



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

## INTEGRITEITSBELEID 2024

Ingangsdatum en vastgesteld op: 28 mei 2024

## Inhoudsopgave

1	Inleiding .....	3
2	Doelstelling Integriteitsbeleid .....	4
3	Risicomanagementproces en werkwijze .....	5
4	Reikwijdte integriteit .....	6
5	Integriteitsrisicoanalyse .....	8
6	Integriteit verbonden personen .....	9
6.1	Persoonlijke Integriteit .....	9
6.2	Gedragscode .....	9
6.3	Insidersregeling .....	10
6.4	Geschiktheidsplan .....	10
6.5	Klokkenluidersregeling .....	10
6.6	Incidentenregeling .....	10
7	Organisatorische en relationele integriteit .....	11
7.1	Governance .....	11
7.2	Uitbestedingsbeleid .....	11
7.3	Beloningsbeleid .....	12
7.4	Beleid Maatschappelijk Verantwoord Beleggen .....	12
7.5	Sanctiewetgeving .....	12
8	Klant-keten integriteit .....	13
8.1	Communicatiebeleid .....	13
8.2	Klachtenbeleid .....	13
9	Data integriteit .....	14
9.1	Privacybeleid .....	14
9.2	Datakwaliteitsbeleid en IT-beleid .....	14
9.3	Marktmisbruik .....	14
10	Integriteitsrisicoanalyse .....	15
11	Inbedding in integraal risicomanagement .....	16
12	Verantwoording .....	17
13	Bewustwording .....	18
14	Control .....	19
15	Bekendmaking en Rapportage .....	20

## 1 Inleiding

Het integriteitsbeleid van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Groothandel in Vlakglas, de Groothandel in Verf, het Glasbewerkings- en het Glazeniersbedrijf (BPFV) is gericht op het bevorderen van gewenst gedrag dat ondersteund wordt door verantwoordelijkheid tegenover belanghebbenden, de maatschappij, externe wet- en regelgeving, en interne procedures en gedragsregels. Het beleid is ontworpen om zowel de organisatie als individuele verbonden personen veerkrachtig te maken tegen integriteits- en compliance-risico's en legt nadruk op het herkennen en onderkennen van risicosituaties.

De doelstelling van het integriteitsbeleid van BPFV is ervoor te zorgen dat verbonden personen handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde waarden en normen, en de specifieke waarden en normen die gelden voor pensioenfondsen. Het streeft ernaar om integriteitsrisico's tot een minimum te beperken en zo snel mogelijk adequate maatregelen te nemen bij het ontstaan van risico's, zowel binnen de eigen organisatie als bij uitbestedingsrelaties en andere tegenpartijen.

Integriteit binnen BPFV omvat drie dimensies: persoonlijke integriteit, die betrouwbaarheid, openheid en bewustzijn benadrukt; relationele integriteit, die de belangen en afhankelijkheden tussen verschillende partijen in acht neemt; en organisatorische integriteit, gericht op openheid, organisatiestructuur en een cultuur van verantwoording.

Risico's op integriteitsschendingen worden systematisch geanalyseerd via de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) van het pensioenfonds, die de basis vormt voor de beheersingsmaatregelen die zijn ontwikkeld om de integriteitsrisico's te beheren. Deze maatregelen zijn essentieel om de integriteitsrisico's effectief te beheren en worden regelmatig getoetst om te waarborgen dat ze voldoende bescherming bieden voor een integere bedrijfsvoering.

De Nederlandsche Bank (DNB) houdt toezicht op de naleving van de wet- en regelgeving die van toepassing is op BPFV, waarbij de uitvoering van de pensioenregeling en het beheer van het vermogen op een adequate en gecontroleerde wijze plaatsvinden. Dit integriteitsbeleid is vastgelegd in een gedragscode, die periodiek door de verbonden personen wordt onderschreven.

## 2 Doelstelling Integriteitsbeleid

Het integriteitsbeleid van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Groothandel in Vlakglas, de Groothandel in Verf, het Glasbewerkings- en het Glazeniersbedrijf (BPFV) is gericht op het cultiveren van gewenst gedrag dat steunt op de verantwoordelijkheid tegenover belanghebbenden, maatschappij, externe wetgeving, en interne gedragsregels. Dit beleid dient als fundament om zowel de organisatie als de individuele verbonden personen veerkrachtig te maken tegen integriteits- en compliance-risico's, door een nadruk te leggen op het herkennen van risicosituaties en deze proactief te beheren.

