



# **Oak goed geregeld!**

**Integriteitsbeleid**

**Oak Pensioen**

## INHOUDSOPGAVE

1.	Algemeen .....	3
2.	Toepassingsbereik .....	3
3.	Governancestructuur .....	4
4.	Integriteit.....	4
4.1	Wat verstaan we onder integriteit(srisico)? .....	4
4.2	Integer gedrag .....	5
4.3	Integere cultuur .....	5
4.4	Vormen van integriteit .....	5
4.5	Integriteitsrisico's.....	5
4.6	Systematische Integrale Risicoanalyse (SIRA).....	6
5.	Beleid .....	6
5.1	Overkoepelende, generieke risico's .....	6
5.1.1	HR .....	6
5.1.2	Governance .....	7
5.2	Sub-risico's.....	7
5.2.1	Witwassen .....	8
5.2.2	Terrorismedfinanciering.....	8
5.2.3	Omzeiling sanctieregelgeving .....	8
5.2.4	Corruptie (omkoping).....	9
5.2.5	Belangenverstremgeling .....	10
5.2.6	Interne en externe fraude .....	11
5.2.7	Ontduiking of ontwijking van fiscale regelgeving .....	12
5.2.8	Marktmanipulatie .....	12
5.2.9	Cybercrime .....	13
5.2.10	Privacy.....	13
5.2.11	Maatschappelijk onbetamelijk gedrag .....	13
6.	Vaststelling en evaluatie .....	14

## 1. ALGEMEEN

Stichting Bedrijfstakpensioenfondsvoor de Meubelindustrie en Meubileringsbedrijven (hierna 'het pensioenfondsv') beschikt over een vastgestelde missie, visie en strategie. Deze zijn vastgelegd in de actuariële- en bedrijfstechnische nota van het pensioenfondsv en is nader uitgewerkt in meerdere concrete strategische doelstellingen.<sup>1</sup> Integriteit is een van de kernelementen om de strategische doelstellingen te kunnen realiseren. Dit vraagt om algemene of professionele sociale en ethische normen en waarden waardoor het pensioenfondsv zodanig is georganiseerd dat het integriteitsrisico tot een voor het pensioenfondsv acceptabel niveau is teruggebracht en het pensioenfondsv adequaat kan optreden tegen eventuele incidenten.<sup>2</sup>

Hiervoor is een integriteitsbeleid opgesteld. In dit beleid beschrijft het bestuur de manier waarop het bestuur wenst dat het pensioenfondsv handelt en omgaat met elkaar en met de stakeholders. Het bestuur hecht daar grote waarde aan en voert een actief beleid om dit verder te versterken. Met dit beleid wordt tevens inzicht verschaft aan externe partijen in de onderkenning van integriteitsrisico's en de genomen beheersmaatregelen.

De risicobereidheid van het pensioenfondsv is laag. Het beleid van het pensioenfondsv is er dan ook op gericht om integriteitsrisico's tot een minimum te beperken en indien nodig adequate maatregelen te nemen mocht zich (een kans op het ontstaan van) een integriteitsrisico voordoen. Dit geldt zowel voor de eigen organisatie als voor uitbestedingsrelaties en overige tegenpartijen. Het ten uitvoer brengen van het integriteitsbeleid vormt hiermee een belangrijk onderdeel ten behoeve van het bereiken van de doelstellingen van het pensioenfondsv.

## 2. TOEPASSINGSBEREIK

Het integriteitsbeleid ziet op de naleving van externe wet- en regelgeving, waarvan de integriteitsrisico's en –thema's worden afgeleid en beschreven. Het pensioenfondsv heeft het toepassingsbereik van de wetgeving voor de specifieke integriteitsrisico's als volgt gedefinieerd:

- Pensioenwet (en lagere regelgeving)
  - Besluit uitvoering pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling;
  - Regeling pensioenwet en wet verplichte beroepspensioenregeling;
  - Besluit Financieel Toetsingskader;
  - Code Pensioenfondsv;
- Wet bedrijfstakpensioenfondsv 2000;
  - Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000
- Beleid van DNB en AFM;
- Sanctiewet- en regelgeving, waaronder bepalingen van:
  - Europese Unie;
  - United Nations;
  - OFAC;
  - Her Majesty's Treasury ("HMT"/United Kingdom);
- Privacy wetgeving, waaronder de Algemene Verordening gegevensbescherming (AVG) en de Uitvoeringswet Algemene Verordening gegevensbescherming;
- Burgerlijk wetboek (voor zover van toepassing op de integriteitsthema's);

---

<sup>1</sup> Zie hiervoor het meerjarenbeleidsplan van het pensioenfondsv.

