



**Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Groothandel in Vlakglas,
de Groothandel in Verf, het Glasbewerkings- en het Glazeniersbedrijf**

Gedragcode

Definitief - versie 1.0

Ingangsdatum en vastgesteld op: 4 maart 2025

Inhoudsopgave

Definities	3
Artikel 2 Doel van de gedragscode	6
Artikel 3 Normen	6
Artikel 4 Vertrouwelijkheid	8
Artikel 5 Relatiegeschenken, uitnodigingen, optreden als spreker	8
Artikel 6 Nevenfuncties	9
Beknopt overzicht geschenken, uitnodigingen, nevenfuncties:	10
Artikel 7 Financiële belangen in zakelijke relaties	10
Artikel 8 (Aspirant) Leveranciers en dienstverleners	10
Artikel 9 Pensioenfondseigendommen	11
Artikel 10 ICT-infrastructuur en zorgvuldig gedrag	11
Artikel 11 Antecedenten	11
Artikel 12 Verlies van gegevens	11
Artikel 13 Maatschappelijk onbetamelijk gedrag	11
Artikel 14 Meldings- en goedkeuring proces	12
Artikel 15 Regeling voorwetenschap	12
Artikel 16 Algemene uitgangspunten persoonlijke transacties (insiderregeling)	13
Artikel 17 Toezicht op persoonlijke transacties (insiderregeling)	14
Artikel 18 Sleutelfunctiehouder en -vervuller	15
Artikel 19 Compliance officer	15
Artikel 20 Jaarlijkse verklaring	16
Artikel 21 Sancties	17
Artikel 22 Advies en bezwaar	17
Artikel 23 Onvoorziene omstandigheden	17
Artikel 24 Slotbepalingen	17

Definities

1.1 Verbonden personen zijn:

- a. alle (plaatsvervangende en aspirant) bestuursleden van het pensioenfonds;
- b. alle medewerkers van het pensioenfonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn;
- c. alle leden van het verantwoordingsorgaan;
- d. alle leden van de Raad van Toezicht;
- e. de sleutelfunctiehouders en de vervullers van de sleutelfuncties;
- f. externe leden van commissies die zijn ingesteld door het bestuur;
- g. andere (categorieën) personen aangewezen door het bestuur van het pensioenfonds, zoals ingehuurd derden.

1.2 Sleutelfunctiehouders zijn:

degenen die eindverantwoordelijk zijn voor de uitoefening van de taken die betrekking hebben op een sleutelfunctie;

1.3 Sleutelfunctievervullers zijn:

degenen die betrokken zijn bij de uitvoering van de taken die vallen onder de sleutelfuncties;

1.4 Insiders zijn:

verbonden personen, die direct of indirect bij transacties van het pensioenfonds in financiële instrumenten zijn betrokken, dan wel anderszins uit hoofde van hun werkzaamheden, beroep of functie over voorwetenschap beschikken of kunnen beschikken. Een insider is ook de verbonden persoon die kan beschikken over andere vertrouwelijke (markt)informatie. Het bestuur kan andere (groepen van) verbonden personen als insider aanwijzen. Het bestuur stelt een verbonden persoon schriftelijk op de hoogte als hij wordt aangemerkt als insider.

Het bestuur merkt in ieder geval de bestuursleden, de leden van de Raad van Toezicht en de voorzitter van de BAC als insider aan.

1.5 Gelieerde derden zijn:

- a. echtgenoot, echtgenote of partner van de verbonden persoon;
- b. bloed- en aanverwanten tot de tweede graad van de verbonden persoon;
- c. (andere) personen die tot het huishouden van de verbonden persoon behoren;
- d. lasthebbers en vermogensbeheerders (niet zijnde vrije hand beheerders), voor zover handelend ten behoeve van de verbonden persoon;
- e. rechts- of natuurlijk personen met wie de verbonden persoon een relatie heeft welke van dien aard is dat de verbonden persoon, een direct of indirect wezenlijk belang heeft bij het resultaat van een transactie in een financieel instrument.

1.6 Een Politiek Prominente Persoon, hierna genoemd: PEP, is:

een persoon die een openbaar ambt bekleedt (of heeft bekleed), of die nauw verbonden is met een dergelijke persoon. Vanwege deze functie en de invloed die deze kan hebben, wordt verondersteld dat het risico groter is dat een PEP bij corruptie betrokken raakt.

1.7 Persoonlijke transactie is:

- a. een transactie in een financieel instrument, door of in naam van een verbonden persoon, waarbij:
 - 1 de verbonden persoon handelt anders dan in de normale uitoefening van zijn beroep of functie,
 - 2 een transactie wordt verricht voor rekening van de verbonden persoon, of
 - 3 een transactie wordt verricht voor rekening van gelieerde derden, dan wel
- b. een andersoortige (financiële) transactie, inclusief het anders dan in de reguliere uitoefening van zijn beroep of functie verrichten, doen verrichten of bewerkstelligen van enige handeling, ten voordele van de verbonden persoon of gelieerde derden.