De doelstelling van het integriteitsbeleid van BPFV is om alle verbonden personen aan te moedigen te handelen in overeenstemming met algemeen geaccepteerde maatschappelijke waarden en normen, met een specifieke focus op de normen die relevant zijn voor pensioenfondsen. Dit streven omvat niet alleen het naleven van toepasselijke wet- en regelgeving maar ook het hanteren van hoge ethische standaarden om zo de integriteit en reputatie van BPFV te beschermen en te bevorderen.

Integriteit binnen BPFV omvat drie dimensies:

1. Persoonlijke integriteit – gericht op betrouwbaarheid, openheid en bewustzijn.
2. Relationele integriteit – beheerst de interacties met stakeholders, rekening houdend met hun belangen en de onderlinge afhankelijkheden.
3. Organisatorische integriteit – waarborgt openheid, een duidelijke organisatiestructuur en een cultuur van verantwoording.

Het beleid van BPFV is zo ingericht dat integriteitsrisico's tot een absoluut minimum worden beperkt. Via een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) identificeert en beheert BPFV deze risico's, en dit proces zorgt voor continue evaluatie en bijstelling van de risicobeheersing. Deze aanpak is niet alleen van toepassing op de interne organisatie maar strekt zich ook uit tot uitbestedingsrelaties en andere externe partijen.

BPFV blijft verantwoordelijk voor het integriteitsbeleid, zelfs bij uitbestede taken. De gedragscode, die een directe uiting is van dit beleid, wordt periodiek door alle verbonden personen onderschreven, waarbij de naleving ervan strikt wordt gecontroleerd. Dit integriteitsbeleid vormt de basis voor een transparante en ethisch verantwoorde bedrijfsvoering, waarin de uitvoering van de pensioenregeling en het beheer van het vermogen op een adequate en gecontroleerde manier plaatsvinden. BPFV zorgt er periodiek voor dat de SIRA voldoende waarborgen biedt voor een integere bedrijfsvoering, en past waar nodig het beleid aan om te blijven voldoen aan zowel interne als externe eisen.

### 3 Risicomanagementproces en werkwijze

Om de integriteit van het fonds te waarborgen, heeft het bestuur van BPFV een Systematische Integriteitsrisicoanalyse (SIRA) geïmplementeerd. Deze analyse richt zich op het identificeren en beoordelen van integriteitsrisico's die behoren tot de categorie niet-financiële risico's, zoals persoonlijke, relationele en organisatorische integriteit. Het bestuur evalueert deze risico's periodiek en past beheersmaatregelen toe om ze tot een aanvaardbaar niveau te mitigeren.

Het pensioenfonds heeft specifieke interne procedures en maatregelen ontwikkeld gericht op administratieve organisatie en interne audits om integriteitsrisico's te voorkomen. Belangrijk hierbij is ook de gedeeltelijke uitbesteding van werkprocessen en activiteiten aan externe partijen, waarvoor in uitbestedingsovereenkomsten en SLA's duidelijke afspraken over naleving van wet- en regelgeving zijn vastgelegd.

De organisatorische structuur van het pensioenfonds speelt een cruciale rol in het beheersen van integriteitsrisico's. Deze structuur omvat:

- Een paritair bestuur bestaande uit zeven leden, met een onafhankelijke voorzitter zonder stemrecht die direct door het bestuur benoemd wordt.
- Diverse commissies benoemd uit het midden van het bestuur, waaronder de agendacommissie, beleggingsadviescommissie, risicocommissie, pensioencommissie, communicatiecommissie en de jaarwerkcommissie.
- Een verantwoordingsorgaan.
- Een Raad van Toezicht met twee leden en een voorzitter, allen onafhankelijk.
- Uitbestede bedrijfsprocessen en activiteiten aan externe adviseurs en dienstverleners.

Jaarlijks evalueert het pensioenfonds de risico's van belangenverstremming bij uitbestedingsorganisaties, waardoor het bestuur een regie- en beheersingsrol heeft over zowel de eigen maatregelen als de uitbestede risico's.

## 4 Reikwijdte integriteit

Het integriteitsbeleid is van toepassing op alle verbonden personen.

De medewerkers van de uitbestedingsrelaties van het pensioenfonds zijn geen verbonden personen, tenzij deze expliciet als zodanig door het bestuur zijn aangewezen.