<sup>2</sup> Voor de definitie van incident wordt verwezen naar de Incidentenregeling van het pensioenfondsv.

- Wetboek van strafrecht;
- Wet op de economische delicten;
- Internationale wet- en regelgeving (met uitzondering van de hiervoor onder de reikwijdte genoemde wet- en regelgeving);
- Mededingingswet;
- Fiscale wet- en regelgeving.

Dit beleid is rechtstreeks en zonder enige restrictie van toepassing op de verbonden personen en insiders als vastgelegd in de gedragscode van het pensioenfonds en is verder uitgewerkt in de volgende beleidsdocumenten van het pensioenfonds:

1. De gedragscode;
2. De incidentenregeling;
3. De klokkenluidersregeling en
4. Het compliance charter.

### 3. GOVERNANCESTRUCTUUR

De governancestructuur van het pensioenfonds is op hoofdlijnen geënt op het 'Three Lines of Defence-model', waarbij:

- De uitvoerende bestuursleden vanuit de eerste beheersingslijn verantwoordelijk zijn voor de geïdentificeerde (sub-)integriteitsrisico's. De niet uitvoerende bestuursleden (met portefeuille Governance en Compliance) houden toezicht op dit beleid en staan het uitvoerend beleid met raad terzijde;
- De compliance officer vormt samen met de risicobeheerfunctie de tweede beheersingslijn. Hierbij rapporteert de compliance officer elk kwartaal over het onderzoek dat hij uitvoert ten aanzien van de meldingen die worden gedaan door de verbonden personen. De compliance officer rapporteert aan het bestuur en staat het bestuur met raad ter zijde. De rol van de risicobeheerfunctie is het begeleiden van het (uitvoerend) bestuur bij de jaarlijkse Systematische Integrale Risico Analyse (SIRA) en het algemene zin doorlopend toezien op de effectiviteit van de beheersing van de onderkende integriteitsrisico's;
- De derde beheersingslijn de onafhankelijke toetsing van opzet, bestaan en werking van de eerste en tweede beheersingslijn ten aanzien van de integriteitsrisico's omvat. Deze functie is belegd bij de sleutfunctiehouder internal audit van het pensioenfonds.

### 4. INTEGRITEIT

#### 4.1 Wat verstaan we onder integriteit(srisico)?

Integriteit is een wezenlijk kenmerk van een professionele en betrouwbare organisatie. Het bevordert transparantie, samenwerking, en vertrouwen. Integriteit is daarmee nadrukkelijk een kwaliteitskenmerk in het kader van 'goed pensioenfondsbestuur'.

Een pensioenfonds wordt als integer beschouwd, als zij zich houdt aan de relevante (toezicht)wet- en regelgeving en ethische standaarden. Elke (schijn van een) inbreuk daarop schaadt niet alleen het vertrouwen in de eigen instelling maar ook de sector, de financiële markten, uitbestedingspartijen en de toezichthouders. Concreet, niet integer gedrag veroorzaakt reputatieschade.

Het pensioenfonds hanteert 'integriteitsrisico' als het risico dat de integriteit van de instelling dan wel het financiële stelsel wordt beïnvloed als gevolg van niet integere, onethische gedragingen van (de verbonden personen aan) het pensioenfonds en/of haar uitbestedingspartijen in het kader van wet- en regelgeving en maatschappelijke en door de instelling opgelegde normen. Het pensioenfonds moet zorgdragen voor een systematische analyse van integriteitsrisico's.

#### **4.2 Integer gedrag**

Het pensioenfonds verstaat onder integer gedrag een professionele, individuele verantwoordelijkheid waarbij iemand zich bewust is van en zorgvuldig rekening houdt met rechte, belangen en wensen van andere belanghebbenden, open en transparant is en bereid is verantwoording af te leggen over genomen besluiten en acties.

