

Gedragcode Pensioenfonds Equens 2018

Inhoud

1. Definities
2. Inleidende bepalingen
3. Normen (waaronder insiderregeling)
4. Toezicht op insiderregeling
5. Vertrouwelijkheid
6. Meldingsplicht
7. Compliance officer
8. Ondertekening gedragscode en jaarlijkse verklaring
9. Sancties
10. Advies en bezwaar
11. Onvoorziene omstandigheden
12. Slotbepalingen

Hoofdstuk 1. Definities

1.1 Verbonden personen zijn:

- a. leden van het bestuur en het bestuur als zodanig,
- b. leden van de Visitatiecommissie en het Verantwoordingsorgaan,
- c. externe leden van commissies,
- d. andere (groepen van) personen die door het bestuur worden aangewezen.

Medewerkers van uitbestedingspartners zijn geen verbonden personen, tenzij deze op basis van lid d van dit artikel wel als zodanig door het bestuur zijn aangewezen.

De verbonden personen van het pensioenfonds zijn opgenomen in [bijlage 1](#).

1.2 Insiders zijn:

verbonden personen, die direct of indirect bij transacties van het pensioenfonds in financiële instrumenten zijn betrokken, dan wel anderszins uit hoofde van hun werkzaamheden, beroep of functie over voorwetenschap beschikken of kunnen beschikken. Een insider is ook de verbonden persoon die kan beschikken over andere vertrouwelijke (markt)informatie. Het bestuur kan andere (groepen van) verbonden personen als insider aanwijzen. Het bestuur stelt een verbonden persoon schriftelijk op de hoogte als hij wordt aangemerkt als insider. Omdat het vermogensbeheer volledig is uitbesteed, heeft het pensioenfonds geen insiders.

1.3 Gelieerde derden zijn:

- a. echtgenoot, echtgenote of partner van de verbonden persoon,
- b. bloed- en aanverwanten tot de tweede graad van de verbonden persoon,
- c. (andere) personen die tot het huishouden van de verbonden persoon behoren,
- d. lasthebbers en vermogensbeheerders (niet zijnde vrije hand beheerders), voor zover handelend ten behoeve van de verbonden persoon,
- e. rechts- of natuurlijke personen met wie de verbonden persoon een relatie heeft welke van dien aard is dat de verbonden persoon, een direct of indirect wezenlijk belang heeft bij het resultaat van een transactie in een financieel instrument.

1.4 Persoonlijke transactie is:

- a. een transactie in een financieel instrument, door of in naam van een insider, waarbij:
 1. de insider handelt anders dan in de normale uitoefening van zijn beroep of functie,
 2. een transactie wordt verricht voor rekening van de insider, of
 3. een transactie wordt verricht voor rekening van gelieerde derden, dan wel
- b. een andersoortige (financiële) transactie, inclusief het anders dan in de normale uitoefening van zijn beroep of functie verrichten, doen verrichten of bewerkstelligen van enige handeling, ten voordele van de insider of gelieerde derden.

1.5 Onder financieel instrument worden begrepen:

- a. effect,
- b. geldmarktinstrument,
- c. recht van deelneming in een beleggingsinstelling, niet zijnde een effect,
- d. derivatencontract, waaronder begrepen maar daartoe niet beperkt een optie, future, swap, valuta- en rentetermijncontract,
- e. overige financiële instrumenten in de zin van de Wet op het financieel toezicht, en voorts al hetgeen naar de opvattingen in het maatschappelijk verkeer als zodanig wordt beschouwd.

1.6 Integriteitsrisico is:

gevaar voor de aantasting van de (goede) reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het pensioenfonds.

1.7 Reputatierisico is:

gevaar voor de aantasting van de goede reputatie van het pensioenfonds.

1.8 Voorwetenschap is:

de bekendheid met informatie die concreet is en die rechtstreeks of middellijk betrekking heeft op een uitgevende instelling, waarop de financiële instrumenten betrekking hebben, of omtrent de handel in deze financiële instrumenten, welke informatie niet openbaar is gemaakt en waarvan openbaarmaking significante invloed zou kunnen hebben op de koers van de financiële instrumenten of op de koers van daarvan afgeleide financiële instrumenten.

1.9 Compliance is:

het bewerkstelligen van een integere bedrijfsvoering van het pensioenfonds en een integere cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de wet- en regelgeving.

1.10 Waar in deze gedragscode staat geschreven 'hij' of 'zijn' moet tevens worden gelezen 'zij' of 'haar'.

1.11 Indien volgens deze gedragscode de voorzitter van het bestuur toestemming of goedkeuring nodig heeft, dan wordt toestemming gevraagd aan de vice-voorzitter.

Hoofdstuk 2. Inleidende bepalingen

2.1 Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen van belanghebbenden in het pensioenfonds, door gewenst gedrag te stimuleren en ongewenst gedrag te voorkomen. De gedragscode kent daartoe algemene gedragsregels voor verbonden personen en aanvullende gedragsregels voor insiders.

2.2 De gedragscode bevordert de transparantie rondom gedragsregels en maakt duidelijk aan alle bij het pensioenfonds verbonden personen – ook voor de bescherming van hun eigen belangen – wat wel en wat niet is geoorloofd.

2.3 De gedragscode draagt mede bij aan het integer functioneren van het pensioenfonds ten behoeve van al diegenen die bij het pensioenfonds belang hebben en het waarborgen van de goede naam en reputatie van het pensioenfonds en de pensioensector in het algemeen.