De aangewezen verbonden persoon dient de Verklaring naleving Gedragscode bij toetreding te ondertekenen voordat deze verbonden persoon werkzaamheden gaat verrichten voor het fonds.

Het integriteitsbeleid van BPFV benadrukt het belang van transparantie en verantwoordelijkheid. Het is essentieel dat alle situaties die potentieel de reputatie van BPFV kunnen schaden, zonder uitzondering worden gemeld. Dit beleid is niet alleen van toepassing op directe bedreigingen voor BPFV zelf, maar ook op situaties die potentieel reputatieschade kunnen veroorzaken door associatie of gedragingen die niet overeenstemmen met de vastgestelde waarden en normen van BPFV.

In situaties waarin gedragingen van een bij BPFV betrokken persoon buiten hun functie bij het fonds — zoals in de privésfeer of bij een andere functie in een ander fonds — vragen kunnen oproepen over hun persoonlijke integriteit of professionele gedrag, is het belangrijk dat deze situaties worden gemeld aan BPFV. Dit geldt vooral wanneer dergelijk gedrag potentieel de reputatie van BPFV kan schaden of niet overeenkomt met de waarden en normen die BPFV hanteert.

Dergelijke situaties moeten worden gemeld, vooral als ze de potentie hebben om negatieve percepties te creëren of cruciale aspecten zoals belangenverstrengeling of schending van professionele normen en waarden raken.

BPFV moedigt daarom alle verbonden personen aan om proactief en transparant te zijn in het melden van alle zaken die hun professionele gedrag of de operationele integriteit van BPFV kunnen beïnvloeden. Deze meldingsplicht versterkt de collectieve inzet voor een integere en ethische bedrijfsvoering.

Het handelen door de verbonden persoon in strijd met het integriteitsbeleid en/of de gedragscode wordt beschouwd als een (ernstige) inbreuk op het vertrouwen dat het pensioenfonds in de verbonden persoon moet kunnen stellen. Een dergelijk handelen kan reden zijn tot het opleggen van een sanctie, afhankelijk van de ernst van de overtreding en afhankelijk van de aard van de relatie tussen de verbonden persoon en het pensioenfonds, zoals bijvoorbeeld:

- een waarschuwing aan betrokkene;
- het ongedaan maken van het door de verbonden persoon behaalde voordeel;
- schorsing of ontslag.

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.

Indien er sprake is van een handelen in strijd met het integriteitsbeleid en/of de gedragscode, wordt dit besproken in het bestuur en wordt de compliance officer hierbij betrokken ter advisering.

## 5 Integriteitsrisicoanalyse

In dit integriteitsbeleid wordt onder integriteitsrisico verstaan: het gevaar voor de aantasting van de goede reputatie van het pensioenfonds, evenals de bedreigingen die zowel het huidige als toekomstige vermogen of de financiële resultaten van het fonds kunnen ondermijnen. Deze risico's omvatten, maar zijn niet beperkt tot:

1. Reputatieschade: Dit kan voortvloeien uit het handelen of nalaten van acties door bestuursleden, of andere verbonden personen die in strijd zijn met ethische normen, wettelijke vereisten of publieke verwachtingen. Voorbeelden hiervan zijn fraude, belangenconflicten, of het falen in het naleven van klantbeschermingswetgeving.
2. Financiële bedreigingen: Dit betreft situaties die direct het vermogen van het fonds kunnen aantasten, zoals slecht beleggingsbeheer, ontoereikende risicobeheersingspraktijken, of significante verliezen door operationele risico's.
3. Toekomstige bedreigingen: Potentiële risico's die op termijn de financiële stabiliteit of reputatie van het fonds kunnen beïnvloeden, zoals veranderingen in regelgeving, nieuwe marktrisico's, of technologische veranderingen die de operationele veiligheid kunnen compromitteren.

Het identificeren en effectief beheren van deze risico's is cruciaal om het vertrouwen van deelnemers, investeerders en toezichhouders in het pensioenfonds te waarborgen. Door periodieke en systematische integriteitsrisicoanalyses uit te voeren, streeft het pensioenfonds ernaar deze risico's te mitigeren en waar mogelijk te voorkomen."

Eén van de doelen van het pensioenfonds is het integriteitsrisico zoveel mogelijk te beperken. Daartoe voert het pensioenfonds periodiek (minimaal één keer per jaar) en op systematische wijze een integriteitsrisicoanalyse uit.