1.8 Onder financieel instrument worden begrepen:

- a. effect;
- b. geldmarktinstrument;
- c. recht van deelneming in een beleggingsinstelling, niet zijnde een effect;
- d. derivatencontract, waaronder begrepen maar daartoe niet beperkt een optie, future, swap, valuta- en rentetermijncontract;
- e. overige financiële instrumenten in de zin van de Wet op het financieel toezicht, en voorts al hetgeen naar de opvattingen in het maatschappelijk verkeer als zodanig wordt beschouwd. Hieronder vallen ook deelname aan crowdfunding waarbij aan de investering een financiële tegenprestatie is verbonden en investeringen in cryptocurrency, zoals bitcoins.

1.9 Integriteitrisico is:

gevaar voor de aantasting van de reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het pensioenfonds.

1.10 (Schijn van) Belangenconflict is:

de situatie waarin (ogenschijnlijk) bewust of onbewust, persoonlijke of professionele belangen, anders dan die van het pensioenfonds, worden meegenomen in de besluitvorming.

1.11 Reputatierisico is:

gevaar voor de aantasting van de goede reputatie van het pensioenfonds.

1.12 Voorwetenschap is:

de bekendheid met informatie die concreet is en die rechtstreeks of middellijk betrekking heeft op een uitgevende instelling, waarop de financiële instrumenten betrekking hebben, of omtrent de handel in deze financiële instrumenten, welke informatie niet openbaar is gemaakt en waarvan openbaarmaking significante invloed zou kunnen hebben op de koers van de financiële instrumenten of op de koers van daarvan afgeleide financiële instrumenten.

1.13 Niet-integer gedrag is:

gedrag dat kan leiden tot belangenverstremgeling, strafbare feiten of andere wetsovertredingen; handelingen die schade toebrengen aan het vertrouwen in of van BPFV; en niet-integer omgangsvormen zoals onder andere agressie, discriminatie, (machts)misbruik of (seksuele) intimidatie.

1.14 Compliance is:

het bewerkstelligen van een integere bedrijfsvoering van het pensioenfonds en een integere cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en

de wet- en regelgeving.

1.15 Compliance officer is:

de als zodanig door het bestuur aangewezen compliance officer. De compliance officer is onder meer belast met het toezicht op de naleving van de gedragscode.

1.16 (aspirant) Zakelijke relatie is:

een bedrijf of instelling waarmee het pensioenfonds zakelijke contacten onderhoudt of zeer waarschijnlijk zal gaan onderhouden. Een lijst met zakelijke relaties is toegankelijk via de compliance officer.

1.17 Nevenfunctie is:

Een nevenfunctie betreft elke activiteit of functie die een verbonden persoon uitvoert naast zijn taak bij het pensioenfonds, inclusief maar niet beperkt tot betaalde banen, vrijwilligersposities of rollen bij andere organisaties. Dergelijke functies dienen gemeld te worden om mogelijke belangenconflicten te beheren.

1.18 Een antecedent is:

- een strafrechtelijk antecedent, zoals veroordelingen, transacties met het OM, (voorwaardelijk) sepot of vrijspraak of ontslag van rechtsvervolging;
- een financieel antecedent, zoals belangrijke persoonlijke of zakelijke financiële problemen en faillissementen;
- een toezicht antecedent, zoals onjuist of onvolledig informeren van de toezichthouder, een geweigerde vergunning of een opgelegde (in)formele maatregel;
- een overig antecedent, zoals een tuchtrechtelijke maatregel of arbeidsconflict.

1.19 Andere vertrouwelijke (markt)informatie is:

Informatie die door haar aard of inhoud als zelfstandig gegeven of in combinatie met andere gegevens tot een informatievoorsprong (voorwetenschap) kan leiden voor de verbonden persoon of een gelieerde derde. Daarbij is het niet relevant of deze personen werkzaam zijn voor het pensioenfonds of dat deze personen elders werkzaam zijn.

1.20 Beleidsstukken inzake informatiebeveiliging:

Om de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van gegevens te waarborgen en informatie te beschermen tegen ongeautoriseerde toegang, gebruik, onthulling, verstoring, wijziging of vernietiging, heeft het fonds een beleid ontwikkeld. Dit beleid is vastgelegd in de volgende beleidsstukken:

- IT-beleid
- IRM-beleid
- Business Continuity Management (BCM)-beleid
- MDM-beleid (Beleidsrichtlijn veilig werken in de bestuursomgeving)
- Incidentenregeling
- Gedragscode