2.4 Het is niet toegestaan de normen van de gedragscode te omzeilen door het betrekken van (gelieerde) derden.

2.5 De organisatie waaraan het pensioenfonds werkzaamheden heeft uitbesteed moet beschikken over een gedragscode, die ten minste gelijkwaardig is aan die van het pensioenfonds.

- 2.6 De hoogste leiding van het pensioenfonds is verantwoordelijk voor het naleven van de verplichtingen die voortvloeien uit enige wettelijke bepaling of de gedragscode.

Hoofdstuk 3. Normen

Artikel 3.1 Belangenconflicten

De verbonden persoon draagt er zorg voor iedere situatie die aanleiding geeft of zou kunnen geven tot een belangenconflict, te vermijden. De verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) belangenconflict direct te melden aan de compliance officer. Voor de volgende gevallen, waarin sprake kan zijn van (de schijn van) een potentieel belangenconflict, gelden specifieke regels:

1. relatiegeschenken;
2. uitnodigingen;
3. nevenfuncties;
4. zakelijke belangen;
5. bedrijfsmiddelen en
6. zakelijke relaties.

Uitgangspunt in alle gevallen van mogelijke belangenconflicten is dat iedere verbonden persoon een eigen verantwoordelijkheid heeft richting het pensioenfonds en de belanghebbenden van het pensioenfonds. Iedere verbonden persoon moet ervan doordrongen zijn dat (de schijn van) belangenverstremgeling de reputatie van het pensioenfonds maar ook van de verbonden persoon zelf kan schaden.

3.1.1 Relatiegeschenken

De verbonden persoon gaat terughoudend en transparant om met het aanvaarden van relatiegeschenken om te voorkomen dat (de schijn ontstaat dat) het aanvaarden van een relatiegeschenk van invloed kan zijn op beslissingen van het pensioenfonds. Het ontvangen van relatiegeschenken door een verbonden persoon is toegestaan onder de volgende voorwaarden:

- relatiegeschenken van één bedrijf of instelling tot maximale waarde van € 50 per jaar,
- zo spoedig mogelijke melding van alle aangeboden geschenken met een waarde van meer dan € 50 aan de compliance officer, en
- onmiddellijke melding van mogelijke beïnvloeding door (toekomstige) relaties van het pensioenfonds aan het bestuur.

Indien het bestuur het opportuun acht zelf relatiegeschenken te geven, mag de waarde in beginsel daarvan niet meer zijn dan € 50 per relatie per jaar. Geschenken met een waarde van meer dan € 50 worden bij de compliance officer gemeld te worden. Het is niet toegestaan relatiegeschenken te geven om daarmee toekomstige beslissingen van derden te beïnvloeden.

3.1.2 Uitnodigingen

Uitgangspunten voor uitnodigingen zijn:

- 1 ontvangen uitnodigingen waarbij de schijn van belangenverstremgeling kan voorkomen worden altijd gemeld aan de compliance officer;
 - 2 er wordt terughoudend omgegaan met repeterende uitnodigingen.
- a. Reizen, bedrijfsbezoeken en congressen/seminars in het buitenland
Uitnodigingen voor reizen, bedrijfsbezoeken en congressen/seminars in het buitenland mogen worden aanvaard indien:
- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict,

- het zakelijke karakter en het belang voor het pensioenfonds wordt aangetoond, en
- de uitnodiging vooraf is goedgekeurd door het bestuur en door de medewerker gemeld wordt aan de compliance officer.

Er wordt terughoudend omgegaan met frequent repeterende uitnodigingen.

b. Congressen/seminars in Nederland

Aangenomen uitnodigingen voor kosteloze congressen/seminars in Nederland op het eigen vakgebied van een verbonden persoon mogen worden aanvaard indien:

- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict,
- melding is gedaan aan het bestuur, en de compliance officer.

c. Entertainment in binnen- en buitenland

Aangenomen uitnodigingen voor entertainment (bijvoorbeeld sportwedstrijden en concerten) mogen worden aanvaard indien:

- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict,
- het zakelijke karakter en het belang voor het pensioenfonds wordt aangetoond, en
- de uitnodiging vooraf is goedgekeurd door het bestuur en gemeld wordt aan de compliance officer.

d. Spreker congres

Uitnodigingen om als spreker op te treden op een congres of seminar mogen worden aanvaard indien:

- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict,
- de eventuele beloning in verhouding staat met de verrichte werkzaamheden,
- er goedkeuring is gegeven door het bestuur, en
- de uitnodiging vooraf wordt gemeld bij de compliance officer.

3.1.3 Nevenfuncties

Het aanvaarden of continueren van een nevenfunctie van een verbonden persoon is toegestaan na goedkeuring door het bestuur.

Bij de beoordeling wordt getoetst of sprake is van een nevenfunctie welke

- de schijn heeft, of kan opwekken, van een belangenconflict,
- onevenredige tijdsbesteding met zich meebrengt ten opzichte van de taak bij het pensioenfonds,
- kan leiden tot reputatieschade voor het pensioenfonds.

De verbonden persoon doet tevens melding van de nevenfunctie bij de compliance officer.

3.1.4 Financiële belangen in zakelijke relaties

Het, al dan niet via een gelieerde derde, houden van een financieel belang in een bedrijf of instelling waarmee het pensioenfonds een zakelijke relatie onderhoudt, of mogelijk zaken gaat doen, is in verband met een (potentieel) belangenconflict niet toegestaan.

