



# Integriteitbeleid

## SBZ Pensioen<sup>1</sup>

Vastgesteld in de bestuursvergadering van 6 april 2020  
Versie 2020

---

<sup>1</sup> SBZ Pensioen is een handelsnaam van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Zorgverzekeraars

## Inhoud

1. AANLEIDING .....	3
2. DOELSTELLING INTEGRITEITBELEID .....	3
3. HET FONDS EN TOEPASSELIJKHEID INTEGRITEITBELEID .....	3
4. SPECIFIEKE MAATREGELEN .....	4
<i>Integriteit van de verbonden personen</i> .....	4
4.1 Gedragscode .....	4
<i>Integere deelnemersbediening</i> .....	4
4.2 Beleggingsbeleid.....	4
4.3 Zorgplicht inzake informatie aan deelnemers.....	4
4.4 Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) .....	5
<i>Integere bedrijfsvoering</i> .....	5
4.5 Integriteitgevoelige functies.....	5
4.7 Beloningsbeleid.....	5
4.8 Uitbesteding .....	6
4.9 Monitoren van sanctielijsten .....	6
<i>Eindverantwoordelijkheid voor compliance</i> .....	7
4.10 Risicobeheerraamwerk.....	7
4.11 Klachten en geschillen .....	7
4.12 Regeling Melden Vermoeden Integriteitsincidenten .....	7
5. MONITORING & RAPPORTAGE .....	7
6. SLOT 7	

## 1. Aanleiding

Het Bestuur van SBZ Pensioen (hierna: het fonds) heeft, onder meer op grond van verplichtingen die voortvloeien uit wet- en regelgeving, een Integriteitbeleid opgesteld. Dit integriteitbeleid is in deze notitie beschreven.

Het Integriteitbeleid is onder meer gebaseerd op wet- en regelgeving die voorschriften ter zake kent. Het gaat daarbij in het bijzonder om de Wet op het Financieel Toezicht (hierna: Wft) en de Pensioenwet (hierna: Pw), inclusief onderliggende besluiten en regelingen. De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op de naleving van deze wet- en regelgeving. In hoofdstuk 4 van deze notitie wordt specifiek ingegaan op de diverse integriteitrisico's en welke maatregelen zijn getroffen, waaronder de Gedragscode van het fonds.

## 2. Doelstelling Integriteitbeleid

Doelstelling van het Integriteitbeleid is het stimuleren dat aan het fonds verbonden personen en verbonden (externe) partijen op alle niveaus handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde waarden en normen in het algemeen, met de specifieke waarden en normen die gelden voor het fonds in het bijzonder en uiteraard met de toepasselijke (toezicht)wet- en regelgeving. Standaarden zoals de Gedragscode van het fonds maken deel uit van die regels.

Zoals gesteld in het Compliance Charter beoogt het fonds met compliance de integriteit van de verbonden personen van het fonds en verbonden partijen te waarborgen, evenals de naleving van interne regels en externe wet- en regelgeving en bij te dragen aan een goede reputatie en betrouwbaarheid. Het fonds heeft dan ook als doelstelling om onder andere compliance-risico's adequaat te beheersen. Hierbij wordt gekeken naar de integriteit van de verbonden personen, integriteit ten aanzien van de bediening van deelnemers en een integere bedrijfsvoering. Dit Integriteitbeleid beschrijft dus welke maatregelen terzake zijn genomen. Het Bestuur is en blijft immers eindverantwoordelijk voor het compliant zijn en blijven van het fonds.

## 3. het fonds en toepasselijkheid integriteitbeleid

De organisatie van een pensioenfonds heeft uiteraard invloed op de specifieke integriteitrisico's die relevant zijn voor het fonds. De mate en wijze van uitbesteding van diverse activiteiten speelt daarbij een belangrijke rol. In de ABTN is beschreven op welke wijze het fonds is georganiseerd.

In beginsel zijn alle personen die werkzaam zijn voor het fonds verbonden persoon en is dit Integriteitbeleid op hen van toepassing. In de praktijk zullen specifieke onderdelen van het Integriteitbeleid verschillend kunnen uitwerken, bijvoorbeeld doordat bepaalde organen niet onder de Gedragscode vallen. De leden van de Commissie van Beroep vallen momenteel niet onder de Gedragscode.