1.21 Waar in deze gedragscode staat geschreven ‘hij’ of ‘zijn’ moet tevens worden gelezen ‘zij’ of ‘haar’.

Artikel 2 Doel van de gedragscode

- 2.1 Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het pensioenfonds door belanghebbenden, alsmede het voorkomen van integriteitrisico's. De gedragscode kent daartoe algemene gedragsregels voor verbonden personen en aanvullende gedragsregels voor insiders.
- 2.2 Het uitgangspunt daarbij is om transparantie te bevorderen en ervoor te zorgen dat alle verbonden personen, ook voor hun eigen bescherming en voor hun eigen belangen, duidelijk weten wat wel en wat niet geoorloofd is.
- 2.3 De gedragscode draagt mede bij tot 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.
- 2.4 De organisatie waaraan het pensioenfonds werkzaamheden heeft uitbesteed, dan wel wordt ingehuurd voor essentiële werkzaamheden van het pensioenfonds, moet beschikken over een gedragscode (inclusief een Insiderregeling voor relevante groepen) die op uitgangspunten gelijkwaardig is aan die van het pensioenfonds. Wanneer de gedragscode afwijkt van die van het pensioenfonds, geldt de gedragscode van het fonds voor personen van uitbestede diensten. Deze verbonden personen worden aangewezen door het bestuur van het pensioenfonds.
- 2.5 Vanwege de risico's die aan een PEP zijn verbonden, dient een instelling op grond van de Wwft te weten met wie deze zaken doet. Dit heeft dus ook betrekking op de aan het fonds verbonden personen. Daarnaast bevatten de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF) aanvullende maatregelen bij zakelijke relaties met PEP's. Deze maatregelen hebben een preventief karakter. Iedere verbonden persoon is verplicht de PEP verklaring in te vullen en zelf aan te geven of hij of zij een PEP is.
- 2.6 Het bestuur van het pensioenfonds is eindverantwoordelijk voor het naleven van de verplichtingen die voortvloeien uit enige wettelijke bepaling of de gedragscode.
- 2.7 Het is niet toegestaan de normen van de gedragscode te omzeilen door het betrekken van (gelieerde) derden.
- 2.8 Verbonden personen van BPFV en uitbestedingspartijen zijn verplicht zich op de hoogte te stellen van, en zich te houden aan de beleidsstukken inzake informatiebeveiliging. BPFV stelt daartoe de benodigde informatie beschikbaar aan de verbonden personen en uitbestedingspartijen.
- 2.9 Iedere verbonden persoon is verplicht alle informatie aan de compliance officer te verschaffen in het kader van de strikte naleving van de gedragscode.

Artikel 3 Normen

- 3.1 Van iedere verbonden persoon wordt verwacht dat hij zich onder alle omstandigheden zal gedragen volgens de normen van de pensioensector, en:

- a. Voorkomt dat zijn privébelangen in conflict komen dan wel verstrengeld raken met de belangen van het pensioenfonds, dan wel dat de schijn hiervan wordt opgewekt. Dit geldt ook bij alle contacten met derden;
- b. Vermijdt het gebruik van voorwetenschap of andere vertrouwelijke (markt)informatie dan wel van misbruik en oneigenlijk gebruik van bij het pensioenfonds voorhanden zijnde vertrouwelijke informatie;
- c. Voorkomt koersmanipulatie en andere misleidende handelingen;
- d. Gaat op een uiterst zorgvuldige wijze om met de (persoons)gegevens waar hij de beschikking over heeft of kan hebben.

Deze algemene verplichtingen worden verder uitgewerkt in onderstaande bepalingen.

- 3.2 In situaties waarin het privégedrag, nevenactiviteiten of antecedenten van verbonden personen vragen kunnen oproepen over hun integriteit of professioneel gedrag, dienen dergelijke zaken gemeld te worden. Dit is vooral van belang wanneer deze gedragingen potentieel de reputatie van BPFV kunnen schaden of in strijd zijn met de waarden die BPFV nastreeft.
- 3.3 Verbonden personen dienen proactief elke mogelijke belangenconflict of situatie die de integriteit of ethische standaarden van het fonds zou kunnen ondermijnen te melden aan de compliance officer en/of de voorzitter van het bestuur.
- 3.4 BPFV verwacht van alle verbonden personen volledige transparantie in het openbaar maken van alle zaken die hun professionele gedrag kunnen beïnvloeden, alsmede de operationele integriteit van BPFV.
- 3.5 Acties van verbonden personen die het vertrouwen in hun integriteit of dat van BPFV schaden, zullen worden gezien als een inbreuk op het integriteitsbeleid en kunnen leiden tot sancties, waaronder maar niet beperkt tot waarschuwingen, het ongedaan maken van onrechtmatig voordeel, of, in ernstige gevallen, schorsing of ontslag.
- 3.6 Van iedere verbonden persoon wordt verwacht dat hij zich bewust is van het risico van corruptie. De verbonden persoon zal zich niet inlaten met omkoping of enige andere vorm van corruptie.
- 3.7 Het is verboden voor verbonden personen om handelingen die in strijd zijn met de gedragscode te verrichten of te faciliteren, direct of indirect, inclusief het inzetten of betrekken van derden of gelieerde partijen. Dit verbod omvat pogingen om de normen en de geest van de gedragscode te omzeilen, evenals acties die de integriteit van het pensioenfonds kunnen ondermijnen.

Artikel 4 Vertrouwelijkheid

De verbonden persoon mag geen informatie over de zaken –inclusief de individuele (bepalende) pensioengegevens en beleggingen - van het pensioenfonds, waarvan hij weet of redelijkerwijs behoort te weten dat die informatie vertrouwelijk is, aan derden bekend maken, tenzij dit voor de uitoefening van de functie noodzakelijk is. Daarnaast mag de verbonden persoon deze informatie niet ten eigen voordele of ten behoeve van anderen dan het pensioenfonds gebruiken. Indien noodzakelijk voor een zorgvuldige uitoefening van de functie is het wel toegestaan informatie te verstrekken aan bijvoorbeeld De Nederlandse Bank, de certificerend actuaaris, de accountant of de compliance officer.