#### **4.3 Integere cultuur**

Een integere cultuur is een combinatie van sfeer en klimaat waarin het pensioenfonds zich gedraagt of handelt op een wijze die uitlegbaar en verantwoordbaar is. Waarbij integer gedrag wordt gestimuleerd en beloond. Door zich niet alleen strikt te beperken tot het naleven van wet- en regelgeving maar ook te handelen naar de geest van de wet, maatschappelijke normen en signalen en anticiperend op ontwikkelingen in de financiële sector. Relevante elementen hierbij zijn (niet-limitatief) consistent handelen, aan- en bespreekbaar maken, voorbeeldgedrag, doelmatigheid, evenwichtige belangenafweging, handhaving en transparantie.

#### **4.4 Vormen van integriteit**

Integriteit valt uiteen in vier vormen: persoonlijke, relationele, organisatorische en marktintegriteit. Onder persoonlijke integriteit valt, maar daartoe niet gelimiteerd betrouwbaarheid, openheid en bewustzijn. Bij relationele integriteit moet men denken aan vragen als wie zijn de stakeholders, welke belangen spelen er en zijn er afhankelijkheden tussen verschillende partijen. Onderwerpen als openheid, organisatiestructuur en verantwoordingscultuur vallen onder organisatorische integriteit. Bij marktintegriteit wordt de vraag gesteld of de betrokkenen bij het pensioenfonds op een terughoudende wijze omgaan met beschikbare marktinformatie en maken zij daar in hun privé-situatie geen misbruik van? Tevens kan de vraag worden gesteld of er pogingen worden gedaan om koersen te manipuleren? Met dit uitgangspunt zijn per integriteitcomponent mogelijke beheersmaatregelen opgenomen ten behoeve van de beheersing van de integriteitsrisico's.

#### **4.5 Integriteitsrisico's**

Het pensioenfonds onderscheidt een tweetal overkoepelende, generieke risico's als ook meerdere sub-risico's:

1. Overkoepelende, generieke risico's:
  - a. HR
  - b. Governance
2. Sub-risico's:
  - a. Witwassen
  - b. Terrorismefinanciering
  - c. Omzeiling sanctieregelgeving
  - d. Corruptie (omkoping)
  - e. Belangenverstrengeling

- f. Interne en externe fraude
- g. Ontduiking of ontwijking van fiscale regelgeving
- h. Marktmanipulatie
- i. Cybercrime
- j. Privacy
- k. Maatschappelijk onbetamelijk gedrag.

Bovenstaande risico's zijn nader uitgewerkt onder hoofdstuk 5.

#### **4.6 Systematische Integrale Risicoanalyse (SIRA)**

Jaarlijks voert het bestuur, in aanwezigheid van de sleutelfunctiehouder risicobeheer, de SIRA uit. De SIRA maakt onderdeel uit van de jaarlijkse, integrale risicoanalyse. De jaarlijkse integrale risicoanalyse wordt volgens een vast omlijnd proces voorbereid, doorlopen en vastgesteld. Dit proces is vastgelegd in het integraal risicomangementbeleid ('IRM-beleid') van het fonds.

### **5. BELEID**

In dit integriteitsbeleid zijn de normenkaders, de definitie en het beleid per deelonderwerp vastgesteld.

#### **5.1 Overkoepelende, generieke risico's**

Het pensioenfonds hanteert twee overkoepelende generieke risico categorieën, namelijk:

- a. HR
- b. Governance

Deze worden hieronder nader uitgewerkt.

##### **5.1.1 HR**

###### **Definitie**

Human resource management betekent letterlijk 'beheer van menselijke productiemiddelen'. Het systematisch managen van personeel in een flexibele, open keten met oog voor transparantie, communicatie, samenwerking en veranderingen, op zodanig motiverende en op het fonds afgestemde wijze, dat het personeel zo veel mogelijk toegerust wordt met bagage waarmee zij hun werk vorm en inhoud kunnen geven. Onderdelen van Human Resources ziet het pensioenfonds als een overkoepelend integriteitsrisico. Immers indien deze onderdelen niet goed zijn ingeregeld, kan dit effect hebben op alle specifieke integriteitsrisico's. Onderdelen hiervan zijn:

