



BELEIDSDOCUMENT

INTEGRITEIT

STICHTING SPORTFONDSEN PENSIOENFONDS

29 FEBRUARI 2024

INHOUD

1. Inleiding	1
• Missie	1
• Scope	1
• Toepasselijkheid	1
2. Integriteitsbeleid	2
• Beleidsdoelstellingen	2
• Beleidsuitgangspunten	2
3. Integriteitsrisico's	3
• Belangenverstrengeling	3
• Corruptie/omkoping	4
• Fraude	5
• Sanctiewet	5
• Maatschappelijk onbetamelijk gedrag	5
• Witwassen en terrorismefinanciering	6
• Cybercrime	6
4. Monitoring en evaluatie	7
• Monitoring	7
• Evaluatie	7
5. Vaststelling	8

1

Inleiding

Missie

De missie van het pensioenfonds is om binnen de grenzen van zijn middelen de bij de aangesloten ondernemingen werkzame deelnemers en gewezen deelnemers en hun nabestaanden, te beschermen tegen de financiële gevolgen van ouderdom en overlijden.

Bij het realiseren van de fondsmissie loopt het pensioenfonds risico's. Via integraal risicomanagement beheerst het pensioenfonds risico's die het realiseren van de doelen kunnen bedreigen en zoekt het pensioenfonds bewust en beheerst risico's die als kans kunnen bijdragen aan de fondsdoelen.

Integriteit is één van de risicogebieden die het pensioenfonds onderkent. Dit document is een beschrijving van het integriteitsbeleid van het pensioenfonds.

Scope

Integriteit is een wezenlijk kenmerk van een professionele en betrouwbare organisatie. Het bevordert niet alleen de efficiëntie, de interne transparantie en samenwerking, maar ook het vertrouwen. Integriteit kan beschouwd worden als een kwaliteitskenmerk.

Het integriteitsbeleid is onder meer gebaseerd op wet- en regelgeving. Het gaat daarbij in het bijzonder om de Wet op het Financieel Toezicht en de Pensioenwet, inclusief onderliggende besluiten en regelingen.

De gedragscode en de incidentenregeling maken onderdeel uit van het integriteitsbeleid van het pensioenfonds.

Toepasselijkheid

De organisatie van een pensioenfonds heeft uiteraard invloed op de integriteitsrisico's die relevant zijn. De mate en wijze van uitbesteding van diverse activiteiten speelt daarbij een rol. In beginsel zijn alle personen die werkzaamheden voor het pensioenfonds verrichten (o.a. het bestuur, het verantwoordingsorgaan, medewerkers van het bestuursbureau) verbonden persoon en is dit integriteitsbeleid op hen van toepassing. In de praktijk zullen specifieke onderdelen van het integriteitsbeleid verschillend kunnen uitwerken.

Medewerkers van uitvoeringsorganisaties waar activiteiten aan zijn uitbesteed zullen in het algemeen onder de integriteits- en gedragsregels vallen die gelden voor de desbetreffende uitvoeringsorganisatie. Het pensioenfonds stelt in dat geval vast dat deze regels en het toezicht daarop vergelijkbaar zijn met de normen die het pensioenfonds heeft gesteld.

2

Integriteitsbeleid

Beleidsdoelstellingen

Doelstelling van het integriteitsbeleid is het stimuleren dat aan het pensioenfonds verbonden personen¹ op alle niveaus handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde normen en waarden in het algemeen, met de specifieke normen en waarden die gelden voor het pensioenfonds in het bijzonder en uiteraard met de toepasselijke wet- en regelgeving. Standaarden zoals de gedragscode maken deel uit van die regels. De doelstelling van dit integriteitsbeleid impliceert het verschaffen van inzicht aan interne en externe partijen over de onderkenning van integriteitsrisico's, de genomen beheersmaatregelen en de controle op die beheersmaatregelen.