Medewerkers van uitvoeringsorganisaties en andere externen zullen over het algemeen onder regels vallen die gelden voor de uitvoeringsorganisatie respectievelijk hun werkgever. Het fonds zal in dit geval moeten vaststellen dat deze regels alsmede het toezicht daarop vergelijkbaar zijn met de normen die het fonds heeft gesteld. De wijze waarop het fonds hieraan invulling geeft, is in het Compliance Charter van het fonds benoemd.

## 4. Specifieke maatregelen

### ***Integriteit van de verbonden personen***

#### **4.1 Gedragscode**

Het fonds heeft de verplichting tot invoering van gedragsregels zoals opgenomen in het Besluit financieel toetsingskader uitgewerkt. De aanbeveling tot invoering van de regels uit de Modelgedragscode Pensioenfondsen 2008 is eveneens opgevolgd. Het fonds heeft deze gedragsregels opgenomen in de eigen Gedragscode. In de Gedragscode zijn bepalingen opgenomen ten aanzien van:

- Belangenverstrengeling
- Gebruik van voorwetenschap en marktmisbruik
- Zorgvuldig omgaan met gevoelige informatie

Jaarlijks ondertekent men een verklaring dat de Gedragscode is nageleefd.

Door het fonds wordt door het geven van voorlichting aan verbonden personen gewerkt aan bewustwording van het omgaan met de Gedragscode. Dit wordt onder meer vorm gegeven door het terugkerend agenderen van het agendapunt 'relatiegeschenken, uitnodigingen, privébelangen, nevenfuncties en belangenverstrengeling' voor vergaderingen van Bestuur en Verantwoordingsorgaan. Daarmee wordt bereikt dat de Gedragscode ook inhoudelijk bekend is bij de verbonden personen.

### ***Integere deelnemersbediening***

#### **4.2 Beleggingsbeleid**

Onderdeel van de organisatorische integriteit is ook de wijze waarop een pensioenfonds omgaat met het beleggingsbeleid. Een door de markt als niet of onvoldoende ervaren ethisch beleggingsbeleid kan resulteren in reputatierisico zoals negatieve publiciteit.

Het fonds heeft een beleid opgesteld inzake maatschappelijk verantwoord beleggen en hanteert een uitsluitingenlijst. De verklaring beleggingsbeginselen is onderdeel van het Strategisch Beleggingsbeleid.

#### **4.3 Zorgplicht inzake informatie aan deelnemers**

De belangrijkste regels ter bescherming van de consument zijn de informatieverplichtingen. Het aantal informatieverplichtingen voor financiële ondernemingen en dus ook pensioenfondsen is dan ook groot. De informatieverplichtingen zijn bovendien vaak *rule-based* van aard. Er wordt vaak niet alleen voorgeschreven aan welke informatieverplichtingen moet worden voldaan, maar ook op welke wijze.

De Pensioenwet gaat in op de informatieverstrekking aan de deelnemers.

Een belangrijke eis is het jaarlijks versturen van een uniform pensioenoverzicht aan de deelnemers.

Verder wordt in de artikelen 39 t/m 50 van de Pw aangegeven welke informatie, al of niet op verzoek van de deelnemer, aan hem of haar moet worden verstrekt.

Het fonds heeft de uitvoering van de noodzakelijke maatregelen uitbesteed aan de pensioenadministrateur. Het fonds heeft in de Overeenkomst van Pensioenbeheer en Service Level Agreement (SLA) laten vastleggen aan welke eisen de uitvoerder in dit opzicht dient te voldoen. Daarnaast heeft het fonds vastgesteld dat de door de uitvoerder gehanteerde documenten – zoals het uniform pensioenoverzicht – voldoen aan de eisen.

#### **4.4 Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)**

De door deelnemers en/of verbonden personen verstrekte persoonsgegevens worden niet voor andere doeleinden gebruikt dan waarvoor de deelnemer en/of verbonden persoon deze aan het fonds verstrekt heeft, tenzij de wetgever anders heeft bepaald. In de AVG is nadrukkelijk aangegeven hoe met persoonsgegevens dient te worden omgegaan.

