



Integriteitsbeleid

Inleiding

In het kader van de beheerste en integere bedrijfsvoering heeft het bestuur van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Houthandel (hierna; het fonds) het integriteitsbeleid in haar vergadering van 15 mei 2018 aangepast en vastgesteld.

Doelstelling van integriteitsbeleid

Beschrijving compliancerisico

Het integriteitsbeleid is gericht op het beperken van compliancerisico's. Compliancerisico wordt omschreven als:

'het risico van aantasting van de integriteit en daarmee van de reputatie van het fonds als gevolg van het niet naleven van ethische standaarden en wet- en regelgeving die van toepassing zijn op relaties met de deelnemers, markten en/of toezichhoudende instanties.'

Doel en doelstelling

Het fonds stelt zich daarom ten doel om ervoor te zorgen dat wet- en regelgeving, maar ook interne regels en procedures worden nageleefd. Het instellen van een compliance-functie en het opstellen van interne regels zijn daartoe belangrijke middelen. De doelstelling van het integriteitsbeleid is dan ook dat bestuurders, leden van het verantwoordingsorgaan en van de raad van toezicht zich integer gedragen en zich conformeren aan:

- de waarden en normen van het fonds, en;
- de wet- en regelgeving die van toepassing is op het fonds.

Interne regelgeving

Het fonds heeft haar interne regelgeving onder andere neergelegd in haar:

- gedragscode;
- klokkenluidersregeling;
- uitbestedingsbeleid, en;
- incidentenregeling.

Toepasselijkheid integriteitsbeleid

De organisatie van het fonds heeft uiteraard invloed op de specifieke integriteitsrisico's die relevant zijn voor het fonds. De mate en wijze van uitbesteding van diverse activiteiten speelt daarbij een belangrijke rol. Het fonds is als volgt georganiseerd:

Voor wie is het integriteitsbeleid van toepassing?

In beginsel zijn alle personen die (plv)bestuurder, lid van het verantwoordingsorgaan of lid van de raad van toezicht zijn verbonden personen. Tevens heeft het bestuur de beleggingsadviseur, privacyofficer

en onafhankelijke risicomanager als verbonden personen aangewezen. Het integriteitsbeleid en de gedragscode zijn daardoor op hen van toepassing.

Medewerkers van uitvoeringsorganisaties zoals Centric en BMO aan wie respectievelijk het pensioenbeheer en het vermogensbeheer is uitbesteed vallen onder regels die gelden voor de desbetreffende uitvoeringsorganisatie.

Specifieke beheermaatregelen

Voor een beschrijving van uitgangspunten voor integere bedrijfsvoering is aangesloten bij de verdeling van integriteit in persoonlijke integriteit, organisatorische integriteit, relationele integriteit.

I Persoonlijke integriteit van bestuurders en andere verbonden personen

Aandachtspunten bij het toezicht ten aanzien van persoonlijke integriteit zijn fraude en corruptie, maar ook belangenverstrengeling.

Gedragscode

Het fonds heeft de verplichting tot invoering van gedragsregels zoals opgenomen in artikel 20 lid 2 van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen uitgewerkt in een gedragscode. De gedragscode is op alle verbonden personen van het fonds van toepassing. De gedragscode wordt aan alle verbonden personen (bestuur, raad van toezicht en verantwoordings-orgaan) van het fonds uitgereikt. Nieuwe verbonden personen tekenen bij infunctietreding of benoeming voor ontvangst en kennisname van de gedragscode. Jaarlijks vraagt het fonds de verbonden personen een nalevingsverklaring te tekenen. Hierin verklaren verbonden personen over het daaraan voorafgaande jaar de gedragscode te hebben nageleefd.

Samenvattend heeft de gedragscode betrekking op het volgende:

- het zoveel mogelijk waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het fonds door belanghebbenden, alsmede het voorkomen van integriteitsrisico's. Deze gedragscode kent daartoe gedragsregels voor alle verbonden personen;
- het bevorderen van de transparantie rondom gedragsregels en het duidelijk maken aan alle met het pensioenfonds verbonden personen – ook voor de bescherming van hun eigen belangen - wat wel en wat niet is geoorloofd;
- bijdragen aan het integer functioneren van het pensioenfonds ten behoeve van al diegenen die bij het fonds belang hebben en aan het zoveel mogelijk waarborgen van de goede naam en reputatie van het pensioenfonds en de pensioensector in het algemeen.