3.1.5 Pensioenfondseigendommen

De verbonden persoon gaat zorgvuldig om met de bedrijfsmiddelen van het pensioenfonds. Privégebruik van bedrijfsmiddelen is niet toegestaan zonder voorafgaande toestemming van het bestuur. Voorbeelden zijn intellectueel eigendom, kantoorbenodigdheden, computers en computerprogramma's.

3.1.6 Leveranciers en dienstverleners

Het is de verbonden persoon niet toegestaan als privépersoon transacties aan te gaan of privégebruik te maken van diensten van leveranciers en zakelijke dienstverleners, waarmee het pensioenfonds direct of indirect zakelijke contacten onderhoudt, tenzij als dit algemeen gebruikelijk is, de diensten tegen marktconforme voorwaarden worden uitgevoerd en geldelijk privé-voordeel is uitgesloten.

Artikel 3.2 Voorwetenschap

- 3.2.1 De verbonden persoon mag geen gebruik maken van voorwetenschap. De verbonden persoon dient verder uiterste zorgvuldigheid te betrachten bij de behandeling van informatie waarvan hij weet of redelijkerwijs behoort te weten dat deze informatie moet worden aangemerkt als vertrouwelijke (markt)informatie. Het gebruik van voorwetenschap en het verspreiden van andere vertrouwelijke informatie is slechts toegestaan indien een zorgvuldige uitoefening van zijn functie dat vereist.
- 3.2.2 De verbonden persoon die met betrekking tot financiële instrumenten over informatie beschikt als bedoeld in artikel 3.2.1, onthoudt zich van het verrichten van transacties of het aanzetten tot het verrichten van transacties, zowel rechtstreeks als middellijk, in die financiële instrumenten, dan wel van het daarover te adviseren, anders dan van hem bij een zorgvuldige uitoefening van zijn functie mag worden verwacht.
- 3.2.3 Het is de verbonden persoon verboden om binnen vierentwintig uur opdracht te geven tot zowel een aan- als verkooporder voor transacties in een financieel instrument van dezelfde uitgevende instelling, rechtspersoon of vennootschap.
- 3.2.4 Het is de verbonden persoon verboden om transacties in een financieel instrument te (laten) verrichten naar aanleiding van of vooruitlopend op effectenorders van het pensioenfonds.
- 3.2.5 De verbonden persoon, anders dan de insider, die beschikt over informatie als bedoeld in artikel 3.2.1 rapporteert dit aan de compliance officer. De compliance officer deelt onverwijld aan de betrokken verbonden persoon mee of hij als insider wordt aangemerkt, en stelt hem op de hoogte van de gevolgen van de aanwijzing als insider.
- 3.2.6 Iedere verbonden persoon is desgevraagd gehouden alle informatie aan de compliance officer te verschaffen in het kader van de strikte naleving van de gedragscode.

Artikel 3.3 Algemene uitgangspunten persoonlijke transacties (insiderregeling)

- 3.3.1 Er mag nooit een verband bestaan tussen de transacties in financiële instrumenten die het pensioenfonds tot stand brengt of doet komen en een persoonlijke transactie van de insider of een gelieerde derde.
- 3.3.2 De insider dient zich te onthouden van elk handelen of de redelijkerwijs voorzienbare schijn daarvan, met gebruik van voorwetenschap of met anderszins vertrouwelijke informatie. Hij dient voorts iedere vermenging van zakelijke en privébelangen respectievelijk de redelijkerwijs voorzienbare schijn daarvan, te vermijden.
- 3.3.3 Het is een insider die beschikt over voorwetenschap niet toegestaan:
- deze informatie aan een derde mee te delen, anders dan in de normale uitoefening van zijn functie binnen het pensioenfonds, of
 - een derde aan te bevelen of ertoe aan te zetten transacties te verrichten of te bewerkstelligen in die financiële instrumenten, waarop de voorwetenschap betrekking heeft.
- Het vorige is van overeenkomstige toepassing op een insider die weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat hij over voorwetenschap beschikt.
- 3.3.4 Iedere verbonden persoon die als insider wordt aangemerkt wordt daarvan onverwijld door de compliance officer op de hoogte gebracht. De betreffende verbonden persoon wordt tevens geïnformeerd over de gevolgen van de aanwijzing als insider. De insider wordt verder in kennis gesteld van de

procedures en maatregelen gericht op het toezicht op de persoonlijke transacties.

Hoofdstuk 4. Toezicht op persoonlijke transacties (insiderregeling)