Artikel 5 Relatiegeschenken, uitnodigingen, optreden als spreker

- 5.1 Verbonden personen dienen terughoudend en transparant om te gaan met de aanvaarding van een relatiegeschenk of uitnodiging, ten einde te voorkomen dat (de schijn ontstaat dat) ze in een situatie geraken waarin het accepteren hiervan hun beslissingen kan beïnvloeden. Een aanbod in geld kan nooit geaccepteerd worden. Het ontvangen van relatiegeschenken door een verbonden persoon is toegestaan onder de volgende voorwaarden:
- Relatiegeschenken van een bedrijf of instelling tot een maximale waarde van , €75 per jaar;
 - Zo spoedig mogelijke melding van alle aangeboden geschenken aan de compliance officer via het compliance portaal; en
 - Onmiddellijke melding van mogelijke beïnvloeding door (toekomstige) relaties aan de compliance officer.
 - Andere aanbiedingen van goederen en/of diensten met ongebruikelijk hoge kortingen of tegen niet-marktconforme tarieven en leningen van zakelijke relaties dienen altijd gemeld te worden.
- 5.2 Indien het bestuur van BPFV het opportuun acht zelf relatiegeschenken te geven, mag de waarde in beginsel niet meer zijn dan, €75 per relatie per jaar. Deze relatiegeschenken worden aan de compliance officer gemeld door de bestuurssecretaris via het compliance portaal.
- 5.3 Het is niet toegestaan relatiegeschenken te geven om daarmee toekomstige beslissingen van derden te beïnvloeden.
- 5.4 Uitnodigingen voor reizen, bedrijfsbezoeken en congressen/seminars mogen worden aanvaard onder de volgende voorwaarden:
- Er is geen sprake van een (potentieel) belangenconflict.
 - Het zakelijk karakter en het belang voor BPFV kunnen worden aangetoond.
 - Uitnodigingen worden vooraf gemeld bij de compliance officer via het compliance portaal voor advies en ter bespreking en goedkeuring door het bestuur.

- 5.5 Daarnaast gelden de volgende regels:
- Verbonden personen moeten alle uitnodigingen voor evenementen vanuit zakelijke relaties vooraf melden en goedkeuring verkrijgen van de compliance officer voordat zij deze accepteren. Deze verplichting geldt ook voor uitnodigingen van zakelijke relaties buiten BPFV, inclusief relaties in de privé- of eigen sfeer.
 - Uitnodigingen voor partners van verbonden personen worden altijd geweigerd.
 - Uitnodigingen van verbonden personen voor evenementen van hun eigen bedrijven of instellingen worden niet geaccepteerd om mogelijke belangenconflicten te vermijden.
 - Terughoudendheid wordt betracht bij frequent repeterende uitnodigingen.
- 5.6 Uitnodigingen voor kosteloze educatieve seminars in Nederland op het eigen vakgebied van een Verbonden Persoon, georganiseerd door instanties zoals DNB, AFM of pensioenfederaties, mogen worden aanvaard indien er geen sprake is van een potentieel belangenconflict.
- 5.7 Uitnodigingen voor entertainment (bijvoorbeeld sportwedstrijden en concerten) mogen worden aanvaard indien geen sprake is van een (potentieel) belangenconflict, het zakelijk karakter en het belang voor BPFV worden aangetoond en ze worden gemeld bij de compliance officer via het compliance portaal voor advies, bespreking en goedkeuring door het bestuur, voorafgaand aan de acceptatie ervan
- 5.8 Teneinde de onafhankelijkheid ten opzichte van derden te waarborgen, zijn de reis- en verblijfkosten steeds voor rekening van het pensioenfonds.
- 5.9 Uitnodigingen om als spreker op te treden op een congres, seminar of het geven van een interview uit hoofde van de functie van bestuurslid bij BPFV mogen worden aanvaard indien:
- geen sprake is van een potentieel belangenconflict,
 - de eventuele beloning in verhouding staat tot de verrichte werkzaamheden en aan BPFV toekomt (indien het optreden plaatsvindt als door BPFV bezoldigde spreker, en
 - de uitnodiging vooraf wordt gemeld bij de compliance officer; waarna goedkeuring wordt gegeven door het bestuur.

Artikel 6 Nevenfuncties

- 6.1 Het is een verbonden persoon niet toegestaan, behoudens na voorafgaand advies van de compliance officer en goedkeuring door het bestuur, nevenfuncties te aanvaarden of te vervullen bij bedrijven en instellingen waarmee BPFV zakelijke contacten onderhoudt, waaronder begrepen commissariaten, adviseurschappen, lidmaatschappen van beleggingscommissies van andere pensioenfonds. Ook het aanvaarden van nevenfuncties bij andere bedrijven en instellingen moet worden gemeld via het compliance portaal. Het voornemen tot het aangaan van een nevenfunctie dient minimaal 2 weken voor aanvangsdatum van de nevenfunctie te worden gemeld bij de compliance officer via het compliance portaal, zodat er voldoende tijd is voor een beoordeling en eventueel overleg met het bestuur.
- 6.2 Bij de beoordeling wordt getoetst of sprake is van een nevenfunctie, welke:
- de schijn van een belangenconflict heeft of kan opwekken;
 - onevenredige tijdsbesteding met zich meebrengt ten opzichte van de taak bij het fonds;
 - kan leiden tot reputatieschade voor het fonds.