#### ***Integere bedrijfsvoering***

#### **4.5 Integriteitgevoelige functies**

Pensioenfondsen dienen een onderbouwde beoordeling te maken van de betrouwbaarheid van personen die zij wil benoemen in een integriteitgevoelige functie en zorg te dragen voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van degenen die, al dan niet op grond van een arbeidsovereenkomst, werkzaamheden in een integriteitgevoelige functie verrichten.

*Onder integriteitgevoelige functie wordt verstaan:*

*1° een leidinggevende functie die is geplaatst direct onder het Bestuur van het pensioenfonds;  
2° een functie waaraan overigens een bevoegdheid is verbonden die een wezenlijk risico bevat voor de integere bedrijfsvoering van het pensioenfonds.*

Momenteel kent het fonds zelf geen integriteitsgevoelige functies anders dan de leden van het Bestuur. Ten aanzien van uitvoeringsorganisaties heeft het fonds vastgesteld dat zij een passende toetsingsprocedure hebben en dat zij daarop toezien.

Indien bij het fonds een verbonden persoon aantreedt die werkzaam zal zijn in een integriteitgevoelige functie, dient het fonds zich een oordeel te vormen over de betrouwbaarheid van deze verbonden persoon. Deze oordeelsvorming komt tot stand op basis van:

- het schriftelijk inwinnen van inlichtingen bij de werkgever(s) bij wie betrokkene de laatste jaren werkzaam is geweest, op basis van toestemming van de (potentiële) werknemer;
- de betrokken persoon expliciet te vragen naar voorvallen uit het verleden, die betekenis kunnen hebben voor het oordeel over diens betrouwbaarheid;
- de betrokkene een Verklaring omtrent het Gedrag in de zin van de Wet op de justitiële documentatie te laten overleggen.

Inzake deze oordeelsvorming zoekt het fonds aansluiting bij de geschiktheidstoets van nieuwe bestuursleden die door DNB wordt vormgegeven gedurende de benoemingsprocedure. Zie ook de "Procedure toetsing nieuwe bestuursleden".

#### **4.6 Regeling incidenten**

Op grond van het Besluit financieel toetsingkader dient een pensioenfonds te beschikken over procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten. Aan de uitwerking van een incidentenregeling is invulling gegeven door middel van de Regeling incidenten.

#### **4.7 Beloningsbeleid**

Pensioenfondsen dienen op grond van de Principes voor beheerst beloningsbeleid van DNB en de 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 zorgvuldigheidsverplichtingen.

Het fonds belooft bestuursleden en andere verbonden personen door middel van vacatievergoedingen of vast overeengekomen bedragen en niet door middel van variabele beloningen. Daarnaast stelt het fonds vast dat partijen aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed, eveneens voldoen aan de regels ten aanzien van beheerst beloningsbeleid. Over het algemeen

zullen de regels voor dergelijke partijen verder gaan dan de regels die voor pensioenfondsen gelden.

#### **4.8 Uitbesteding**

De Pw kent regels omtrent uitbesteding. Zo stelt artikel 143 dat indien een pensioenfonds 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 het uitbestedende pensioenfonds, naleeft.

Het fonds heeft onder meer de pensioenadministratie, de bestuursondersteuning en het vermogensbeheer, uitbesteed. In Service Level Agreement's (SLA's) zijn afspraken vastgelegd. Zo zijn er afspraken gemaakt met de instellingen waaraan is uitbesteed. Medewerkers van die instellingen zijn verplicht in te stemmen om te handelen overeenkomstig alle geschreven complianceprocedures en andere wettelijke vereisten opgelegd door toezichthouders, overheids- en andere regelgevende instanties en bedoelde instellingen dwingen de naleving van dergelijke verplichtingen en vereisten af.

Het fonds heeft het Uitbestedingsbeleid vastgelegd, waarbij de "Guidance uitbesteding door pensioenfondsen" van DNB is betrokken. In geval sprake is van een selectieproces waarbij het uitbestedingsbeleid van toepassing is, maakt het fonds gebruik van de aandachtspunten vanuit deze "Guidance uitbesteding door pensioenfondsen" van DNB.