- 4.1 De compliance officer houdt gegevens bij van de gemelde of door hem onderkende persoonlijke transacties en vermeldt daarbij in voorkomend geval tevens of de desbetreffende transactie is goedgekeurd of verboden is.
- 4.2 De insider onderschrijft dat de compliance officer bevoegd is een onderzoek in te (doen) stellen naar enige beleggingstransactie verricht door, in opdracht van of ten behoeve van de insider. De insider is verplicht jaarlijks te bevestigen aan de compliance officer, dat hij de uitgangspunten van de insiderregeling onderschrijft en heeft nageleefd.
- 4.3 De insider is in het kader van een strikte naleving van de gedragscode gehouden desgevraagd alle informatie met betrekking tot een door hem of ten behoeve van hem verrichte persoonlijke transactie aan de compliance officer te verstrekken.
- 4.4 De insider is verplicht desgevraagd opdracht te geven aan het pensioenfonds, een andere instelling, lasthebber, beleggingsinstelling of andere derde, om de compliance officer alle informatie te verstrekken over enige ten behoeve van hem of in zijn opdracht verrichte persoonlijke transactie.
- 4.5 De compliance officer is bevoegd over de uitkomst van dit onderzoek schriftelijk te rapporteren aan de voorzitter van het bestuur. Alvorens de compliance officer daarover rapporteert, wordt de insider in de gelegenheid gesteld om te reageren op de bevindingen van het onderzoek. De insider wordt door de voorzitter van het bestuur van de definitieve uitkomst van het onderzoek in kennis gesteld.
- 4.6 Van het toezicht op de persoonlijke transacties van de insider zijn vrijgesteld:
 - transacties in obligaties uitgegeven door de Staat en andere overheden,
 - transacties in financiële instrumenten waarvan het beheer, op grond van een schriftelijke overeenkomst is overgedragen aan een professionele vermogensbeheerder, op zodanige voorwaarden dat de insider geen invloed kan uitoefenen op de fondsselectie of op afzonderlijke transacties,
 - transacties in indexfondsen of in ter beurze genoteerde rechten van deelneming in (semi)open-ended-beleggingsinstellingen, mits de insider binnen die instelling geen functie vervult.Desgewenst overlegt de insider aan de compliance officer de overeenkomst welke ten grondslag ligt de overdracht van het beheer van zijn vermogensbestanddelen.

Hoofdstuk 5. Vertrouwelijkheid

De verbonden persoon mag geen informatie over zaken – inclusief individuele pensioengegevens en beleggingen – van het pensioenfonds, waarvan hij weet of redelijkerwijs behoort te weten dat die informatie vertrouwelijk is, aan derden bekend maken of ten eigen voordele of ten behoeve van anderen dan het pensioenfonds gebruiken.

Hoofdstuk 6. Meldingsplicht

- 6.1 Iedere verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) tegenstrijdig belang of reputatierisico te melden aan de compliance officer. Pogingen van een (aspirant-)relatie tot beïnvloeding dienen eveneens onmiddellijk te worden gemeld.
- 6.2 De insider is verplicht om onverwijld persoonlijke transacties aan de compliance officer te melden.

Hoofdstuk 7. Compliance officer

- 7.1 Het pensioenfonds wijst een compliance officer aan. De compliance officer vervult een onafhankelijke rol binnen het pensioenfonds. De compliance officer wordt benoemd door het bestuur van het pensioenfonds. De compliance officer rapporteert aan de voorzitter van de bestuur, zowel voor de dagelijkse gang van zaken, als in het geval zich een bijzondere omstandigheid heeft voorgedaan.
- 7.2 Het pensioenfondsbestuur legt de taken van de compliance officer schriftelijk vast. Het bestuur waarborgt dat de compliance officer over voldoende bevoegdheden beschikt voor het uitoefenen van toezicht op de naleving van relevante wettelijke bepalingen en de gedragscode en diens onafhankelijke positie ten opzichte van degenen die zijn onderworpen aan zijn toezicht. De compliance officer houdt toezicht op de deugdelijkheid en effectiviteit van interne regels en procedures. Hij rapporteert ten minste jaarlijks over zijn werkzaamheden en doet aanbevelingen op basis van de resultaten van zijn werkzaamheden. Het intern toezicht ziet toe op de in het kader van de naleving van de gedragscode door de compliance officer uitgevoerde werkzaamheden.
- 7.3 Het bestuur legt vast welke acties zijn ondernomen naar aanleiding van de bevindingen van de compliance officer.
- 7.4 Indien de compliance officer daartoe aanleiding ziet kan hij verbonden personen verplichten op eerste verzoek alle informatie te (laten) verstrekken omtrent enige door of ten behoeve van hen verrichte persoonlijke transacties. De compliance officer controleert of die transacties aan de toepasselijke regels, voorschriften en aanwijzingen voldoen.
- 7.5 De compliance officer adviseert en informeert, gevraagd én ongevraagd, verbonden personen over de uitleg en toepassing van de gedragscode.
- 7.6 De compliance officer documenteert zijn werkmethoden en werkzaamheden en administreert en archiveert alle informatie die hem door verbonden personen (de meldingen van persoonlijke transacties inbegrepen) of derden is verstrekt. Hij bewaart afschriften van alle overeenkomsten en de jaarlijkse verklaringen die verbonden personen hem moeten verstrekken. Tevens administreert en archiveert de compliance officer alle door hem verrichte controles, onderzoeken en de genomen acties, alsmede overige van belang zijnde informatie, memoranda en correspondentie. De gegevens worden ten minste zeven jaar bewaard.
- 7.7 De compliance officer legt een lijst aan van alle verbonden personen die als insider worden aangemerkt. De compliance officer deelt onverwijld aan de op de lijst opgenomen verbonden personen mee dat zij als insider zijn aangemerkt en hij stelt hen op de hoogte van de gevolgen van de aanwijzing als insider.
- 7.8 De compliance officer en de voorzitter van het bestuur zijn gehouden tot geheimhouding van de informatie verstrekt door verbonden personen of derden. De geheimhouding kan worden doorbroken in het geval de goede uitoefening van zijn functie daartoe noodzaakt.

Hoofdstuk 8. Ondertekening gedragscode en jaarlijkse verklaring

- 8.1 Iedere verbonden persoon moet bij aanvang van zijn functie bij het pensioenfonds de gedragscode ondertekenen, waarmee hij zich verbindt alle voor hem relevante regels uit deze gedragscode na te leven.
- 8.2 Aan het eind van ieder kalenderjaar of bij het niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds, moet iedere verbonden persoon een verklaring ondertekenen over de juiste naleving van de geldende bepalingen in de gedragscode over het afgelopen

jaar. Bij het niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds blijven de uit de gedragscode geldende normen van toepassing op de verbonden persoon, voor zover dat uit hun aard voortvloeit.