Alle nevenfuncties van verbonden personen worden geregistreerd door de compliance officer en kunnen worden opgevraagd door middel van een verzoek vanuit het compliance portaal. Een overzicht van de nevenfuncties wordt op de website van het fonds gepubliceerd.

Beknopt overzicht geschenken, uitnodigingen, nevenfuncties:

Onderwerp	BPFV	Toelichting
Relatiegeschenken	Om belangenverstremeling te voorkomen, mogen geschenken niet worden aangenomen die een waarde van € 75 per jaar overschrijden.	Alle relatiegeschenken moeten zo spoedig mogelijk worden gemeld aan de compliance officer via het compliance portaal.
Uitnodigingen	Melden bij de compliance officer via het compliance portaal voor advies, bespreking en goedkeuring door het bestuur vóór acceptatie.	Reis- en verblijfkosten voor rekening van het fonds.
Nevenfuncties	Het voornemen om een nevenfunctie aan te gaan dient minimaal 2 weken voor de aanvangsdatum van de nevenfunctie te worden gemeld bij de compliance officer via het compliance portaal.	Overleg met de compliance officer is te allen tijde mogelijk, zowel per e-mail als telefonisch.

Artikel 7 Financiële belangen in zakelijke relaties

Het, al dan niet via een gelieerde derde, houden van een financieel belang in een bedrijf of instelling waarmee het pensioenfonds een zakelijke relatie onderhoudt, of mogelijk zaken gaat doen, is in verband met een (potentieel) belangenconflict niet toegestaan. De verbonden persoon toetst of het pensioenfonds een zakelijke relatie met een bedrijf of instelling onderhoudt of aan wenst te gaan alvorens een financieel belang hierin te nemen. De actuele lijst met zakelijke relaties kan worden opgevraagd bij de bestuurssecretaris

Artikel 8 (Aspirant) Leveranciers en dienstverleners

Gebruik voor privé-werkzaamheden van leveranciers van goederen en diensten waarmee het pensioenfonds, dan wel de verbonden persoon ook zakelijke contacten onderhoudt, is niet toegestaan, tenzij de diensten van de zakelijke relatie algemeen gebruikelijk zijn (bijvoorbeeld bank of post diensten), de diensten tegen marktconforme voorwaarden worden uitgevoerd en geldelijk privé-voordeel is uitgesloten.

Artikel 9 Pensioenfondseigendommen

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming is gebruik van pensioenfondseigendommen ten eigen bate niet toegestaan. Voorbeelden hiervan zijn kantoorbenodigdheden, computers en computerprogramma's. Het intellectuele eigendom van specifieke, door het pensioenfonds ontwikkelde en niet openbaar gemaakte beleggingsinstrumenten of analysemodellen dient overeenkomstig behandeld te worden. Gebruik voor eigen doeleinden of openbaarmaking ervan naar derden is niet toegestaan zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het bestuur.

Artikel 10 ICT-infrastructuur en zorgvuldig gedrag

De verbonden persoon dient zorgvuldig om te gaan met de ICT-infrastructuur en dient tevens alert te zijn op mogelijke pogingen van buitenstaanders om onwettig toegang te verkrijgen tot het netwerk en gegevens van BPFV. Het downloaden van illegale software en bestanden, het bezoeken van onwettige goksites en downloaden van pornografisch materiaal worden bemerkt als onzorgvuldig gedrag. De verbonden persoon dient zich bewust te zijn van de mogelijke gevolgen voor de reputatie van het pensioenfonds, indien er onvoldoende zorgvuldig om wordt gegaan met internet, e-mail en social media.

Artikel 11 Antecedenten

Alle verbonden personen zijn verplicht om vóór benoeming en gedurende hun functie eventuele nieuwe antecedenten te melden, inclusief die welke voortkomen uit hun rol bij een ander fonds.

Artikel 12 Verlies van gegevens

De verbonden persoon dient bij het (vermoeden van) verlies van (gegevensdragers met) vertrouwelijke data van het fonds dit onverwijld te melden bij de compliance officer, die tevens de privacy officer is.

Artikel 13 Maatschappelijk onbetamelijk gedrag

De verbonden persoon dient zich te onthouden van gedragingen en/of uitingen die potentieel kunnen kwalificeren als maatschappelijk onbetamelijk en niet-integer. Deze gedragingen en/of uitingen gelden zowel voor het online- als offline gedrag van de verbonden persoon.

Artikel 14 Meldings- en goedkeuring proces

- 14.1 Iedere verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) belangenconflict te melden aan de compliance officer. Pogingen van een (aspirant-) relatie tot beïnvloeding dienen eveneens onmiddellijk te worden gemeld aan de compliance officer. Meldingen naar aanleiding van de naleving van de gedragscode worden online ingediend via het compliance portaal op de website van de compliance officer.
- 14.2 Indien de compliance officer daartoe aanleiding ziet, kan hij de verbonden persoon verplichten op eerste verzoek alle informatie te (laten) verstrekken over enige door of ten behoeve van hen verrichte onderzoek naar het potentiële belangenconflict. De verbonden persoon is gehouden alle medewerking te verlenen aan een eventueel in te stellen onderzoek naar een potentieel belangenconflict.