Hierbij wordt het volgende proces doorlopen:

1. risico-identificatie van reeds bekende integriteitsrisico's en nieuwe minder voor de hand liggende integriteitsrisico's (ook wel 'white spots');
2. risicoanalyse bestaande uit een kans/impact analyse;
3. inventarisatie bestaande beheersingsmaatregelen en indien nodig formuleren van passende aanvullende maatregelen;
4. monitoren van de risico's en aanpassingen doorvoeren waar nodig.

Het integriteitsbeleid zal steeds jaarlijks aan de hand van de integriteitsrisicoanalyse worden geëvalueerd en indien noodzakelijk worden bijgesteld.

## 6 Integriteit verbonden personen

In het kader van het integriteitsbeleid van BPFV is het essentieel dat alle verbonden personen niet alleen professioneel integer handelen, maar ook transparant zijn over persoonlijke situaties die potentieel invloed kunnen hebben op het pensioenfonds. Dit omvat persoonlijke omstandigheden die potentieel de reputatie of operationele integriteit van het fonds kunnen beïnvloeden.

Na het vaststellen van het integriteitsbeleid en het identificeren van zowel 'zachte' als 'harde' maatregelen ter beheersing van integriteitsrisico's, is het van cruciaal belang om een effectieve implementatie te waarborgen. In dit hoofdstuk richten we ons op de praktische uitvoering van deze maatregelen en het belang van regelmatige evaluatie en bijstelling.

### 6.1 Persoonlijke Integriteit

Persoonlijke integriteit omvat de ethische kwaliteiten en karaktereigenschappen van individuen. Het gaat verder dan naleving van regels en voorschriften; het draait om betrouwbaarheid, eerlijkheid en morele consistentie in gedrag en besluitvorming. Individuen met sterke persoonlijke integriteit handelen op een wijze die in lijn is met hun waarden en morele principes, ongeacht de omstandigheden. Ze zijn open en eerlijk in hun interacties en transacties, zowel intern als extern.

In een organisatorische context is persoonlijke integriteit van cruciaal belang. Het bevordert een cultuur van vertrouwen en respect, waarbij alle verbonden personen worden aangemoedigd om integer te handelen en hun morele kompas te volgen. Het ontwikkelen van persoonlijke integriteit begint bij bewustwording en educatie.

BPFV heeft een verplichting ten aanzien van de persoonlijke integriteit van de verbonden personen. Hiertoe heeft zij een aantal beheersmaatregelen ingesteld, waarvan we hier de belangrijkste bespreken.

### 6.2 Gedragscode

De Gedragscode is beschikbaar gesteld aan de verbonden personen. Bij aanvang van hun functie zijn zij verplicht te bevestigen dat zij de Gedragscode hebben ontvangen en de inhoud ervan hebben gelezen. Daarnaast dienen zij een verklaring te ondertekenen waarin zij zich committeren aan de naleving van de Gedragscode.

Jaarlijks ondertekenen de verbonden personen een verklaring dat zij de Gedragscode hebben nageleefd. De naleving van de Gedragscode wordt getoetst en gerapporteerd door de compliance officer. Ter waarborging van de onafhankelijkheid, zowel in termen van uitoefening als positionering, heeft het bestuur ervoor gekozen om deze functie extern te beleggen. Bovendien wordt periodiek aandacht besteed aan bewustwording omtrent de Gedragscode.

Overtreding van de gedragsregels kan leiden tot maatregelen, een vordering tot schadevergoeding en/of aangifte bij de justitiële autoriteiten.

### **6.3 Insidersregeling**

Op insiders is een insiderregeling (onderdeel gedragscode) van toepassing die beoogt dat bij persoonlijke beleggingstransacties (ook de redelijk voorzienbare schijn van) handelen met gebruik van voorwetenschap of anderszins vertrouwelijke marktinformatie en vermenging van zakelijke en privébelangen wordt voorkomen.