Hoofdstuk 9. Sancties

Het handelen door de verbonden persoon in strijd met de gedragscode wordt beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat het pensioenfonds als werkgever of anderszins in de verbonden persoon moet kunnen stellen. Een dergelijk handelen kan reden zijn tot het opleggen van een sanctie, waaronder – afhankelijk van de ernst van de overtreding en afhankelijk van de aard van de relatie tussen verbonden persoon en pensioenfonds – een waarschuwing, het ongedaan maken van het door de verbonden persoon behaalde voordeel, overplaatsing, schorsing, of andere disciplinaire of arbeidsrechtelijke maatregel, ontslag op staande voet niet uitgezonderd. Een overtreding kan worden gemeld aan de toezichthouder(s) en – indien van toepassing – bij het Dutch Securities Institute. Het voorgaande laat onverlet een vordering tot schadevergoeding en/of aangifte bij de justitiële autoriteiten.

Hoofdstuk 10. Advies en bezwaar

Indien de verbonden persoon twijfelt over de uitleg van de op hem van toepassing zijnde gedragsregels, is hij verplicht het advies van de compliance officer in te winnen. De compliance officer is bevoegd een voor de verbonden persoon bindende uitspraak te doen. Tegen het advies van de compliance officer kan de verbonden persoon bezwaar maken bij de voorzitter van het bestuur of een aangewezen beroepsorgaan. Het maken van bezwaar heeft geen schorsende werking ten aanzien van de uitspraak van de compliance officer.

Hoofdstuk 11. Onvoorziene omstandigheden

Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslist de voorzitter van het bestuur.

Hoofdstuk 12. Slotbepalingen

12.1 Het bestuur kan de gedragscode –inclusief de bijlagen- te allen tijde wijzigen.

12.2 Naast deze gedragscode beschikt het pensioenfonds over de volgende regelingen:

- Protocol vertrouwelijke en privacygevoelige gegevens, die is opgenomen als bijlage 2 bij de gedragscode,
- incidentenregeling, die is opgenomen als bijlage 3 bij de gedragscode,
- klokkenluidersregeling, die is opgenomen als bijlage 4 bij de gedragscode,
- regeling inzake witwassen, terrorismefinanciering en de sanctiewetgeving, die is opgenomen in –hoofdstuk x van – de actuariële en bedrijfstechnische nota.

12.3 De onderhavige gedragscode vervangt met ingang van 12 maart 2018 alle vorige gedragscodes.

Bijlage 1: Lijst met de verbonden personen

A. Bestuur

1. Ivo Jelier
2. Rita van Ewijk
3. Margreet Verhoef
4. Fred Steenwinkel
5. Ernst Hagen
6. Gerard Scheepers

B. Verantwoordingsorgaan

1. Piet Hein Oyens
2. Tom Nijenhuis
3. Pierre Karsten

C. Visitatiecommissie

1. Hennie de Graaf
2. Jan Herder
3. Fokko Covers
4. Erik Klijn

D. Overig

1. Corné van Bokhoven

Bijlage 2: Protocol vertrouwelijke en privacygevoelige gegevens

Definities:

Vertrouwelijke gegevens

Dit betreft vertrouwelijke informatie over SPE zelf, zoals de contracten, fondsdocumenten, rapportages en notulen, informatie in het kader van een claim/ rechtszaak en strategische plannen van SPE.

Privacygevoelige gegevens

Dit betreft gegevens van individuele personen en bedrijven waar SPE over beschikt, zoals (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en de aangesloten werkgever.

Algemene gedragsnormen

- Verlies van Vertrouwelijke- of Privacygevoelige gegevens zo snel mogelijk melden.
- Privacygevoelige gegevens zijn uitsluitend in de bestuursportaal toegestaan. Toegang tot deze vertrouwelijke en privacy gevoelige gegevens is beperkt tot de daartoe bestemde personen.
- Zo min mogelijk Vertrouwelijke gegevens opslaan op je persoonlijke schijf.
- Vermijden van het gebruik van fysieke post in de communicatie/informatievoorziening met bestuurders en andere fondsfunctionarissen.
- Neem Vertrouwelijke gegevens alleen mee naar huis wanneer dit strikt noodzakelijk is en zorg ervoor dat geprinte/fysieke vertrouwelijke gegevens (die eventueel mee naar huis wordt genomen) na gebruik vernietigd wordt.
- Als informatie/ gegevens Vertrouwelijk is/zijn, dan door de persoon die dit verstuurd dit als zodanig laten 'labelen'.
- Maak gebruik van pseudonimisering bij het behandelen van Privacygevoelige gegevens wanneer deze gedeeld worden met het gehele bestuur of andere fondsfunctionarissen. Bijvoorbeeld bij de behandeling van een klacht.

Privé werkplekken

Eenieder is zelf verantwoordelijk voor de privacy-instellingen van zijn/haar apparatuur en emailaccount en het up-to-date houden van de beveiliging hiervan. Hiertoe hanteert SPE de volgende gedragsnormen.