#### **4.9 Monitoren van sanctielijsten**

Onder het risico van het niet monitoren van sanctielijsten wordt verstaan: 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 terrorisme of criminaliteit.

Het risico op betrokkenheid bij terrorisme of criminaliteit zou zich kunnen voordoen in de volgende vormen:

- Verbonden personen zijn zelf, via bijvoorbeeld donaties of transacties, betrokken bij terrorisme of criminaliteit.
- Het pensioenfonds is via de uitbestedingspartijen betrokken bij terrorisme of criminaliteit.
- Via vermogensbeheer raakt het fonds direct dan wel indirect betrokken bij financiering van terrorisme of criminaliteit.
- Het pensioenfonds voldoet niet aan de regels van de sanctiewetgeving doordat ze bedragen int, beheert of uitkeert aan gerechtigden die op de sanctielijst van de Nederlands of Europese autoriteiten staan. Hierbij wordt ook de extraterritoriale werking van andere dan de Nederlands of Europese sanctielijsten in ogenschouw genomen.

Beheersmaatregelen om te voorkomen dat het fonds betrokken raakt bij terrorisme of criminaliteit zijn:

- Het fonds volgt de wet- en regelgeving rondom de financiering van terrorisme en criminaliteit (sanctiewetgeving) en toetst bij wijzigingen in wet- en regelgeving de opvolging daarvan door de externe uitbestedingspartijen. Hierbij wordt ook de extraterritoriale werking van andere dan de Nederlands of Europese sanctielijsten in ogenschouw genomen.
- De pensioenadministrateur en vermogensbeheerder(s) controleren de lijst(en) met gesanctioneerde personen en entiteiten. De pensioenadministrateur zal expliciet aan het fonds rapporteren over de naleving van de Sanctiewet- en regelgeving in de periodieke Rapportage Niet Financiële Risico's. Bij niet beursgenoteerde beleggingen vindt uitdrukkelijke screening plaats van de ondernemingen waarin wordt belegt alsmede vinden background checks plaats van de personen achter deze ondernemingen; deze worden indien er bevindingen zijn gedeeld met de BeleggingsAdviesCommissie van het fonds.

## **Eindverantwoordelijkheid voor compliance**

### **4.10 Risicobeheerraamwerk**

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 beheersingsmaatregelen zijn getroffen, die informatie verschaffen over de wijze waarop de activiteiten worden uitgevoerd. Hiertoe wordt onder meer een risicobeheerraamwerk gehanteerd waarin risico's en beheersmaatregelen worden beschreven en gemonitord.

### **4.11 Klachten en geschillen**

Het fonds kent een Reglement klachten- en geschillenprocedure. Hierin wordt beschreven hoe klachten en geschillen behandeld worden en door wie deze worden afgewikkeld. Het Bestuur van het pensioenfonds is uiteindelijk verantwoordelijk voor de wijze waarop daarmee wordt omgegaan.

### **4.12 Regeling Melden Vermoeden Integriteitsincidenten**

Het fonds beschikt over een Regeling Melden Vermoeden Integriteitsincidenten om integriteitsincidenten, waaronder misstanden, die door verbonden personen en daarmee gelijkgestelde geconstateerd worden op adequate wijze af te handelen. Hiermee wordt voldaan aan de eis om een adequate regeling ten aanzien van misstanden in te voeren. Het fonds geeft klokkenluiders daarmee de gelegenheid om het vermoeden van een misstand te melden.

## **5. Monitoring & Rapportage**

In het Compliance Charter en meer in het bijzonder het Compliance Program van het fonds is beschreven op welke wijze compliance monitoring plaatsvindt en hoe daarvoor gerapporteerd wordt.

Onder meer de externe compliance officer vervult een rol in het toezicht op de naleving van compliance-gerelateerde wet- en regelgeving. In het Compliance Program is deze rol beschreven.

## **6. Slot**

Met het vorenstaande is het Integriteitbeleid van het fonds geformaliseerd. 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.

Utrecht, 6 april 2020

Namens het Bestuur van SBZ Pensioen

Ties Tiessen  
**Onafhankelijk Voorzitter**

Jobert Koomans  
**Uitvoerend Bestuurder**