- Recruitment
- Beloning

###### **Beleid**

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds kent een selectieprocedure voor nieuwe bestuursleden inclusief interviews en assessment;
2. Het pensioenfonds kent een benoemingscommissie;
3. Bestuursleden van het pensioenfonds worden getoetst bij en gescreend door DNB;

4. Disciplinaire maatregelen zoals ontslag zijn opgenomen in de contracten met de uitvoerende bestuursleden alsmede in de statuten van het pensioenfonds;
5. Het pensioenfonds kent een beheerst beloningsbeleid;
6. Contractueel is geborgd dat uitbestedingspartijen over een beheerst beloningsbeleid beschikken;
7. In het uitbestedings- en inkoopbeleid is vastgelegd dat de uitbestedingsrelatie over een integriteitsbeleid beschikt als ook over een HRM-beleid.

### 5.1.2 Governance

#### Definitie

Het doel van governance is het scheppen van waarborgen voor realisatie van die doelstellingen. Het fonds dient daartoe gestuurd en beheerst te worden en over die activiteiten dient verantwoording aan de belanghebbenden te worden afgelegd, in veel gevallen via een formele of informele toezichthouder die namens die belanghebbenden opereert. Daarmee omvat governance de activiteiten van sturen, beheersen, toezicht houden en verantwoorden, hetgeen waarvoor het uitvoerend bestuur in eerste aanleg verantwoordelijk is. Onderdelen van governance ziet het pensioenfonds als een overkoepelend integriteitsrisico. Immers indien deze onderdelen niet goed zijn ingeregeld, heeft dit effect op alle specifieke integriteitsrisico's.

Onderdelen hiervan zijn:

- Structuur, beleid en procedures
- Cultuur

#### Beleid

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds beschikt over een adequate governance structuur, waarin is vastgelegd wat de rollen en verantwoordelijkheden per orgaan en per bestuurslid zijn;
2. 'Mededelingen en meldingen compliance' is een vast onderwerp op de agenda van de bestuursvergadering.

### 5.2 Sub-risico's

Het pensioenfonds hanteert naast de twee generieke risico categorieën nog 10 sub-risico categorieën, namelijk:

- a. Witwassen
- b. Terrorismefinanciering
- c. Omzeiling sanctieregelgeving
- d. Corruptie (omkoping)
- e. Belangenverstrengeling
- f. Interne en externe fraude
- g. Ontduiking of ontwijking van fiscale regelgeving
- h. Marktmanipulatie
- i. Cybercrime
- j. Maatschappelijk onbetamelijk gedrag

Deze worden hieronder nader uitgewerkt.

### 5.2.1 Witwassen

#### Definitie

Het risico dat schade ontstaat met betrekking tot de reputatie, financiële schade en/of schade door preventief dan wel repressief optreden door de bevoegde autoriteiten als gevolg van (ongewilde) betrokkenheid bij witwassen door het pensioenfonds, uitbestedingspartijen, aangesloten werkgevers en overige derden. Specifiek van belang: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

#### Beleid

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds maakt gebruik van een implicatieprocedure, bij ieder beleidsvoorstel wordt door het bestuursbureau een risicoparagraaf toegevoegd om de risico's inzichtelijk te maken;
2. Het uitbestedings- en inkoopbeleid biedt waarborgen voor wat betreft de selectie van uitbestedingspartijen, waarmee de kans op constructies die het mogelijk maken van witwassen beogen wordt verkleind;
3. Facturen van of aan het pensioenfonds worden digitaal betaald;
4. Contractueel is geborgd dat zakelijke relaties zijn gehouden aan de vigerende wet- en regelgeving.

### 5.2.2 Terrorismedinanciering

#### Definitie

Het risico dat de reputatie (van het pensioenfonds en de toezichthouder) wordt beïnvloed als gevolg van het verrichten van handelingen door het pensioenfonds en/of uitbestedingspartijen met natuurlijke en/of rechtspersonen die betrokken zijn bij het (financieren van) terrorisme of criminaliteit op basis van specifieke wetgeving.