- Lock altijd je computer/laptop wanneer je van je plek weggaat.
- Voorzichtigheid te betrachten met betrekking tot openbare wifi en hotspots. Deze zijn minder veilig en niet geschikt voor de overdracht van Vertrouwelijke- of Privacygevoelige gegevens.
- Wachtwoord: zorg voor sterke wachtwoorden op uw computer, applicaties en andere plekken. En zorg ervoor dat deze regelmatig wordt ge-update. Wat maakt nou een sterk wachtwoord? Zorg dat deze in ieder geval 8 karakters lang is en bijzondere leestekens bevat.
- Stel schermbeveiliging in die in werking treed binnen 5 minuten.
- Zorg voor een up-to-date en toereikende firewall en virusscanner.
- Geen Vertrouwelijke- en/ of Privacygevoelige gegevens via de telefoon delen in een openbare ruimte.
- Geen Whatsapp of soortgelijk programma gebruiken voor het delen van Vertrouwelijke gegevens.

Bijlage 3: Incidentenregeling

1 Definities

Toezichthouder:

De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP), de Autoriteit Consument en Markt(ACM), de fiscus en overige publieke toezichtorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) het pensioenfonds.

Incidenten:

Een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt of kan vormen voor de beheerste en integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds, en/of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen Operationele Incidenten en Overige Incidenten.

Operationele Incidenten:

Een Incident dat plaats heeft gevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden door het pensioenfonds en waarbij er een inbreuk is geweest op de beheerste bedrijfsvoering.

Overige Incidenten:

Alle Incidenten, die niet beschouwd kunnen worden als Operationele Incidenten. Onder overige Incidenten worden in ieder geval verstaan:

- een (dreigende) bewuste schending van wet- en regelgeving;
- een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- een (dreigende) schending van binnen het pensioenfonds geldende gedragsregels;
- (een dreiging van) het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.
- een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds;
- gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van Verbonden persoon;
- een (mogelijk) aanwijzing van een Toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- overige strafbare feiten.

Compliance Officer:

De functionaris die als Compliance Officer is benoemd.

Verbonden personen:

- 1 Een medewerker van het pensioenfonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop hij werkzaam is;
- 2 Bestuurders van het pensioenfonds
- 3 Andere (categorieën) personen die zijn aangewezen door het pensioenfonds als Verbonden persoon.

2 Melden, beoordelen en vastleggen van Incidenten

- 1 Iedere verbonden persoon die een (dreigend) Incident constateert is gehouden dit te melden aan de Compliance Officer. Een melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.
- 2 Het staat een verbonden persoon vrij een (dreigend) Incident ook aan de Risk Manager te melden. Deze is gehouden de Compliance Officer op de hoogte te brengen.

- 3 De Compliance Officer beoordeelt de melding en bepaalt of er sprake is van een Incident en zo ja, of er dan sprake is van een Operationeel dan wel een Overig Incident. Dit oordeel wordt vastgelegd.
- 4 Meldingen van Incidenten en de beoordeling van de Compliance Officer van het Incident worden geregistreerd in het Incidentenregister. Gedurende het verdere proces worden in het dossier de naar het oordeel van de Compliance Officer relevante documenten opgenomen, zoals de communicatie tussen de verschillende betrokkenen, de rapportages en de resultaten van eventueel onderzoek.
- 5 De Compliance Officer brengt de melder van zijn beoordeling op de hoogte. Dit kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.

3 Behandeling en afronding van Incidenten

- 1 Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is van een Operationeel Incident brengt hij de leidinggevende van de afdeling waar zich het Operationeel Incident heeft voorgedaan op de hoogte. Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is of kan zijn van een Overig Incident brengt hij het Bestuur op de hoogte.
- 2 De afdeling waar zich het Operationele Incident heeft voorgedaan behandelt het Operationele Incident. De leiding gevende coördineert de afhandeling van het Operationele Incident met, afhankelijk van de aard van het Operationele Incident, ondersteuning van de Risk Manager en/of Compliance Officer.
- 3 De Compliance Officer behandelt de Overige Incidenten, tenzij het Bestuur, na advies van de Compliance Officer, besluit dat, gelet op de aard of achtergronden van het Overige Incident, afwikkeling door een andere functionaris of een speciaal daarvoor te benoemen Onderzoekscommissie de voorkeur geniet. Een Onderzoekscommissie kan bestaan uit medewerkers van het fonds en/of externe deskundigen.
- 4 Tijdens de onderzoekswerkzaamheden worden, als een onderzoek naar een of meerdere Verbonden personen onderdeel van deze werkzaamheden vormt, de regels die gelden voor het doen van een Persoonsgericht Onderzoek, zoals beschreven in artikel 8, in acht genomen.
- 5 Als een onderzoek wordt verricht door een andere persoon dan de Compliance Officer of door een Onderzoekscommissie is/zijn de onderzoeker(s) gehouden de Compliance Officer op de hoogte te brengen en te houden van alle ontwikkelingen in het onderzoek.
- 6 De Compliance Officer bewaakt de voortgang van het meldproces, het onderzoek, alsmede de opvolging van acties en rapporteert hierover aan het Bestuur.

4 Afronding Incidenten

Na de behandeling van elk Incident worden, ter afronding, door het pensioenfonds maatregelen genomen. De genomen maatregelen zullen zijn gebaseerd op de aard van het Incident en de daaruit voortvloeiende gevolgen. De maatregelen kunnen onder meer zijn gericht op het beheersen en beperken van het optredende risico, het bevestigen van geldende normen en het voorkomen van negatieve effecten – zowel intern als extern – van het Incident om herhaling in de toekomst te voorkomen. De eindverantwoordelijkheid voor de afronding van het Incident en de de eventuele getroffen maatregelen ligt bij het Bestuur.

