



Integriteitsbeleid

17 juni 2022

Versie 1.0

Document management

Datum	Veranderingen	Auteur	Review	Versie
16-02-17	Draft	Elma Siepman (Capgemini Consulting)	Henk Knol Dirk Neuhaus John van Hensbergen Wim Heukels Bert Holsappel René Starmans Marco de Heer Tamara Monzon (Capgemini Consulting)	0.1
27-02-17	Aanpassingen na review	Elma Siepman (Capgemini Consulting)		0.2
12-10-2021	Draft	Wesley Klarenbeek (bestuursondersteuning ABB voor Pensioenfondsen)	Marco de Heer	0.3
17-06-2022	Aanpassing artikel over diversiteit n.a.v. bespreking in de bestuursvergadering	Wesley Klarenbeek (bestuursondersteuning ABB voor Pensioenfondsen)	Bestuur	1.0

Inhoudsopgave

1. Inleiding	4
2. Wettelijk kader	4
3. Integriteitsbeleid	4
4 Integriteitsrisico.....	5
5 Beheersmaatregelen	6
5.1 Verbonden personen.....	6
5.1.1 Gedragscode.....	6
5.1.2 Insiders	6
5.1.3 Incidenten.....	6
5.2 Organisatorische integriteit.....	7
5.2.1 Govenance (code pensioenfondsen).....	7
5.2.2 Uitbestedingsbeleid.....	7
5.2.3 Beloningsbeleid	7
5.2.4 Diversiteit	7
5.2.5 Sanctiewetgeving	7
5.2.6 Klokkenluidersregeling	8
6 Control	8
7 Inwerkingtreding beleid	8

1. Inleiding

Het is van belang dat Stichting pensioenfonds Capgemini Nederland (hierna: SPFC) op een beheerste en integere wijze bestuurd wordt. Dit wordt, onder andere, geborgd door het toepassen van een adequaat integriteitsbeleid. Het beleid is in dit document beschreven.

Het integriteitsbeleid wordt aangepast indien dit noodzakelijk is door het dagelijks bestuur en vastgesteld door het bestuur van het fonds, na het inwinnen van advies bij de Compliance Officer van het fonds.

2. Wettelijk kader

Met betrekking tot governance zijn, onder andere, onderstaande (wettelijke) bepalingen van belang:

- Artikel 143 Pw
- Artikel 14 Besluit Pw
- Artikel 19 Besluit FTK
- Code Pensioenfonds. In het jaarverslag legt het bestuur uit waarom bepalingen uit de Code niet zijn toegepast. Dit is conform het zogenaamde 'pas-toe-of-leg-uit principe'.

3. Integriteitsbeleid

Integriteit vormt de basis van het vertrouwen in SPFC. Integriteit betekent voor het pensioenfonds dat er steeds wordt gehandeld in overeenstemming met de geldende morele waarden en normen en de daarmee samenhangende wet- en regelgeving en interne regels. Inclusief maar niet uitsluitend die regels die het fatsoen en de transparantie bevorderen. Problemen rondom integriteit (ook als dit alleen beeldvorming betreft) kunnen het vertrouwen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden schaden. Daarom heeft het bestuur maatregelen genomen ter beheersing van het integriteitsrisico.¹ Daarmee wil het bestuur voorkomen dat het fonds betrokken raakt bij handelingen die tegen de wet ingaan en/of handelingen die maatschappelijk onbetamelijk zijn.

Het bestuur van SPFC heeft de verantwoordelijkheid ervoor te zorgen dat wet- en regelgeving, maar ook interne regels en procedures worden nageleefd. Het instellen van een compliancefunctie en interne regels zoals de gedragscode zijn daartoe belangrijke hulpmiddelen. Het integriteitsbeleid dient in samenhang met de gedragscode en overig relevant intern beleid van het fonds geïmplementeerd en gelezen te worden.

¹ Zie het risicomanagementbeleid voor de manier waarop de integriteitsrisico's door middel van een Systematische Risico Analyse (SIRA) worden geïdentificeerd en geëvalueerd. Deze SIRA is onderdeel van de algemene risicomanagementprocessen.

4 Integriteitsrisico

Het integriteitsrisico is als volgt geformuleerd:

De reputatie van het pensioenfonds komt in het geding, als gevolg van niet-integere, onethische gedragingen van personen die zijn verbonden aan het pensioenfonds, al dan niet in de rol van vertegenwoordiging van het fonds en/of organen van het fonds, zoals benadeling van derden, handelen met voorwetenschap, witwassen, terrorismefinanciering, belangenverstremgeling, fraude en onoorbaar handelen.

De verschillende elementen van het risico worden hieronder toegelicht.