Het fonds heeft een compliance officer (KPMG Advisory N.V.) aangesteld, die toeziet op de naleving van de gedragscode van bestuursleden en de beleggingsadviseur.

Nevenfuncties

In de gedragscode is opgenomen dat het bestuur vooraf beoordeelt of de verbonden persoon een nevenfunctie mag uitoefenen. Nevenfuncties worden getoetst op de volgende punten:

- schijn van belangenverstrengeling;
- tijdsbesteding, en;
- mogelijke reputatieschade.

Bij de jaarlijkse uitvraag over de naleving van de gedragscode wordt eveneens gevraagd of verbonden personen hun nevenfuncties willen opgeven. Voor bestuurders en leden van de raad van toezicht biedt dit een noodzakelijk inzicht in het beschikbare tijdsbeslag van een bestuurder. Het bestuur kan aan de hand van de opgave een mening vormen over het tijdsbeslag van bestuurders en andere verbonden personen en eventueel maatregelen treffen. De nevenfuncties worden tevens als

bijlage bij het jaarverslag kenbaar gemaakt. Dit geldt ook voor de nevenfuncties van de leden van de Raad van Toezicht.

Fraude

Indien verbonden personen van het fonds zich schuldig maken aan fraude heeft dat te maken met de persoonlijke integriteit van die betrokken verbonden persoon: fraude kan leiden tot een operationeel risico. Toezicht op de naleving van externe en interne regels teneinde te voorkomen dat fraude zich manifesteert is een taak van het bestuur.

II Organisatorische integriteit

De organisatorische integriteit van het fonds betreft de interne procedures en maatregelen op het gebied van administratieve organisatie en interne controle ter bestrijding van onoorbaar gedrag.

Belangenverstrengeling

Belangenverstrengeling duidt op een situatie waarbij een persoon meerdere belangen dient die een zodanige invloed op elkaar kunnen uitoefenen dat de integriteit van een van beide belangen in het geding komt.

Pensioenfondsen dienen te voorkomen dat bestuurders (waaronder ook het orgaan dat belast is met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken) en personen die in opdracht van het fonds 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.

De gedragscode van het fonds geldt voor verbonden personen aan het pensioenfonds. Artikel 3 betreft de belangenverstrengeling.. Het bestuur:

- Controleert periodiek of de gedragscode van de externe partijen verbonden aan het pensioenfonds minimaal gelijk is aan de gedragscode van het pensioenfonds zelf.
- Controleert of de contractspartijen het beleid kenbaar hebben gemaakt bij de relevante medewerkers en of het beleid wordt nageleefd. Dit wordt jaarlijks nagevraagd bij de contractspartijen.
- Bespreekt de opgegeven hoofd- en nevenfuncties van de bestuursleden jaarlijks bij de zelfevaluatie van het bestuur. Brengt voor wat betreft de door het bestuur opgegeven geschenken en uitnodigingen in kaart welke mogelijk tegenstrijdige belangen er kunnen zijn. Deze worden binnen het bestuur besproken.
- Heeft in kaart gebracht welke mogelijk schijnbaar tegengestelde belangen er gepaard kunnen gaan met bestaande contractspartijen. Tevens wordt bij het aangaan van contracten met externe partijen rekening gehouden met de mogelijk tegenstrijdige belangen die gepaard kunnen gaan met privérelaties van betrokkenen.

Insiderregeling

Conform het bepaalde in artikel 20 Bftk zijn in de Gedragscode van het fonds bepalingen opgenomen die zijn aan te merken als Insiderregeling. Deze regeling beoogt dat bij bepaalde transacties (de schijn van) handelen met gebruik van voorwetenschap en vermenging van zakelijke en privé belangen wordt voorkomen. In deze regeling is aangegeven wie van de verbonden personen onder welk deel van deze regeling valt. Momenteel zijn door het fonds geen insiders aangewezen.