#### Beleid

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. De pensioenadministrateur en vermogensbeheerders screenen doorlopend aan de hand van gepubliceerde lijsten<sup>3</sup> hun administratie en rapporteren hierover, middels de SLA en/of niet-financiële risicorapportage, aan het pensioenfonds;
2. In de ISAE 3402 of SOC verklaring wordt gerapporteerd over de opzet, bestaan en werking van de door deze externe partijen getroffen controlemaatregelen. Daarnaast sluit het beleggingsplan van het pensioenfonds bedrijven die zich bezighouden met controversiële wapens uit.

### 5.2.3 Omzeiling sanctieregelgeving

#### Definitie

Het risico dat er (on)bewust en (on)opzettelijk wordt deelgenomen aan activiteiten die tot doel of gevolg hebben dat de bedoelde verbodsbepalingen respectievelijk doelstellingen van sanctiemaatregelen worden overtreden respectievelijk teniet worden gedaan.

---

<sup>3</sup> De rijksoverheid houdt een Nationale sanctielijst terrorisme van personen en organisaties bij die in verband worden gebracht met terroristische activiteiten. Tevens houdt de Europese Unie een lijst bij.



## Beleid

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds toetst op basis van meldingen / rapportages van haar uitbestedingsrelaties aan de door de overheid en de Europese Unie gepubliceerde aanwijzingsbesluiten /verordeningen en de daarvan afgeleide lijsten van uitgesloten instellingen en organisaties;
2. Tevens toetst het pensioenfonds op basis van meldingen / rapportages van haar uitbestedingsrelaties op naleving van de Sanctiewet door het opvragen van een verklaring hieromtrent;
3. Indien een vermoeden bestaat dat een vermogensbeheerder belegd heeft of van plan is te gaan beleggen in een uitgesloten instelling of organisatie, neemt het pensioenfonds onmiddellijk maatregelen;
4. Het pensioenfonds maakt tevens gebruik van de DNB-attenderingsservice (mail) over wijzigingen in de VN-, EU- en NL-sanctieregelingen om daarmee zelfstandig te toetsen of de relevante uitbestedingspartijen hun interne processen op orde hebben.
5. Daarnaast maken de vermogensbeheerders en de pensioenadministrateur uitsluitend gebruik van digitale betalingen en gelden er voor de betreffende medewerkers van die organisaties autorisatie-profielen;
6. De pensioenadministrateur en vermogensbeheerders screenen doorlopend aan de hand van de gepubliceerde lijsten hun administratie en rapporteren hierover, middels de SLA en/of niet-financiële risicorapportage, aan het pensioenfonds. In de ISAE 3402 of SOC verklaring wordt gerapporteerd over de opzet, bestaan en werking van de door deze externe partijen getroffen controlemaatregelen.

### 5.2.4 Corruptie (omkoping)

#### Definitie

Omkoping is het risico dat verbonden personen van het pensioenfonds worden omgekocht of anderen omkopen.

#### Beleid

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds hanteert functiescheidingen en een controlemethode waarbij twee verschillende personen of partijen ieder afzonderlijk en zelfstandig de benodigde gegevens verifiëren (4-ogenprincipe);
2. Het pensioenfonds beschikt over een gedragscode, welke dient te worden nageleefd door de het pensioenfonds aangewezen verbonden personen. De compliance officer ziet hier op toe;
3. In de gedragscode van het pensioenfonds is beleid ten aanzien van giften, (relatie-) geschenken, uitnodigingen (zowel het geven als het aannemen ervan) vastgelegd;
4. In het uitbestedings- en inkoopbeleid is vastgelegd dat een besluit tot uitbesteding altijd aan het bestuur als collectief is, in geval van inkoop van diensten en/of producten is het mandaat van het uitvoerend bestuur strikt gemandateerd;
5. Het pensioenfonds kent een incidenten- resp. klokkenluidersregeling waarin een meldplicht van (enig vermoeden van) incidenten of misstanden is opgenomen.

## 5.2.5 Belangenverstremgeling

### Definitie

Belangenverstremgeling omvat de situatie waarbij een betrokkene meerdere belangen dient, die een zodanige invloed op elkaar kunnen uitoefenen dat de integriteit ten aanzien van het ene belang of het andere belang in het geding komt. Pensioenfondsen dienen te voorkomen dat verbonden personen en overige personen die in opdracht van het pensioenfonds werkzaamheden verrichten betrokken raken bij belangenconflicten en tevens dat deze personen geen misbruik en oneigenlijk gebruik maken van informatie of zaken die aanwezig zijn bij het fonds, waardoor de stabiliteit en de integriteit van de financiële markten gewaarborgd blijft.