- **Benadeling derden:** het risico dat reputatieschade en/of claims ontstaan als gevolg van het benadelen van derden door toedoen van het pensioenfonds.
- **Handelen met voorkennis:** het risico voor het pensioenfonds dat door verbonden personen van het pensioenfonds misbruik wordt gemaakt van voorkennis over ontwikkelingen dan wel rechtspersonen. Onder misbruik vallen ook effectentransacties waarbij gebruik wordt gemaakt van verkregen voorkennis.
- **Witwassen:** 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 verbonden personen van het pensioenfonds.
- **Terrorismefinanciering:** het risico dat de reputatie (van het pensioenfonds en de toezichthouder) wordt beïnvloed als gevolg van het verrichten van handelingen door het pensioenfonds met natuurlijke en/of rechtspersonen die betrokken zijn bij (het financieren van) terrorisme of criminaliteit.
- **Belangenverstremgeling:** belangenverstremgeling duidt op een situatie waarbij een persoon meerdere belangen dient die een zodanige invloed op elkaar kunnen uitoefenen dat de integriteit van het een of het andere belang in het geding komt. Pensioenfondsen dienen te voorkomen dat bestuurders 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, waardoor de stabiliteit en de integriteit van de financiële markten gewaarborgd blijft.
- **Fraude:** 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 om anderen te bevoordelen.
- **Onoorbaar handelen:** het risico dat de reputatie (en mogelijk ook de financiële positie) van het pensioenfonds wordt beïnvloed als gevolg van het door het pensioenfonds bewust of onbewust faciliteren van, of betrokkenheid hebben bij, overtredingen.

5 Beheersmaatregelen

Teneinde het integriteitsrisico te beheersen heeft SPFC beheersmaatregelen opgezet. In dit hoofdstuk wordt nader ingegaan op deze beheersmaatregelen. De beheersmaatregelen vallen uiteen in verbonden personen

5.1 Verbonden personen

5.1.1 Gedragscode

Om het integriteitbewustzijn binnen SPFC te vergroten, is er een gedragscode opgesteld. Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het pensioenfonds, alsmede het voorkomen van integriteitsrisico's. Deze gedragscode geeft de normen met betrekking tot integer handelen aan en is bedoeld voor het bestuur en al degenen die voor, namens of in opdracht van het pensioenfonds werken en alle door het bestuur aan te wijzen betrokkenen, ter voorkoming van conflicten tussen het belang van het pensioenfonds en de privébelangen van betrokkenen en ter voorkoming van het gebruik van vertrouwelijke informatie van het pensioenfonds voor privédoeleinden.

Eens per twee jaar en bij wetwijzigingen wordt de code op juistheid en volledigheid beoordeeld. Daarnaast worden bij de secretaris van het fonds nevenfuncties gemeld ter controle op belangenverstrengeling, deze worden opgenomen in de verslagen van de vergaderingen en in een register nevenfuncties. Tevens tekent elk lid van het bestuur en verantwoordingsorgaan een verklaring dat kennis is genomen van de gedragscode en het bestuurslid hiernaar zal handelen.

5.1.2 Insiders

In de gedragscode is tevens een insiderregeling opgenomen. Deze regeling beoogt te voorkomen dat een verbonden persoon bij persoonlijke beleggingstransacties handelt met gebruik van voorwetenschap of anderszins vertrouwelijke marktinformatie. Tevens wordt beoogt om vermenging van zakelijke en privébelangen te voorkomen. Jaarlijks ondertekenen de verbonden personen een verklaring dat de Gedragscode en daarmee de insiderregeling is nageleefd. Overtreding van de gedragsregels wordt beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat het pensioenfonds in de betrokkene moet kunnen stellen.

5.1.3 Incidenten

Een integriteits-incident vloeit voort uit een mogelijk niet-integere en/of frauduleuze handeling van een belanghebbende. Geconstateerde (mogelijke) incidenten, door bestuursleden of verbonden personen van het pensioenfonds, dienen voorgelegd te worden aan het bestuur. Het bestuur analyseert de gevolgen en zal adequate maatregelen nemen, die vastgelegd worden in een bestuursbesluit. Een bestuurslid of verbonden persoon kan er ook voor kiezen om een mogelijk incident in vertrouwen voor te leggen aan de compliance officer van het pensioenfonds. De compliance officer ziet daarnaast toe op de naleving van de gedragscode en het integriteitsbeleid in zijn geheel en rapporteert daarover jaarlijks aan het bestuur.

5.2 Organisatorische integriteit

De organisatorische integriteit van SPFC betreft de interne procedures en maatregelen op het gebied (van administratieve) organisatie en interne controle ten behoeve van de integere en beheerste bedrijfsvoering.

5.2.1 Governance (code pensioenfondsen)

SPFC houdt zich aan de governance vereisten zoals deze zijn bepaald in de Code Pensioenfondsen. Indien SPFC afwijkt van de norm in de code pensioenfondsen, dan wordt dit onderbouwd opgenomen in het jaarverslag.