Incidentenregeling

Voor het fonds wordt de grondslag voor het omgaan met en vastleggen van de incidenten gevonden in de artikelen 18 en 19 van het Bftk. Het fonds heeft een incidentenregeling opgesteld. De door het fonds ingevoerde procedures en maatregelen dragen bij aan een integriteitbewuste bedrijfscultuur.

Klokkenluiderregeling

Het fonds beschikt over een klokkenluiderregeling om misstanden die door verbonden personen geconstateerd worden op adequate wijze af te handelen.

Uitbestedingsbeleid

Artikel 34 van de PW bepaalt de regels omtrent uitbesteding. Zo stelt dit artikel dat indien een pensioenuitvoerder werkzaamheden uitbesteedt aan een derde, hij er zorg voor draagt dat deze derde de bij of krachtens deze wet gestelde regels, die van toepassing zijn op de uitbestedende pensioenuitvoerder, naleeft. Over de wijze waarop de uitbesteding is geregeld moet De Nederlandsche Bank (DNB) worden geïnformeerd (artikel 30 Bftk). Het fonds heeft het uitbestedingsbeleid vastgelegd.

Het fonds heeft de pensioenadministratie en het vermogensbeheer uitbesteed. In de uitbestedingsovereenkomsten zijn de afspraken vastgelegd. Zij dienen een integriteitsbeleid te hebben dat minimaal gelijkwaardig is aan het integriteitsbeleid van het fonds. Daarnaast dienen incidenten die relevant zijn voor het fonds te worden gemeld aan het fonds.

Beloningsbeleid

Pensioenfondsen dienen op grond van de Principes voor beheerst beloningsbeleid van DNB en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een beloningsbeleid te voeren dat de integriteit en soliditeit van het pensioenfonds bevordert, waarbij de focus ligt op de lange termijn. Daarnaast mag het beloningsbeleid geen prikkels bevatten die afbreuk doen aan de verplichting van een pensioenfonds om zich in te zetten voor de belangen van de deelnemers en andere stakeholders, of andere op het pensioenfonds rustende zorgvuldigheidsverplichting.

Het fonds beschikt over een beheerst beloningsbeleid. In dit beheerst beloningsbeleid is de hoogte van de vergoeding voor leden van het bestuur, het verantwoordingsorgaan en de raad van toezicht vastgelegd.

Het bestuur heeft haar verklaring inzake beheerst beloningsbeleid afgegeven en vraagt van de externe partijen waarmee zij zaken doet ook een verklaring in deze. Dit om handelen naar aanleiding van financiële prikkels te voorkomen

III Relationale integriteit

Relationele integriteit heeft betrekking op het marktgedrag van het pensioenfonds in haar relatie tot derden alsmede op het gedrag van derden dat de integriteit van het pensioenfonds kan aantasten. Gedacht kan worden aan het invullen van de zorgplicht voor de deelnemers en het beschermen van de privacy van deelnemers.

Customer Due Diligence

Customer Due Diligence (CDD) omvat het adequaat beheersen van de relevante risico's die dienstverlening aan deelnemers met zich meebrengt. De bedreigingen die uit kunnen gaan van het zaken doen met een deelnemer over wie men onvoldoende informatie heeft, kunnen bijvoorbeeld in verband gebracht worden met de risico's van het betrokken raken bij witwassen, fraude of terrorismefinanciering. Mogelijke maatregelen die in het algemeen getroffen kunnen worden zijn het voeren van een cliëntacceptatiebeleid en het checken van de zogenaamde freezelist.

Er is op dit moment gezien de aard van de activiteiten van een pensioenfonds geen specifiek beleid met betrekking tot witwassen en fraude vastgesteld. Wel wordt door de uitbestede relaties in opdracht van het fonds screening toegepast n.a.v. sanctiewetgeving en terrorismefinanciering (bijvoorbeeld op verzoek van DNB).