### Beleid – interne belangenverstremgeling

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het bestuur toetst voorgenomen besluiten aan de (open) norm van evenwichtige belangenbehartiging;
2. Het onderwerp 'mogelijke (schijn van) belangenverstremgeling' staat op de agenda van alle bestuursvergaderingen. Indien een bestuurslid van mening is dat er sprake kan zijn van een mogelijke (schijn van) belangenverstremgeling op een bepaald onderwerp, dan meldt de betreffende bestuurder dit voorafgaande aan het bespreken van dit onderwerp. Hiermee wordt het voor het bestuur duidelijk dat de betreffende bestuurder naast het belang van het fonds ook mogelijk nog een ander belang heeft (dubbele pettenproblematiek). Het bestuur kan in bepaalde situaties besluiten om het betreffende bestuurslid te vragen om geen gebruik te maken van zijn of haar stemrecht. De betreffende bestuurder, eventueel in overleg met het bestuur, kan er ook voor kiezen om niet aanwezig te zijn bij het bespreken van het betreffende onderwerp of aanwezig te zijn als toehoorder;
3. Het pensioenfonds beschikt over een gedragscode (zie bijlage 2), die voor alle aan het pensioenfonds verbonden personen voorschriften geeft ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik van bij het pensioenfonds aanwezige informatie. De gedragscode wordt aan alle aan het pensioenfonds verbonden personen uitgereikt. Nieuwe verbonden personen tekenen bij indiensttreding voor ontvangst en kennisname van de gedragscode. Tevens moet iedere verbonden persoon jaarlijks of bij het niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds verklaren dat hij zich in de voorgaande periode heeft gehouden aan de gedragscode. Bij het niet langer verbonden zijn met het pensioenfonds wordt direct aan deze persoon gevraagd de nalevingsverklaring te ondertekenen. De naleving van de gedragscode wordt getoetst door de compliance officer;
4. Het pensioenfonds beschikt over een incidentenregeling en een klokkenluidersregeling;
5. Het bestuur brengt aan het begin van het jaar over het afgelopen jaar aan de hand van een inventarisatieformulier dat iedere verbonden persoon moet invullen en ondertekenen de privébelangen, privérelaties, financiële relaties, uitnodigingen, geschenken en nevenfuncties in kaart;
6. Een overzicht van alle nevenfuncties van de bestuursleden, externe commissieleden, sleutelfunctiehouders, adviseurs en sleutelfuncties bij uitbestedingspartijen wordt permanent bijgehouden. Het onderwerp 'melding wijziging nevenfuncties' staat op elke agenda van de bestuursvergaderingen staan. Daarnaast houdt de externe compliance officer per kwartaal toezicht op de naleving van de gedragscode door de verbonden personen.

## Beleid – externe belangenverstrengeling

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds hanteert als voorwaarde voor uitbestedingsrelaties dat zij beschikken over een gedragscode die op uitgangspunten gelijkwaardig is aan de gedragscode die het pensioenfonds hanteert dan wel is bereid zich te conformeren aan de gedragscode van het pensioenfonds. In het selectieproces van beoogde uitbestedingsrelaties is dit een van de criteria. Vervolgens wordt dit criterium als voorschrift in de uitbestedingsovereenkomst vastgelegd;
2. De uitbestedingspartijen hebben contractueel de plicht om een incident met betrekking tot het pensioenfonds (dan wel tot een ander door hen geserviced pensioenfonds, voor zover het indecent (in potentie) mede consequenties heeft voor het pensioenfonds) in hun eigen organisatie onverwijld te melden aan het pensioenfonds. Tevens worden incidenten gemeld aan DNB opgenomen in het jaarverslag;
3. Om te voorkomen dat ongewenste beloningsprikkelers bij uitbestedingsrelaties de belangen voor het pensioenfonds in gevaar kunnen brengen, zorgt het pensioenfonds ervoor dat zij zicht heeft op het beloningsbeleid van haar uitbestedingsrelaties;
4. Het pensioenfonds voert aan de hand van openbare bronnen een (periodieke) check uit op het reputatie-risico van iedere (beoogde) uitbestedingsrelatie.

