe leden dan hiervoor in aanmerking komen, zal in 2010 een voorstel voor herbenoeming aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders worden gedaan. Voor deze benoemingen heeft de Raad van Commissarissen overeenkomstig artikel 19, lid 2 van de statuten de bindende voordracht gedaan. Deze benoemingen zijn goedgekeurd door De Nederlandsche Bank N.V.

Zoals wederzijds overeengekomen en aangekondigd op 16 februari 2006 treden de heren F.S. Hubbell en drs. H.K. Verkoren af als lid van de Raad van Bestuur met ingang van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders op 25 april 2006. Zoals aangekondigd op 4 november 2005 zal de heer dr. A.H.G. Rinnooy Kan eveneens per 25 april 2006 aftreden als lid van de Raad van Bestuur in verband met zijn benoeming als voorzitter van de Sociaal Economische Raad (SER).

Delta Lloyd stemt voor dit agendapunt.

Agendapunt 7. Samenstelling Raad van Commissarissen

Voor deze benoemingen heeft de Raad van Commissarissen overeenkomstig artikel 25 lid 2 van de statuten de navolgende bindende voordrachten opgemaakt:

1. de heer drs. C.A.J. Herkströter RA, die in deze vergadering volgens rooster aftreedt, en de heer drs. D.E. Ernste;
2. de heer ir. K. Vuursteen, die in deze vergadering volgens rooster aftreedt, en de heer drs. C.P.M.M. Jansen;
3. de heer drs. P.C. Klaver, ter benoeming als nieuw lid van de Raad van Commissarissen, en de heer mr. J.H.L.M. van Kempen.

De heer Klaver heeft bevestigd dat hij onafhankelijk is overeenkomstig de Nederlandse Corporate Governance Code, die in overeenstemming is met internationaal gebruikelijke standaarden. Na zijn benoeming blijft de Raad van Commissarissen geheel bestaan uit onafhankelijke leden.

De Raad van Commissarissen adviseert de Algemene Vergadering van Aandeelhouders om de heren Herkströter en Vuursteen te herbenoemen tot commissaris en de heer Klaver te benoemen tot commissaris.

De heren drs. A.G. Jacobs en prof. dr. ir. P.J.A. baron de Meester zullen na afloop van de Aandeelhoudersvergadering van 2006 definitief aftreden als commissaris. In de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 2007 zullen de heren dr. C.D. Hoffmann en W. Kok volgens rooster herbenoembaar zijn. Mevrouw L. Gross Goldberg en de heren drs. C.A.J. Herkströter RA en prof. mr. P.F. van der Heijden zullen volgens rooster aftreden in 2007.

De voorgedragen personen passen binnen de opgestelde profielen, Delta Lloyd stemt derhalve voor deze (her)benoemingen.

Agendapunt 8. Maximum aantal aandelenoptierechten en prestatieaandelen die aan de leden van de Raad van Bestuur over 2005 kunnen worden toegekend

Voorgesteld wordt om goed te keuren dat het aantal aandelenoptierechten en prestatieaandelen dat aan de leden van de Raad van Bestuur over 2005 maximaal kan worden toegekend, wordt vastgesteld op 291.300 aandelenoptierechten en 104.000 prestatieaandelen.

In de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 2004 werd het langetermijnbonusplan voor de Raad van Bestuur goedgekeurd. Volgens dit plan wordt jaarlijks aan de leden van de Raad van Bestuur een aantal aandelenopties en prestatieaandelen toegekend, afhankelijk van prestatiedoelstellingen. Voor het jaar 2005 wordt goedkeuring gevraagd voor maximaal 291.300 aandelenopties en 104.000 prestatieaandelen. Met betrekking tot de prestatieaandelen geldt dat een aantal van 52.000 aandelen voorlopig wordt toegekend. Het aantal aandelen dat uiteindelijk wordt toegekend, is afhankelijk van de plaats binnen de performance-referentiegroep na verloop van drie jaar, met een maximum van 200%. Daarom wordt goedkeuring gevraagd voor het aantal prestatieaandelen dat aan het eind van die driejaarsperiode maximaal zou kunnen worden toegekend (52.000 aandelen x 200%).

Delta Lloyd is van mening dat het voorstel passend is en stemt voor.

Agendapunt 9. Remuneratiebeleid Raad van Bestuur (pensioenregeling)

De intentie is over te gaan van een 'defined benefit scheme' (regeling gebaseerd op vaste uitkeringen) naar een 'defined contribution scheme' (regeling gebaseerd op vaste bijdragen). Daarom wordt aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders voorgesteld akkoord te gaan met een dienovereenkomstige wijziging van het remuneratiebeleid van de Raad van Bestuur ten aanzien van pensioenen.

Delta Lloyd stemt vóór dit agendapunt.

Agendapunt 10. Remuneratie Raad van Commissarissen

Voorgesteld wordt de jaarlijkse remuneratie voor de leden van de Raad van Commissarissen per 1 juli 2006 als volgt vast te stellen: voorzitter EUR 75.000 (was EUR 61.260), vice-voorzitter EUR 65.000 (was EUR 61.260), overige leden EUR 45.000 (was EUR 36.300), voorzitter van het Audit Committee EUR 8.000 (was EUR 1.360), leden van het Audit Committee EUR 6.000 (was EUR 1.360), voorzitter van de overige commissies uit de Raad van Commissarissen EUR 7.500 (was EUR 1.360), leden van de overige commissies uit de Raad van Commissarissen EUR 5.000 (was EUR 1.360). Naast deze remuneratie hebben de leden van de Raad van Commissarissen recht op een onkostenvergoeding, die gedeeltelijk vast is en gedeeltelijk gerelateerd is aan de daadwerkelijk gemaakte kosten.

Gezien het feit dat de laatste aanpassing dateert van 1998 en gegeven het veeleisender en bredere pakket, de noodzaak van marktconforme vergoeding en de verdere groei en ontwikkeling van ING stemt Delta Lloyd voor dit voorstel.

De overige agendapunten gaven ons geen aanleiding tot commentaar

N.B. Uiteindelijk is agendapunt 14.b teruggetrokken en niet voor stemming ingebracht.