Een organisatie wordt als integer beschouwd, als zij zich houdt aan de relevante wet- en regelgeving en ethische standaarden. De organisatie overtreedt geen wetten en is vrij van corruptie, fraude, belangen tegenstellingen en andere vormen van ongewenst gedrag. Inbreuk daarop dan wel de schijn daarvan kan het vertrouwen in de eigen instelling en in de markt waarop wordt geopereerd in het algemeen schaden. Kortom: niet integer gedrag veroorzaakt reputatieschade.

Beleidsuitgangspunten

Het integriteitsbeleid is gericht op het beperken van compliance-risico's. Compliance-risico is het risico van aantasting van de integriteit en daarmee van de reputatie van het pensioenfonds als gevolg van het niet naleven van de ethische standaarden en wet- en regelgeving die van toepassing zijn op relaties met de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden, markten en toezichthoudende instanties.

Het bestuur van het pensioenfonds 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 interne regels zoals de gedragscode en de incidentenregeling zijn daartoe belangrijke hulpmiddelen.

Ten aanzien van integriteitsrisico's is door DNB een zogenaamde SIRA (systematische integriteitsrisicoanalyse) opgesteld. Het pensioenfonds heeft het integraal risicomanagement zodanig ingericht dat dit minimaal voldoet aan de SIRA.

¹ In de gedragscode is vastgelegd wie onder verbonden personen wordt verstaan.

3

Integriteitsrisico's

Op grond van een door het bestuur uitgevoerde analyse zijn de volgende integriteitsrisico's onderkend: belangenverstrengeling, corruptie/omkoping, fraude, sanctiewet, maatschappelijk onbetamelijk gedrag, witwassen en terrorismefinanciering en cybercrime.

Belangenverstrengeling

Belangenverstrengeling duidt op een situatie waarbij iemand meerdere belangen vertegenwoordigt die een zodanige invloed op elkaar uitoefenen dat de integriteit van het ene of het andere belang in het geding komt. Verstrengeling kan gaan om belangen van het pensioenfonds en privébelangen, maar ook om belangen van het pensioenfonds en die van stakeholders (dubbele loyaliteit).

1. Verstrengeling van belangen van het pensioenfonds en privébelangen

Het risico bestaat dat door handelingen of gedragingen de besluitvorming van bestuurders of medewerkers van het pensioenbureau ongewenst wordt beïnvloed. Dit zou zich kunnen voordoen door bijvoorbeeld:

- het aanvaarden van relatiegeschenken, uitnodigingen e.d.
- het geven van relatiegeschenken
- het hebben van financiële belangen in zakelijke relaties
- het hebben van nevenfuncties

Beheersmaatregelen

Om deze risico's te kunnen beheersen beschikt het pensioenfonds over een gedragscode, die voor alle verbonden personen voorschriften geeft ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik van bij het pensioenfonds aanwezige informatie. De gedragscode is afgeleid van de modelgedragscode die is opgesteld door de koepelorganisatie van pensioenfonds. De gedragscode wordt aan alle verbonden personen uitgereikt. Door het geven van voorlichting aan verbonden personen wordt gewerkt aan bewustwording van het omgaan met de gedragscode. Daarmee wordt bereikt dat de gedragscode ook inhoudelijk bekend is bij alle verbonden personen. Nieuwe verbonden personen tekenen bij in functie treden de gedragscode. Bestaande verbonden personen tekenen jaarlijks een verklaring over naleving ervan. Naleving van de gedragscode wordt getoetst door de compliance officer.

Samenvattend heeft de gedragscode betrekking op het volgende:

- het waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het pensioenfonds door belanghebbenden;
- het waarborgen van de goede naam en reputatie van het pensioenfonds en de pensioensector in het algemeen;
- bevorderen van de transparantie rondom gedragsregels en duidelijk maken aan alle met het pensioenfonds verbonden personen – ook voor de bescherming van hun eigen belangen – wat wel en wat niet is geoorloofd;
- bescherming bieden aan de met het pensioenfonds verbonden personen in hun contacten met zakelijke relaties;
- bijdragen aan het integer functioneren van het pensioenfonds ten behoeve van al diegenen die bij het pensioenfonds belang hebben.