Artikel 15 Regeling voorwetenschap

- 15.1 De verbonden persoon mag geen gebruik maken van voorwetenschap.
- 15.2 Het is verboden om:
- te handelen met voorwetenschap of trachten te handelen met voorwetenschap;
 - iemand anders aan te raden om te handelen met voorwetenschap; of
 - iemand anders ertoe aan te zetten om te handelen met voorwetenschap,
 - voorwetenschap wederrechtelijk mee te delen.
- 15.3 De verbonden persoon dient uiterste zorgvuldigheid te betrachten bij de behandeling van informatie waarvan hij weet of redelijkerwijs behoort te weten dat deze informatie moet worden aangemerkt als vertrouwelijke marktinformatie.
- 15.4 De verbonden persoon dient zich te onthouden van het verrichten van transacties of het aanzetten tot het verrichten van transacties, zowel rechtstreeks als middellijk, in die financiële instrumenten, dan wel van het daarover te adviseren, anders dan van hem bij een zorgvuldige uitoefening van zijn functie mag worden verwacht.
- 15.5 Front running; het is de verbonden persoon verboden om transacties in een financieel instrument te (laten) verrichten naar aanleiding van of vooruitlopend op effectenorders van het pensioenfonds.
- 15.6 De verbonden persoon die met betrekking tot financiële instrumenten over informatie beschikt als bedoeld in artikel 15.1, onthoudt zich van het verrichten van transacties of het aanzetten tot het verrichten van transacties, zowel rechtstreeks als middellijk, in die financiële instrumenten, dan wel van het daarover te adviseren, anders dan van hem bij een zorgvuldige uitoefening van zijn functie mag worden verwacht.
- 15.7 Het is de verbonden persoon verboden om transacties in een financieel instrument te (laten) verrichten naar aanleiding van of vooruitlopend op effectenorders van het pensioenfonds. Een transactie die binnen twee beursdagen voor of na de order van het pensioenfonds wordt verricht, is om die reden in beginsel niet toegestaan.

- 15.8 De verbonden persoon, anders dan de insider, die beschikt over informatie als bedoeld in artikel 15.1, rapporteert dit aan de compliance officer. De compliance officer deelt onverwijld aan de betrokken verbonden persoon mee of hij als insider wordt aangemerkt en stelt hem op de hoogte van de gevolgen van de aanwijzing als insider. De insider wordt verder in kennis gesteld van de procedures en maatregelen gericht op het toezicht op de persoonlijke transacties.
- 15.9 Iedere verbonden persoon is desgevraagd gehouden alle informatie aan de compliance officer te verschaffen in het kader van de strikte naleving van de gedragscode.

Artikel 16 Algemene uitgangspunten persoonlijke transacties (insiderregeling)

- 16.1 Er mag nooit een verband bestaan tussen de transacties in financiële instrumenten die het pensioenfonds tot stand brengt of doet komen en een persoonlijke transactie van de insider of een gelieerde derde.
- 16.2 De insider dient zich te onthouden van elk handelen of de redelijkerwijs voorzienbare schijn daarvan, met gebruik van voorwetenschap of met anderszins vertrouwelijke informatie. Hij dient voorts iedere vermenging van zakelijke en privébelangen respectievelijk de redelijkerwijs voorzienbare schijn daarvan, te vermijden.
- 16.3 Het is een insider die beschikt over voorwetenschap niet toegestaan:
- a. Deze informatie aan een derde mee te delen, anders dan in de normale uitoefening van zijn functie binnen het pensioenfonds; of
 - b. Een derde aan te bevelen of ertoe aan te zetten transacties te verrichten of te bewerkstelligen in die financiële instrumenten, waarop de voorwetenschap betrekking heeft.
- 16.4 Het vorige is van overeenkomstige toepassing op een insider die weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat hij over voorwetenschap beschikt.
- 16.5 De insider onthoudt zich van het binnen 48 uur opdracht te geven tot zowel een aan- als verkooporder voor transacties in een financieel instrument van dezelfde uitgevende instelling, rechtspersoon of vennootschap.
- 16.6 Als niet (meer) wordt belegd in financiële instrumenten door de insider en/of door degene waarvoor de insider gemachtigd is privétransacties te verrichten of te bewerkstelligen, dan dient de insider deze informatie ook door te geven.
- 16.7 De insider is verplicht om persoonlijke transacties in elk geval jaarlijks te melden aan de compliance officer. Aan het einde van ieder kalenderjaar stuurt de compliance officer een verzoek per e-mail om een verklaring privé-effectentransacties in te vullen en te ondertekenen.