### **6.4 Geschiktheidsplan**

BPFV screent en toetst de betrouwbaarheid en geschiktheid van haar verbonden personen ter vaststelling van de persoonlijke integriteit van deze personen. Dit betekent dat bij benoeming een screening wordt uitgevoerd om de integriteit van de te benoemen persoon vast te stellen. De compliance officer voert een compliance-check uit voorafgaand aan de benoeming van nieuwe verbonden personen. Het proces van het verkrijgen van verklaringen over naleving van de gedragscode, nevenfuncties, privébelangen en PEP-status is essentieel voor het identificeren en beheren van mogelijke integriteitsrisico's. De toetsing van de geschiktheid en de betrouwbaarheid van kandidaat-bestuursleden wordt aanvullend uitgevoerd door DNB.

De compliance officer fungeert als meldpunt voor integriteitsincidenten en monitort daarnaast de naleving van gedragsregels. Indien van toepassing, adviseert de compliance officer het bestuur over te nemen maatregelen in het geval van integriteitsovertredingen of wanneer sprake is van onbetamelijk gedrag door een verbonden persoon.

### **6.5 Klokkenluidersregeling**

BPFV beschikt over een klokkenluidersregeling. Hierin is vastgelegd op welke wijze een misstand gemeld kan worden, hoe hiermee omgegaan wordt en op welke wijze de misstand wordt vastgelegd. Verbonden personen hebben op basis van deze regeling de gelegenheid om misstanden (anoniem) intern en extern te melden.

### **6.6 Incidentenregeling**

Incidenten kunnen een gevaar vormen voor de integere en beheerste bedrijfsvoering van BPFV. Het doel van de incidentenregeling is het zodanig beschrijven van de procedure omtrent het melden, vastleggen en afhandelen van incidenten, dat eventuele schade kan worden voorkomen of beperkt en herhaling van het incident wordt voorkomen. Met deze regeling geeft BPFV uitvoering aan de vereisten van de Pensioenwet en de Code Pensioenfondsen inzake de omgang met en vastlegging van incidenten.

## 7 Organisatorische en relationele integriteit

Relationele integriteit bij BPFV omvat de opbouw van eerlijke en transparante relaties met externe belanghebbenden zoals deelnemers, partners en leveranciers. Dit aspect van integriteit benadrukt wederzijds respect en vertrouwen, en richt zich op het afstemmen van de belangen en verwachtingen van deze externe partijen.

Organisatorische integriteit betreft de ethiek en de openheid binnen BPFV zelf, inclusief de naleving van interne gedragscodes en regelgeving. Dit zorgt voor een integere bedrijfsvoering en vormt de basis waarop sterke externe relaties worden gebouwd.

Deze twee vormen van integriteit zijn nauw verbonden: een robuuste organisatorische integriteit ondersteunt en versterkt relationele integriteit door het vertrouwen van externe belanghebbenden in BPFV te vergroten. Samen waarborgen ze dat BPFV zijn activiteiten uitvoert met hoge ethische normen, wat cruciaal is voor duurzame bedrijfsresultaten.

### 7.1 Governance

BPFV houdt zich aan de governancevereisten zoals bepaald in de Code Pensioenfondsen en IORP 2. Het uitgangspunt is het 'three lines model', waarin sleutelfunctionarissen zijn benoemd voor Risicobeheer, Internal Audit en Actuariaal. Daarnaast zijn er functies voor de externe accountant, de certificerende actuaaris en de compliance officer.

In de Governance wordt rekening gehouden met 'checks and balances' vanuit verschillende gremia. Er zijn afspraken gemaakt over de verschillende rollen van, onder andere, de sleutelfuncties, het bestuur en het verantwoordingsorgaan. Dit omvat afspraken over onafhankelijke toetsing, rapportage en opvolging.

### 7.2 Uitbestedingsbeleid

BPFV besteedt delen van haar bedrijfsprocessen uit aan externe uitvoerders. Deze uitbesteding omvat taken die essentieel zijn voor de bedrijfsvoering en wordt strikt gereguleerd via een uitbestedingsbeleid. Dit beleid garandeert dat alle uitbestede activiteiten voldoen aan de hoge normen van integriteit en kwaliteit.

Risico's verbonden aan uitbesteding worden actief beheerd door middel van gedetailleerde uitbestedingsovereenkomsten en SLA's die specifieke prestatie-indicatoren en taakbeschrijvingen bevatten. Deze contracten specificeren ook de maatregelen die volgen bij niet-naleving van de overeengekomen resultaten.