5.2.2 Uitbestedingsbeleid

SPFC heeft delen van haar werkzaamheden uitbesteed aan andere partijen c.q. uitvoerders. De uitbesteding van werkzaamheden heeft tot gevolg dat het bestuur geen directe gezagsverhouding heeft met de werknemers die feitelijk en dagelijks zijn belast met de uitvoering van die werkzaamheden. Deze medewerkers zijn namelijk in dienst van de uitvoeringsorganisaties. Door het ontbreken van een directe gezagsverhouding is aan uitbesteding een aantal risico's op het gebied van integriteit verbonden.

SPFC heeft maatregelen genomen om te komen tot een gedegen uitbestedingsproces waarmee de risico's van uitbesteding worden gemonitord en beheerst. Waar nodig kan middels (aanvullende) maatregelen het uitbestedingsproces worden bijgestuurd. De uitbestedingen worden derhalve gemonitord en periodiek geëvalueerd. Het bestuur is en blijft te allen tijde verantwoordelijk voor de beheersing van het door SPFC te voeren beleid, ook voor het gedeelte van de werkzaamheden dat is uitbesteed.

5.2.3 Beloning

Bestuursleden en leden van het Verantwoordingsorgaan vervullen de rol onbezoldigd. Leden van de Raad van Toezicht en extern aangestelde Sleutelfunctiehouders/vervullers ontvangen een beloning. Daar waar beloning aan de orde is, houdt het bestuur rekening met de uitgangspunten van beheerst belonen uit de Code Pensioenfondsen. Aandachtpunten bij belonen die in acht worden genomen zijn bijvoorbeeld de langetermijnbelangen en de strategie van het pensioenfonds en de terughoudendheid met prestatiegelateerde beloningen. Door rekening te houden met de uitgangspunten van de Code Pensioenfondsen wordt invulling gegeven aan een beheerste en duurzame manier van belonen.

5.2.4 Diversiteit

SPFC vindt diversiteit vanuit kennis en kunde enerzijds en leeftijd en geslacht anderzijds, in het bestuur en de andere fondsorganen belangrijk. Daarom wordt er zo veel als mogelijk naar gestreefd dat in het bestuur, het Verantwoordingsorgaan en de Raad van Toezicht tenminste één man, één vrouw, één persoon jonger dan 40 jaar en één persoon ouder dan 40 jaar zitting heeft.

5.2.5 Sanctiewetgeving

Eén van de politieke middelen ter voorkoming van witwaspraktijken en terrorisme is het uitvaardigen van sancties door de Verenigde Naties. Deze sancties zijn dwingende instrumenten en moeten worden nageleefd. Op basis van integriteits-, anti-terrorisme- en anti-witwas-wetgeving wordt van financiële instellingen zoals SPFC verwacht dat zij hun klant kennen. Als een nieuwe of gewijzigde

sanctieregeling wordt uitgevaardigd, moet SPFC nagaan of de in de sanctieregeling opgenomen personen, bedrijven een relatie met het pensioenfonds heeft.

De naleving van de Sanctiewetgeving is door SPFC uitbesteed aan haar uitvoeringsorganisatie. De uitvoeringsorganisatie heeft een proces ingericht en legt verantwoording af door middel van periodieke rapportages over de uitvoering van de sanctiewetgeving. Deze SLA rapportages worden besproken in de bestuursvergadering.

5.2.6 Klokkenluidersregeling

SPFC beschikt niet over een klokkenluidersregeling. Het heeft zelf geen medewerkers in dienst. Bij de uitbestedingspartijen wordt nagegaan of zij beschikken over een klokkenluidersregeling.

6 Control

Het bestuur van SPFC is en blijft verantwoordelijk voor de opzet, het bestaan en de werking van de gehele bedrijfsvoering en dient als gevolg hiervan passende maatregelen te treffen ter monitoring ervan. Het pensioenfonds verzorgt de monitoring aan de van het tree lines of defence model.

De eerste beheerslijn betreft het bestuur. Die verzorgt de inrichting van de integere en beheerste bedrijfsvoering.

Vanuit de tweede lijn is een compliance officer aangesteld. De tweedelijin houdt toezicht op de beheersing van de compliance risico's waar integriteit een onderdeel van uitmaakt. De compliance functie wordt door een onafhankelijk persoon vervuld en rapporteert aan het bestuur over de naleving van de regels door de eerste lijn.

Tot slot omvat de derde beheerslijn de onafhankelijke toetsing van de opzet, het bestaan en de werking van de eerste en tweede lijn. De sleutelfunctiehouders interne audit en risicomanagement, maar ook de externe accountant vervullen een dergelijk derdelijns rol.

7 Inwerkingtreding beleid

Het integriteitsbeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 17 juni 2022 en treedt per deze datum in werking. Dit integriteitsbeleid vervangt alle voorgaande versies van het integriteitsbeleid. Dit beleid wordt gearchiveerd onder algemene fondsdocumenten, integriteitsbeleid.