Artikel 17 Toezicht op persoonlijke transacties (insiderregeling)

- 17.1 De compliance officer houdt gegevens bij van de gemelde of door hem onderkende persoonlijke transacties en vermeldt daarbij in voorkomend geval tevens of de desbetreffende transactie binnen de regels van de gedragscode is verricht.
- 17.2 De insider onderschrijft dat de compliance officer bevoegd is een onderzoek in te (doen) stellen naar enige beleggingstransactie verricht door, in opdracht van of ten behoeve van de insider. De insider is verplicht jaarlijks te bevestigen aan de compliance officer, dat hij de uitgangspunten van de insiderregeling onderschrijft en heeft nageleefd.
- 17.3 De insider is in het kader van een strikte naleving van de gedragscode gehouden desgevraagd alle informatie met betrekking tot een door hem of ten behoeve van hem verrichte persoonlijke transactie aan de compliance officer te verstrekken.
- 17.4 De insider is verplicht desgevraagd opdracht te geven aan het pensioenfonds, een andere instelling, lasthebber, beleggingsinstelling of andere derde, om de compliance officer alle informatie te verstrekken over enige ten behoeve van hem of in zijn opdracht verrichte persoonlijke transactie.
- 17.5 De compliance officer is bevoegd over de uitkomst van dit onderzoek schriftelijk te rapporteren aan de voorzitter van het bestuur. Alvorens de compliance officer daarover rapporteert, wordt de insider in de gelegenheid gesteld om te reageren op de bevindingen van het onderzoek. De insider wordt door de voorzitter van het bestuur van de definitieve uitkomst van het onderzoek in kennis gesteld.
- 17.6 Als onderdeel van de naleving van de gedragscode, controleert de compliance officer jaarlijks de privébeleggingstransacties van insiders om te verifiëren of deze overeenstemmen met de beleggingen die het pensioenfonds doet.
- 17.7 Van het toezicht op de persoonlijke transacties van de insider zijn vrijgesteld:
- transacties in obligaties uitgegeven door de Nederlandse Staat en andere overheden;
 - transacties in financiële instrumenten waarvan het beheer is overgedragen aan een professionele vermogensbeheerder, op zodanige voorwaarden dat insider geen invloed heeft op de fondsselectie of op afzonderlijke transacties;
 - transacties in indexfondsen of in ter beurze genoteerde rechten van deelneming in (semi)open-ended-beleggingsinstellingen, mits de insider binnen die instelling geen functie vervult.
- 17.8 Indien de insider een overeenkomst heeft die ten grondslag ligt aan de overdracht van het beheer van zijn vermogensbestanddelen, dient hij deze te overleggen aan de compliance officer.

Artikel 18 Sleutelfunctiehouder en -vervuller

- 18.1 Het bestuur stelt de sleutelfunctie in staat zijn rol op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier te vervullen.
- 18.2 De sleutelfunctie is geschikt voor de uitoefening van de betreffende sleutelfunctie en zijn betrouwbaarheid staat buiten twijfel.
- 18.3 De sleutelfunctie geniet rechtsbescherming. Dit houdt in dat pensioenfonds er zorg voor draagt dat de sleutelfunctie die te goeder trouw en naar behoren een melding heeft gedaan, als gevolg van deze melding niet wordt benadeeld.
- 18.4 Het bestuur verstrekt desgevraagd aan de sleutelfunctie tijdig alle inlichtingen en gegevens, die zij voor de vervulling van de taken en verantwoordelijkheden redelijkerwijs nodig hebben.

Artikel 19 Compliance officer

- 19.1 Het pensioenfonds wijst een compliance officer aan. De compliance officer vervult een onafhankelijke rol binnen het pensioenfonds. De compliance officer wordt benoemd door het bestuur van het pensioenfonds. De compliance officer rapporteert aan de voorzitter van het bestuur, zowel over de dagelijkse gang van zaken, als in het geval zich een bijzondere omstandigheid heeft voorgedaan. Indien het de voorzitter betreft, rapporteert de compliance officer aan de secretaris.
- 19.2 Het pensioenfondsbestuur legt de taken van de compliance officer schriftelijk vast. Het bestuur waarborgt dat de compliance officer over voldoende bevoegdheden beschikt voor het uitoefenen van toezicht op de naleving van relevante wettelijke bepalingen en de gedragscode en diens onafhankelijke positie ten opzichte van degenen die zijn onderworpen aan zijn toezicht. De compliance officer houdt toezicht op de deugdelijkheid en effectiviteit van interne regels en procedures. Hij rapporteert ten minste jaarlijks over zijn werkzaamheden en doet aanbevelingen op basis van de resultaten van zijn werkzaamheden.
- 19.3 Het bestuur legt vast welke acties zijn ondernomen naar aanleiding van de bevindingen van de compliance officer.
- 19.4 Indien de compliance officer daartoe aanleiding ziet kan hij verbonden personen verplichten op eerste verzoek alle informatie te (laten) verstrekken omtrent enige door of ten behoeve van hen verrichte persoonlijke transacties. De compliance officer controleert of die transacties aan de toepasselijke regels, voorschriften en aanwijzingen voldoen.
- 19.5 De compliance officer adviseert en informeert, gevraagd én ongevraagd, verbonden personen over de uitleg en toepassing van de gedragscode.

- 19.6 De compliance officer documenteert zijn werkmethoden en werkzaamheden en administreert en archiveert alle informatie die hem door verbonden personen (de meldingen van persoonlijke transacties inbegrepen) of derden is verstrekt. Hij bewaart afschriften van alle overeenkomsten en de verklaringen die verbonden personen hem moeten verstrekken. Tevens administreert en archiveert de compliance officer alle door hem verrichte controles, onderzoeken en de genomen acties, alsmede overige van belang zijnde informatie, memoranda en correspondentie. De gegevens worden ten minste zeven jaar bewaard. In afwijking van het voorgaande geldt, dat informatie die persoonsgegevens bevat, onverwijld verwijderd zal worden zodra het bewaren hiervan niet meer noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor de informatie wordt verwerkt.
- 19.7 De compliance officer en de voorzitter van het bestuur zijn gehouden tot geheimhouding van de informatie verstrekt door verbonden personen of derden. De geheimhouding kan worden doorbroken als wet- en regelgeving dit vereist of als een verbonden persoon hier schriftelijk toestemming voor geeft. Indien tot verstrekking van de data wordt overgegaan wordt de verbonden persoon hierover geïnformeerd.