- 5 Rapportage
- 1 De voortgang van de afhandeling van Incidenten wordt in de vergadering van het Bestuur geagendeerd. Het Bestuur is eindverantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties. Namens het Bestuur kunnen Compliance Officer en/ of Risk Manager en/of het Management toezien op de daadwerkelijke opvolging.
 - 2 In de rapportage(s), zoals die periodiek aan het Bestuur worden aangeboden, wordt inzicht gegeven in het aantal Incidenten dat zich de betreffende periode heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens bevat de rapportage informatie over de voortgang van de afhandeling van Incidenten en naar aanleiding van deze Incidenten genomen maatregelen.
- 6 Rol Voorzitter
- 1 Indien de aard van het Incident snel handelen vereist is de Voorzitter, of diens plaatsvervanger, bevoegd om namens het Bestuur een (voorlopig) besluit te nemen.
 - 2 De Voorzitter is gehouden om de overige leden van het Bestuur zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van de door hem verrichte acties en genomen (voorlopige) besluiten en deze, indien nodig, alsnog ter definitieve besluitvorming aan het Bestuur aan te bieden.
- 7 Melden toezichthouder en overige communicatie
- 1 Door of namens het Bestuur wordt onverwijld de relevante Toezichthouder over een Incident geïnformeerd als:
 - aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
 - het voortbestaan van het pensioenfonds wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
 - er sprake is van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een integere bedrijfsvoering door het pensioenfonds;
 - mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met (een ernstige mate van) reputatieschade voor het pensioenfonds; of
 - de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van het Incident in aanmerking genomen, de Toezichthouder in verband met haar toezichtstaak redelijkerwijs, of op basis van een wettelijke verplichting, behoort te worden geïnformeerd.
 - 2 De Toezichthouder zal op de hoogte worden gebracht van alle feiten, omstandigheden en achtergronden van het Incident, alsmede de maatregelen die naar aanleiding van het Incident zijn genomen.
 - 3 Het Bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot incidenten. Door het Bestuur wordt, na advies van de Compliance Officer, besloten of en wanneer andere organen van het pensioenfonds, stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een Incident.
- 8 Persoonsgericht onderzoek
- 1 Als er een redelijk vermoeden bestaat dat een Verbonden persoon verantwoordelijk is voor/ zich schuldig heeft gemaakt aan een Incident, of als daar naar het oordeel van het Bestuur aanleiding toe bestaat. kan een persoonsgericht onderzoek worden ingesteld. De persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek zich richt wordt onverwijld op de hoogte gebracht van het persoonsgericht onderzoek.
 - 2 Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend geworden zijn dat de betreffende Verbonden persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het Incident.

- 3 De Verbonden persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek verricht wordt, wordt in de gelegenheid gesteld zijn zienswijze kenbaar te maken. Zijn zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
 - 4 Door of namens het Bestuur worden een of meerdere personen of organisaties aangewezen die het persoonsgericht onderzoek verrichten.
 - 5 Indien het onderzoek en/of het belang van het pensioenfonds dit vereist, kan, in overleg met het Bestuur, door de onderzoeker(s) opdracht gegeven worden om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van het Bestuur vereist.
 - 6 Een persoonsgericht onderzoek vindt op een integere en zorgvuldige wijze plaats. Toegezien wordt op de in acht te nemen zorgvuldigheid, waarbij de belangen van het pensioenfonds, het belang van de persoon dan wel de personen naar wie het onderzoek zich richt en de belangen van overige betrokkenen redelijkerwijs in acht worden genomen. Het persoonsgericht onderzoek wordt binnen een redelijke termijn uitgevoerd.
 - 7 Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, wordt een schriftelijk Advies uitgebracht aan het Bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door de Compliance Officer bewaard.
 - 8 Alle relevante documenten, daaronder begrepen de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies worden opgenomen in een dossier.
- 9 Meldingen en geheimhouding
- 1 Meldingen van een Incident kunnen anoniem gedaan worden. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de Verbonden persoon worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De Verbonden persoon is hiertoe niet verplicht.
 - 2 Meldingen van een Incident worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de melder worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Ook indien de melder geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
 - 3 Incidentendossiers worden in een beveiligde omgeving bewaard. Indien er sprake is van de betrokkenheid van een verbonden persoon worden zijn identificatiegegevens op een zodanige wijze bewaard dat alleen de Compliance Officer en de Voorzitter van het Bestuur toegang hebben tot deze gegevens.
 - 4 Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een Incident, betracht daarover uiterste geheimhouding, tenzij op basis van deze regeling of bij of krachtens de wet de bevoegdheid of de verplichting bestaat om die informatie aan een derde te verschaffen.
 - 5 Indien voor de afronding van het Incident openheid van zaken is vereist, kan het bestuur beslissen dat de verplichting tot geheimhouding geheel of gedeeltelijk vervalt.
- 10 Omgang met meldingen
- 1 Het pensioenfonds gaat er altijd van uit dat een melding van een Incident te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.

- 2 Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat een melder, ongeacht de wijze waarop hij melding heeft gemaakt van een Incident, op geen enkele wijze in zijn positie bij het pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld is.
- 3 Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat niemand wordt benadeeld in zijn of haar positie bij het pensioenfonds vanwege het uitoefenen van de taken en/of verplichtingen uit deze regeling.
- 4 In geval van intrekking van een melding zal het pensioenfonds, ongeacht de wijze waarop melding is gemaakt van een Incident, zich ervan vergewissen dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.
- 5 Een Verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een Incident, zal bij melding van dit Incident geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregelen zoals die gelden voor een te goeder trouw handelende Verbonden persoon.