2. Verstremgeling van belangen van het pensioenfonds en stakeholders

Dubbele loyaliteit kan besluitvorming van bestuurders ongewenst beïnvloeden met het risico dat de goede naam van het pensioenfonds of de belangen van het pensioenfonds of belanghebbenden worden geschaad.

Naast hun bestuurlijke relatie met het pensioenfonds hebben bestuursleden uit de werkgever- en werknemersgeleding een arbeidsrechtelijke relatie met de werkgever. Uit dien hoofde bestaat het risico dat wanneer belangen van de werkgever en belangen van het pensioenfonds tegenstrijdig zijn, bestuursleden in zulke gevallen hun meningsvorming laten beïnvloeden door de belangen van de werkgever. Dit terwijl ze als bestuursleden, zonder last of ruggespraak, de belangen van het pensioenfonds zouden moeten respecteren. Om de kwaliteit van de besluitvorming van het bestuur van het pensioenfonds te garanderen moet elk bestuurslid zijn mening kunnen vormen en weergeven zonder dat de arbeidsrechtelijke relatie met de werkgever wordt bedreigd.

Beheersmaatregelen

Om te voorkomen dat besluitvorming van bestuurders ongewenst wordt beïnvloed door dubbele loyaliteit:

- spreken bestuurders elkaar aan op mogelijke ongewenste loyaliteit;
- wordt in de periodieke zelfevaluatie van het bestuur de dubbele loyaliteit bij besluitvorming aan de orde gesteld;
- bestaat statutair de mogelijkheid om bij disfunctioneren een bestuurslid te schorsen dan wel het bestuurslidmaatschap te beëindigen;
- heeft de voorzitter van het bestuur geen arbeidsrelatie met de werkgever.

Corruptie/omkoping

Corruptie/omkoping wordt gedefinieerd als het beïnvloeden van anderen, waardoor de reputatie of de belangen van het pensioenfonds, belanghebbenden of derden worden geschaad. Dit wordt onder geen enkele omstandigheid getolereerd. Wanneer een verbonden persoon zich hieraan schuldig maakt heeft dat te maken met de persoonlijke integriteit en heeft dit tot gevolg dat de persoon ongeschikt is voor het vervullen van een functie bij het pensioenfonds. Toezicht op de naleving van externe en interne regels om te voorkomen dat corruptie/omkoping zich manifesteert is een taak van het bestuur en de compliance officer.

Beheersmaatregelen

De volgende maatregelen zijn getroffen:

- ondertekening van (de naleving van) de gedragscode;
- besluitvorming over uitbestedingen of inschakeling van externe organisaties/personen geschiedt alléén in een bestuursvergadering en op een onafhankelijke wijze;
- de wijziging of aanstelling van een externe partij geschiedt op basis van een uitgebreid selectieproces, waarin waarborgen zijn opgenomen om corruptie/omkoping te voorkomen;
- de beloning van de vermogensbeheerder staat vast en is niet gecorreleerd aan de prestaties.

Fraude

Fraude wordt gedefinieerd als het zichzelf dan wel anderen onrechtmatig bevoordelen ten laste van een derde door misbruik van vertrouwen. Het risico bestaat dat door frauduleus handelen de reputatie of de belangen van het pensioenfonds, belanghebbenden of derden worden geschaad. Fraude wordt onder geen enkele omstandigheid getolereerd. Indien een verbonden persoon zich schuldig maakt aan fraude heeft dat te maken met de persoonlijke integriteit en heeft dit tot gevolg dat de persoon ongeschikt is voor het vervullen van een functie bij het pensioenfonds. 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 en de compliance officer.