### 5.2.6 Interne en externe fraude

#### Definitie

Fraude is een vorm van bedrog; de zaken worden anders voorgesteld dan ze zijn, door op papier of digitaal een onjuiste weergave te geven van de werkelijkheid. Het wetboek van strafrecht kent een aantal artikelen dat op allerlei vormen van bedrog betrekking heeft. Eén ervan is het misdrijf oplichting, dat het meest algemeen van karakter is en (enigszins verkort) als volgt wordt omschreven: “Met het oogmerk om zichzelf of een ander wederrechtelijk te bevoordelen, hetzij door het aannemen van een valse naam of een valse hoedanigheid, hetzij door listige kunstgrepen, hetzij door een samenweefsel van verdichtsels, iets of iemand bewegen tot de afgifte van een (financieel) goed, tot het ter beschikking stellen van. Hierbij wordt onderscheid gemaakt naar fraude intern (binnen de organisatie van het pensioenfonds zelf) en extern (bij uitbestedingspartijen en overige derden).

#### Beleid – interne fraude

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds hanteert functiescheidingen en een controlemethode waarbij twee verschillende personen of partijen ieder afzonderlijk en zelfstandig de benodigde gegevens verifiëren (4-ogenprincipe);
2. Het pensioenfonds beschikt over een gedragscode, welke dient te worden nageleefd door de het pensioenfonds aangewezen verbonden personen. De compliance officer ziet hier op toe;
3. In de gedragscode van het pensioenfonds is beleid ten aanzien van giften, (relatie-)geschenken, uitnodigingen (zowel het geven als het aannemen ervan) vastgelegd;
4. In het uitbestedings- en inkoopbeleid is vastgelegd dat een besluit tot uitbesteding altijd aan het bestuur als collectief is, in geval van inkoop van diensten en/of producten is het mandaat van het uitvoerend bestuur strikt gemandateerd;
5. De gedragscode van het pensioenfonds 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. Daarvoor dient elke potentieel belangenconflict en dus belangenverstrengeling vermeden te worden en direct gemeld te worden aan de compliance officer van het pensioenfonds. Tot slot beschikt het fonds over een incidentenregeling en een klachten- en geschillenregeling.

#### Beleid – externe fraude

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Contractueel is geborgd dat de uitbestedingspartijen beschikken over een gedragscode die minimaal voldoet aan wet- en regelgeving en qua uitgangspunten minimaal gelijkwaardig is aan die van het pensioenfonds;
2. Uitbestedingspartijen bevestigen jaarlijks, bijvoorbeeld als onderdeel van de jaarlijkse evaluatie, dat hun medewerkers in lijn met hun eigen interne gedragscode hebben gehandeld;
3. De uitbestedingspartijen van het pensioenfonds beschikken over een procuratieregeling voor wat betreft het betalen van facturen namens het pensioenfonds;
4. De uitbestedingspartijen hanteren functiescheidingen en een controlemethode waarbij twee verschillende personen of partijen ieder afzonderlijk en zelfstandig de benodigde gegevens verifiëren (4-ogenprincipe).
5. Het betalingsproces en het transactieproces in scope van de jaarlijkse ISAE 3402 of SOC verklaring van de pensioenadministrateur en vermogensbeheerders.

#### 5.2.7 Ontduiking of ontwijking van fiscale regelgeving

##### Definitie

Het risico dat het pensioenfonds meewerkt aan het oneigenlijk gebruik van fiscaal voordelige structuren.

##### Beleid

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds heeft een fiscaal adviseur aangesteld voor de BTW;
2. Het pensioenfonds volgt ontwikkelingen op het gebied van fiscale wetgeving aan de hand van informatie van externe partijen;
3. De portefeuillehouders Risicobeheer, Vermogensbeheer en Pensioenregeling en Communicatie zien toe op het tijdig, juist en volledig uitvoering geven aan de fiscale regelgeving op de gebieden BTW, loonheffing en vermogensbeheer);
4. Het tijdig, juist en volledig uitvoering geven aan de fiscale regelgeving is in scope van de externe accountantscontrole van het pensioenfonds respectievelijk de uitbestedingspartijen;
5. Het pensioenfonds kent een incidenten- resp. klokkenluidersregeling waarin een meldplicht van (enig vermoeden van) incidenten of misstanden is opgenomen. Deze ook toe op fiscaal gerelateerde incidenten of misstanden.