11 Klokkenluiderregeling

- 1 Als het belang van het pensioenfonds, van derden of de bescherming van de eigen positie van de Verbonden persoon dit vraagt (bijvoorbeeld omdat hij vreest dat een melding nadelige gevolgen kan hebben voor zijn positie of indien aan een eerdere melding geen gevolg is gegeven), kan de Verbonden persoon een Incident melden bij de daarvoor aangewezen vertrouwenspersoon, conform de Klokkenluiderregeling van het pensioenfonds. Bij het pensioenfonds is de heer E. Klijn benoemd tot Vertrouwenspersoon.
- 2 Het oordeel van de Verbonden persoon dat een melding dient plaats te vinden op de wijze zoals beschreven in de Klokkenluiderregeling is doorslaggevend. De Vertrouwenspersoon zal vervolgens het Incident melden conform de eisen uit de Klokkenluiderregeling.

Bijlage 4: Klokkenluiderregeling

Artikel 1. Definities

Misstanden een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds, en/of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat of aantasting van de goede naam van het pensioenfonds door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen. Onder Misstanden worden in ieder geval verstaan:

- een (dreigende) bewuste schending van wet- en regelgeving;
- een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- een (dreigende) schending van binnen het pensioenfonds geldende gedragsregels;
- (een dreiging van) het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.
- een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het pensioenfonds;
- gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van Verbonden persoon;
- een (mogelijk) aanwijzing van een Toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- overige strafbare feiten.

N.B.: De definitie van een Incident en van een Misstand is nagenoeg hetzelfde. Het verschil is dat de melder van een Misstand meer rechtsbescherming geniet dan de melder van een Incident. Dit komt omdat een Incident pas gemeld wordt als Misstand conform de Klokkenluiderregeling als er een op redelijke gronden gebaseerd vermoeden bestaat of als er wetenschap is van een Misstand waarbij het belang van de onderneming, van derden of de bescherming van de eigen positie van de Verbonden persoon in het geding is. Ter verdere verduidelijking wordt opgemerkt dat iedere Misstand kan worden geclassificeerd als een Incident, maar dat Incidenten niet altijd als Misstanden geclassificeerd kunnen worden.

Compliance Officer: De functionaris die als Compliance Officer is benoemd.

Verbonden personen: 1. Een medewerker van het pensioenfonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop hij werkzaam is;
2. Bestuurders van het pensioenfonds
3. Andere (categorieën) personen die zijn aangewezen door het pensioenfonds als Verbonden persoon.

Klokkenluider: De Verbonden persoon die melding doet van een Misstand binnen het pensioenfonds.

Vertrouwenspersoon: Degene die is aangewezen om als zodanig voor het pensioenfonds te fungeren. Bij het pensioenfonds is dit de Compliance Officer.

Artikel 2. Melden Misstand

- 1 De melding wordt gedaan bij de Vertrouwenspersoon. Als de Verbonden persoon vreest voor tegenmaatregelen of als een eerdere melding van dezelfde Misstand, de Misstand niet heeft weggenomen, bestaat de mogelijkheid om een melding te doen aan de Voorzitter van het Bestuur of, als deze geen actie onderneemt of als de Misstand de Voorzitter van het Bestuur betreft, bij de voorzitter van de Raad van Toezicht of een vergelijkbaar orgaan. De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.

- 2 De ontvanger van de melding stuurt een bevestiging aan de Klokkenluider dat hij de melding ontvangen heeft en stelt de Compliance Officer, door middel van een afschrift van de vastlegging van de melding, op de hoogte van de Misstand en de datum waarop deze is gemeld. De naam van de Klokkenluider wordt alleen bekendgemaakt wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
- 3 De Compliance Officer onderzoekt of de melding betrekking heeft op een Misstand en of de Misstand voldoende ernstig is om een verdergaand onderzoek in te stellen. Dit besluit en de gronden waarop het gebaseerd is, worden direct, doch uiterlijk binnen twee weken na de melding schriftelijk aan de Klokkenluider meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan de Voorzitter van het Bestuur. Indien de melding betrekking heeft op de Voorzitter van het Bestuur, wordt het besluit gestuurd aan de organisatie die de Voorzitter heeft benoemd.
- 4 De beoordeling of een gebeurtenis als Misstand, conform deze regeling, of als Incident, conform de Incidentenregeling, gemeld zal worden, is aan de individuele melder.

Artikel 3. Afhandelen Misstanden

- 1 Misstanden worden afgehandeld als Incidenten conform de Incidentenregeling.

Artikel 4. Rechtsbescherming

- 1 Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat de Klokkenluider op geen enkele wijze in zijn positie bij het pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld heeft. Het pensioenfonds gaat er van uit dat een melding te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
- 2 Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat de Vertrouwenspersoon de leden van een Onderzoekscommissie (indien en voor zover benoemd) en de Compliance Officer op geen enkele wijze in hun positie bij het pensioenfonds benadeeld worden vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.
- 3 Een Verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een Misstand, zal bij melding van deze Misstand geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregels zoals die gelden voor een te goeder trouw handelende Verbonden persoon.
- 4 In geval van intrekking van de Misstand door de Klokkenluider vergewist het pensioenfonds zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.