Beheersmaatregelen

In het kader van frauduleuze handelingen zijn de volgende beheersmaatregelen getroffen:

- statutair wordt het bestuur vertegenwoordigd door ten minste twee personen;
- het opstellen van procedures en criteria voor het aanstellen van externe vermogensbeheerders. Deze procedures en criteria zijn ingebed in het beleidsdocument 'Uitbestedingsbeleid';
- het vastleggen van de toe te passen aanpak in de incidentenregeling.

Sanctiewet

Het pensioenfonds loopt een risico op reputatieschade door handelingen door of namens het pensioenfonds met personen of organisaties die op de sanctielijsten staan en betrokken zijn bij (het financieren van) terrorisme of criminaliteit. Dit zijn externe organisatie en personen en daarom dient goed te worden nagegaan met welke organisaties en personen het pensioenfonds op enigerlei wijze een betrokkenheid heeft die schadelijk kan zijn voor de reputatie van het pensioenfonds.

Beheersmaatregelen

De volgende maatregelen zijn getroffen:

- periodieke vergelijking van de personen op de relevante sanctielijsten met het pensioenfondsbestand van verzekerden;
- controle van alle beleggingen op beleggingen die op de sanctielijsten staan.

Maatschappelijk onbetamelijk gedrag

Onder maatschappelijk onbetamelijk gedrag wordt verstaan gedrag en handelingen die maatschappelijk gezien ontoelaatbaar en/of onbetamelijk zijn. Hierdoor wordt mogelijk de integere en beheerste bedrijfsvoering of de goede naam van het pensioenfonds geschaad.

Beheersmaatregelen

De volgende maatregelen zijn getroffen:

- Om het gebruik van voorwetenschap te voorkomen en de vertrouwelijkheid van gegevens te waarborgen, zijn gedragsregels en procedures opgesteld die zijn vastgelegd in de gedragscode. Daarnaast geldt dat persoonsgegevens niet voor andere doeleinden worden gebruikt dan waarvoor deze gegevens aan het pensioenfonds zijn verstrekt. Voor de uitbestedingen komt het pensioenfonds met de externe partij overeen dat de door het pensioenfonds aangeleverde gegevens niet voor andere doeleinden worden gebruikt.

- Reputatieschade kan optreden als het beleggingsbeleid door deelnemers, de toezichthouder of algemene publieke opinie als niet ethisch wordt ervaren. Als onderdeel van het beleggingsbeleid is vastgelegd dat het pensioenfonds een verantwoord beleggingsbeleid nastreeft.
- Er is een klachten- en geschillenregeling opgesteld ten behoeve van belanghebbenden die de mening zijn toegedaan dat zij op incorrecte wijze zijn bejegend of dat zij in hun rechten jegens het pensioenfonds zijn geschaad.
- Daarnaast worden eisen gesteld aan de deskundigheid en betrouwbaarheid van bestuurders, management en externe partijen. De toetsing van de betrouwbaarheid van aspirant-bestuurders wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank (DNB). Uiteraard zal daaraan voorafgaand door het pensioenfonds, op basis van openbare bronnen, worden bezien of de integriteit van betrokkene vanuit die bronnen niet ter discussie staat.
- Om de melding van incidenten en misstanden te bevorderen zijn procedures en criteria opgesteld. De regeling inzake (het melden van) incidenten is nader uitgewerkt in een incidentenregeling. Daarnaast heeft het pensioenfonds een klokkenluidersregeling en een regeling ongewenst gedrag.

Witwassen en terrorismefinanciering

Onder witwassen wordt verstaan het uitvoeren van transacties om de herkomst van illegaal verkregen vermogensbestanddelen te verbergen met als doel het illegaal vermogen te kunnen besteden en investeren zonder dat bewezen kan worden dat het van criminele afkomst is en te voorkomen dat het geld in beslag genomen wordt. Onder terrorismefinanciering wordt verstaan het verkrijgen, verschaffen, verplaatsen en aanwenden van geld of andere waardevolle, in geld om te zetten middelen door personen of organisaties die zelf terroristische activiteiten ontplooiën of door hen die dit ondersteunen.