Artikel 20 Jaarlijkse verklaring

- 20.1 Iedere verbonden persoon ondertekent bij aanvang van zijn functie bij het pensioenfonds de verklaring naleving gedragscode en de overige verklaringen die betrekking hebben op de naleving van de gedragscode van het fonds, waarmee hij zich verbindt alle voor hem relevante regels uit deze gedragscode na te leven. De gedragsregel zoals vastgelegd in artikel 4.1 blijft voor verbonden personen voor onbepaalde tijd gelden.
- 20.2 Aan het eind van ieder kalenderjaar of bij het niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds, moet iedere verbonden persoon een aantal verklaringen ondertekenen over de juiste naleving van de geldende bepalingen in de gedragscode over het afgelopen jaar. Deze verklaringen worden nader toegelicht en begeleid met vragen rondom de thema's uit de gedragscode. Bij het niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds blijven de uit de gedragscode geldende normen van toepassing op de verbonden persoon, voor zover dat uit hun aard voortvloeit. Bij tussentijds vertrek of bij het niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds, is de scheidend verbonden persoon gehouden om de verklaring en vragenlijst naleving gedragscode online in te vullen via het compliance portaal.
- 20.3 Om de naleving van de gedragscode effectief te monitoren, is het van belang dat alle betrokkenen actuele informatie verstrekken. Deze informatie omvat gegevens zoals nevenfuncties en ontvangen geschenken. Door het verstrekken van deze gegevens kunnen belangenconflicten worden geïdentificeerd en beheerd, wat bijdraagt aan het handhaven van integriteit binnen het fonds. Verbonden personen zijn verplicht om tijdig te rapporteren over relevante zaken, bij voorkeur via het compliance portaal. Dit stelt het fonds in staat om belangenconflicten te beoordelen en risico's proactief te beheren.
- 20.4 Het fonds en de Compliance officer, zijn nimmer aansprakelijk dan wel kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor enig financieel nadeel van de verbonden persoon en/of derde(n) dat is ontstaan of kan ontstaan door enig besluit van vorengenoemde(n).

20.5 Iedere verbonden persoon is verplicht op het eerste verzoek van het bestuur of de compliance officer alle informatie te verstrekken en inzage te geven in stukken, elektronische bestanden hoe ook genaamd, voor zover noodzakelijk voor het onderzoek van het bestuur of de compliance officer op de naleving van de gedragscode door de verbonden persoon. De verbonden persoon verleent zijn medewerking en zijn toestemming aan het verstrekken van informatie door derden over hem aan het bestuur of de compliance officer, voor zover dat noodzakelijk is voor vorenbedoeld onderzoek.

Artikel 21 Sancties

21.1 Het handelen door de verbonden persoon in strijd met de gedragscode of het beleid inzake informatiebeveiliging zoals aangegeven in het IT-beleid wordt beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat het pensioenfonds als werkgever of anderszins in de verbonden persoon moet kunnen stellen. Een dergelijke handelen kan reden zijn tot het opleggen van een sanctie, waaronder - afhankelijk van de ernst van de overtreding en afhankelijk van de aard van de relatie tussen verbonden persoon en pensioenfonds- een waarschuwing, het ongedaan maken van het door de verbonden persoon behaalde voordeel, overplaatsing, schorsing, of andere disciplinaire of arbeidsrechtelijke maatregel, ontslag op staande voet niet uitgezonderd. Een overtreding kan worden gemeld aan de toezichhouder(s) en - indien van toepassing - bij het Dutch Securities Institute. Het voorgaande laat onverlet een vordering tot schadevergoeding en/of aangifte bij de justitiële autoriteiten.

Artikel 22 Advies en bezwaar

Indien de verbonden persoon twijfelt over de uitleg van de op hem van toepassing zijnde gedragsregels, is hij verplicht het advies van de compliance officer in te winnen. De compliance officer is bevoegd een voor de verbonden persoon bindend advies te doen. Tegen het advies van de compliance officer kan de verbonden persoon bezwaar maken bij de voorzitter van het bestuur of een aangewezen beroepsorgaan. Het maken van bezwaar heeft geen schorsende werking ten aanzien van de uitspraak van de compliance officer.

Artikel 23 Onvoorziene omstandigheden

Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslist de voorzitter van het bestuur. Als de kwestie de voorzitter van het bestuur betreft, dan beslist de secretaris.

Artikel 24 Slotbepalingen

24.1 Het bestuur van het pensioenfonds kan de gedragscode te allen tijde wijzigen.

24.2 Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslist het bestuur.

24.3 De onderhavige gedragscode vervangt met ingang van 4 maart 2025 alle vorige gedragscodes.