Beleggingsbeleid

Onderdeel van de organisatorische integriteit is ook de wijze waarop het fonds omgaat met het beleggingsbeleid. Een door de markt als niet of onvoldoende ervaren ethisch beleggingsbeleid kan resulteren in reputatierisico zoals negatieve publiciteit. Het fonds combineert een goed rendement met een maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid. De risicobereidheid is getoetst onder de deelnemers en pensioengerechtigden. Cao-partijen, bestuur en het verantwoordingsorgaan hebben de risicohouding vastgelegd en opgenomen in de ABTN. De risicohouding van het fonds is in lijn met het huidige beleggingsbeleid.

Zorgplicht

De belangrijkste regels ter bescherming van de deelnemer zijn de informatieverplichtingen. Het aantal informatieverplichtingen voor pensioenfondsen is dan ook groot. In de Wet Pensioencommunicatie zijn de volgende algemene eisen voor pensioencommunicatie opgenomen:

- Correct, duidelijk en evenwichtig;
- Persoonlijke informatie sluit aan bij de informatiebehoefte en kenmerken van de deelnemer;
- Inzicht in keuzes en gevolgen, en handelingsperspectief;
- Gelaagd, makkelijk te vinden en overzichtelijk;

Het fonds heeft de uitvoering van de noodzakelijke maatregelen uitbesteed aan de uitvoeringsorganisatie.

Gegevensverwerking, Privacyreglement en Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

Het pensioenfonds verwerkt persoonsgegevens in het kader van de uitvoering van de pensioenregeling. In het bijzonder wordt in dit verband de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) genoemd. Deze Europese verordening heeft als doel om te borgen dat:

1. noodzakelijke en passende beveiligingsmaatregelen worden getroffen om de persoonsgegevens te beschermen; en
2. betrokkenen hun rechten kunnen uitoefenen voor wat betreft de verwerking van hun persoonsgegevens.

Bij de invulling van het integriteitsbeleid houdt het fonds hier uitdrukkelijk rekening mee. Het fonds heeft in dit kader de wijze waarop zij invulling geven aan de naleving van de AVG vastgelegd in een privacyreglement en de gedragscode. Tevens heeft het bestuur een Privacy Officer aangesteld welke belast is toe te zien op een adequaat en correct privacybeleid ingevolge de AVG en de uitvoering hiervan.

Control

Het bestuur is verantwoordelijk voor opzet en werking van de interne beheersing. Zij dient ervoor te zorgen dat er bij de uitvoering van het bedrijfsproces op passende wijze beheersmaatregelen zijn getroffen, die informatie verschaffen over de wijze waarop de activiteiten worden uitgevoerd. Een klachtenregeling, een klokkenluiderregeling en een incidentenprocedure maken onderdeel uit van die beheersing.

Klachten

Bij de constatering of de regels worden nageleefd wordt onderscheid gemaakt tussen klachten en incidenten. Een klacht wordt al dan niet schriftelijk door een deelnemer ingediend. De aard van de klacht kan zodanig zijn dat er sprake is van een incident. Een incident of overtreding is een duidelijke overschrijding van een externe – of interne norm.

Het fonds kent een klachtenprocedure. In die procedure is op adequate wijze beschreven hoe klachten van deelnemers behandeld worden en door wie deze worden afgewikkeld. Het fonds is

uiteindelijk verantwoordelijk voor de wijze waarop daarmee wordt omgegaan. Een klachtenprocedure omvat in ieder geval een administratieve vastlegging van de kenmerken van de klacht, gegevens over degene die de klacht heeft of degenen die de klacht hebben bewerkstelligd en de maatregelen die naar aanleiding van de klacht zijn genomen.

Slot

Het integriteitsbeleid van het fonds is geformaliseerd in dit document. Daarmee is niet gesteld dat dit beleid geen wijzigingen zou kunnen of moeten ondergaan. Nieuwe en aangepaste (toezicht)wet- en regelgeving en gewijzigde (markt)omstandigheden voor het fonds kunnen aanleiding zijn tot aanpassing van dit beleid. Het fonds evalueert haar integriteitsbeleid tweejaarlijks. Dit document is laatstelijk gewijzigd op 15 mei 2018, wegens het van toepassing zijn van de AVG op 25 mei 2018.