Beheersmaatregelen

Naast de in de paragraaf 'Sanctiewet' genoemde maatregelen heeft het pensioenfonds de volgende aanvullende maatregelen getroffen ten aanzien van eigen personeel en uitbestedingspartijen:

- het pensioenfonds toetst de integriteit van de uitvoerders en hun personeel;
- controle op externe dienstverleners d.m.v. ISAE3402-rapportages;
- alle facturen die bij het pensioenfonds worden ingediend worden gescreend door de dagelijkse leiding en bij een akkoord klaargezet voor betaling. De betaling geschiedt door akkoord van een bestuurslid.

Cybercrime

Als gevolg van criminele activiteiten op het gebied van informatietechnologie loopt het pensioenfonds mogelijk risico op financiële en/of reputatieschade. Inbreuk op bijvoorbeeld deelnemersgegevens kan leiden tot reputatieschade en claims. De beveiliging van de omgeving van informatie van het pensioenfonds is belangrijk.

Beheersmaatregelen

Het pensioenfonds heeft de volgende beheersmaatregelen:

- het pensioenfonds toetst de integriteit van de uitvoerders en hun personeel;
- controle op externe dienstverleners d.m.v. ISAE3402-rapportages;
- uitvoeren van controles ten aanzien van de veiligheid op het gebied van informatiebeveiliging bij externe partijen/leveranciers.

4

Monitoring en evaluatie

Monitoring

Het pensioenfonds monitort de integriteitsrisico's als volgt:

Monitoring verbonden personen

Jaarlijks worden de aan het pensioenfonds verbonden personen getoetst op integriteit door middel van de naleving van de gedragscode.

Monitoring uitbestedingspartijen

Het pensioenfonds heeft de kritische bedrijfsprocessen uitbesteed aan professionele organisaties. Jaarlijks worden deze organisaties gemonitord door een beoordeling van de ISAE3402- en de ISAE3000 rapportages en de SIRA-rapportage van APPEL. Daarnaast wordt specifiek aandacht besteed aan integriteitsrisico's en (de naleving van) de gedragscodes door de bij het pensioenfonds betrokken personen van de uitbestedingspartijen. Tot slot vindt monitoring plaats door specifieke rapportages van de uitbestedingspartijen te monitoren. Dit zijn bijvoorbeeld de risicomanagementrapportage van APPEL en de niet-financiële risicorapportage van AEGON.

Compliance officer

Jaarlijks wordt door de compliance officer een onderzoek uitgevoerd, waaronder de integriteitsrisico's. Uit het onderzoek volgt een rapportage met de bevindingen.

Evaluatie

Periodiek vindt een evaluatie plaats van de integriteitsrisico's. Dit geschiedt op de volgende manieren:

- De jaarlijkse evaluatie van de integrale risicoanalyse waarin de integriteitsrisico's zijn opgenomen;
- De periodieke evaluatie van de scenario's van de integriteitsrisico's.

Deze evaluaties worden uitgevoerd door de risicomanagementcommissie. De evaluaties betreffen de gehele uitvoering en de monitoring. De risicomanagementcommissie rapporteert over de resultaten van de evaluatie aan het bestuur.

Het bestuur evalueert integriteitsrisico's op de volgende manieren:

- De evaluatie van de rapportage van de compliance officer;
- De door de risicomanagementcommissie uitgevoerde (voorbereidende) evaluaties;
- Een periodieke evaluatie van de relevante beleidsdocumenten;
- Een jaarlijkse zelfevaluatie door het bestuur, waarin aandacht is voor bijvoorbeeld bestuurscultuur en besluitvorming.

5

Vaststelling

Het beleidsdocument integriteit zal door het bestuur periodiek worden beoordeeld en als daartoe aanleiding bestaat worden aangepast of herzien.

Aldus vastgesteld door het bestuur van de Stichting Sportfondsen Pensioenfonds op 29 februari 2024.

Voorzitter

drs. R.P. van Leeuwen AAG

Secretaris

de heer E.J. Tromp