#### 5.2.8 Marktmanipulatie

##### Definitie

Het geven van een misleidend signaal over aanbod, vraag of koers van financiële producten door het verspreiden van onjuiste of misleidende informatie of door het verrichten van transacties waarmee de koers op een kunstmatig niveau wordt gehouden.

## Beleid

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds beschikt over een gedragscode (incl. insidersregeling), welke dient te worden nageleefd door de het pensioenfonds aangewezen verbonden personen;
2. De compliance officer ziet toe op de naleving van de gedragscode;
3. De portefeuille risicobeheer monitort de uitbestedingspartijen doorlopend op het risico op handelen met voorwetenschap, onder meer aan de hand van SIRA rapportages van en/of periodieke overleggen met de uitbestedingspartijen;
4. In de contracten met de uitbestedingspartijen zijn waarborgen ten aanzien van de integrale bedrijfsvoering van deze uitbestedingspartijen vastgelegd.

### 5.2.9 Cybercrime

#### Definitie

Het risico dat door computercriminaliteit de beschikbaarheid en continuïteit van de dienstverlening in gevaar komt, waardoor de reputatie en integriteit van het pensioenfonds worden geschaad.

#### Beleid

Het pensioenfonds heeft voor wat betreft integriteit meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd, welke zijn vastgelegd in het IT-beleidsdocument.

### 5.2.10 Privacy

#### Definitie

Het risico van een inbreuk op de rechten en vrijheden van betrokkenen als gevolg van de verwerking van persoonsgegevens door of namens het pensioenfonds.

#### Beleid

Het pensioenfonds heeft voor wat betreft integriteit meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd, welke zijn vastgelegd in het IT-beleidsdocument.

### 5.2.11 Maatschappelijk onbetamelijk gedrag

#### Definitie

Het risico dat de reputatie (en mogelijk ook de financiële positie) van het pensioenfonds wordt beïnvloed als gevolg van het door het pensioenfonds, verbonden personen en/of uitbestedingspartijen bewust of onbewust faciliteren van, of betrokkenheid hebben bij, overtredingen.

#### Beleid

Het pensioenfonds heeft meerdere beheersmaatregelen geïmplementeerd:

1. Het pensioenfonds beschikt over een gedragscode, welke dient te worden nageleefd door de het pensioenfonds aangewezen verbonden personen;
2. Het pensioenfonds beschikt over een klokkenluidersregeling en een incidentenregeling, die voorziet in een meldplicht van (enig vermoeden van) incidenten of misstanden;
3. Uitbestedingspartijen dienen te beschikken over een gedragscode die minimaal gelijkwaardig is aan de uitgangspunten van de gedragscode van het pensioenfonds;
4. De compliance officer ziet toe op de naleving van de gedragscode en is, afhankelijk van de materialiteit van het incident of de misstand, betrokken bij de afhandeling van het incident of de misstand.

## 6 VASTSTELLING EN EVALUATIE

Dit beleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 25 november 2020. Tenminste jaarlijks wordt, direct volgend op de doorlopen SIRA, of tussentijds indien er sprake is van materiële omstandigheden, het integriteitsbeleid geëvalueerd en, indien de uitkomsten van de evaluatie daar aanleiding toe geven, gewijzigd. Een tussentijdse wijziging is tenminste aan de orde indien er:

- sprake is van een wijziging in dwingende wet- en regelgeving en/of beleidsregels van de toezichthouders;
- het integriteitsbeleid en -proces niet meer past binnen de risicobereidheid van het fonds.

Een materiële aanpassing van het beleid wordt ten allen tijde ter advisering aan de compliance officer en ter toetsing aan de sleutelfunctiehouder risicobeheer van het fonds voorgelegd, alvorens deze door het bestuur wordt vastgesteld.