Het bestuur van BPFV blijft volledig verantwoordelijk voor deze uitbestede activiteiten en zorgt ervoor dat het beleid effectief wordt uitgevoerd en regelmatig wordt geëvalueerd om de algehele bedrijfsvoering te versterken

### **7.3 Beloningsbeleid**

BPFV voert een beloningsbeleid dat de integriteit en soliditeit van het fonds bevordert, met de focus op de lange termijn. De basis van dit beleid ligt in de Principes voor Beheerst Beloningsbeleid van DNB en AFM. Bovendien bevat het beloningsbeleid geen prikkels die afbreuk doen aan de verplichting van de aan het fonds verbonden personen om zich in te zetten voor de belangen van de deelnemers en andere stakeholders, noch aan andere zorgvuldigheidsverplichtingen die op BPFV rusten.

### **7.4 Beleid Maatschappelijk Verantwoord Beleggen**

BPFV is zich bewust van haar maatschappelijke rol en de gevolgen van haar beleggingen in bepaalde bedrijven en/of overheden. In dit licht heeft BPFV een beleid omtrent Maatschappelijk Verantwoord Beleggen vastgesteld. Daarnaast kunnen bepaalde instrumenten op de uitsluitingenlijst worden geplaatst, met de opdracht aan de vermogensbeheerder om deze instrumenten niet in de portefeuille op te nemen of te verkopen.

### **7.5 Sanctiewetgeving**

Sancties zijn politieke instrumenten in het buitenland- en veiligheidsbeleid van de Europese Unie. Het zijn dwingende instrumenten die worden ingezet als reactie op schendingen van het internationaal recht of de mensenrechten, of om verandering te brengen in beleid wanneer wettelijke of democratische beginselen niet worden nageleefd. Sancties vormen ook een belangrijk wapen in de strijd tegen terrorisme. Door de tegoeden van terroristen te bevriezen wordt het weliswaar niet onmogelijk om terroristische aanslagen voor te bereiden en uit te voeren, maar het wordt wel moeilijker.

Op basis van integriteits-, anti-terrorisme- en anti-witwaswetgeving wordt van financiële instellingen verwacht dat zij hun klant kennen. Wanneer een nieuwe of gewijzigde sanctieregeling wordt uitgevaardigd, moeten financiële instellingen nagaan of zij relaties hebben met de in de sanctieregeling opgenomen personen, bedrijven of entiteiten.

De naleving van de Sanctiewetgeving is door BPFV uitbesteed aan de pensioenuitvoeringsorganisatie. Hierover zijn afspraken gemaakt in de SLA. De uitvoeringsorganisatie heeft hiervoor een proces ingericht en rapporteert hier periodiek over aan het fonds.

## **8 Klant-keten integriteit**

Klant-Keten Integriteit is cruciaal voor BPFV en beïnvloedt direct de manier waarop het fonds zich gedraagt in de markt en interacteert met haar deelnemers en andere belangrijke stakeholders. Dit element van integriteit strekt zich niet alleen uit tot de directe activiteiten van BPFV, maar omvat ook de handelingen en het gedrag van derde partijen waarmee BPFV samenwerkt. Het is van essentieel belang dat alle betrokkenen zich houden aan de hoge normen die BPFV stelt om de integriteit en de reputatie van het fonds te beschermen.

Deze verantwoordelijkheid vereist voortdurende aandacht en monitoring van alle zakelijke interacties en relaties om ervoor te zorgen dat ze voldoen aan de ethische richtlijnen en wettelijke vereisten. Het betekent ook proactief management van potentiële risico's die kunnen voortvloeien uit de acties van partners of leveranciers. BPFV implementeert strikte richtlijnen en controleprocessen om ervoor te zorgen dat zowel interne als externe partijen de principes van eerlijkheid, transparantie en respect in alle zakelijke transacties handhaven. Deze benadering helpt BPFV bij het bevorderen van een positieve en integere marktpositie.

### **8.1 Communicatiebeleid**

Het doel van het communicatiebeleid is ervoor te zorgen dat alle belanghebbenden goed geïnformeerd zijn over de activiteiten, financiële positie en beleidsbeslissingen van BPFV. BPFV moedigt een open dialoog en feedback aan en staat open voor vragen en zorgen van onze belanghebbenden.

### **8.2 Klachtenbeleid**

BPFV zet zich in voor een zorgvuldige en correcte pensioenadministratie en klantbediening. In het kader van het integriteitsbeleid is een open houding ten opzichte van klachten en klantsignalen essentieel. Deze feedback is cruciaal voor het continu verbeteren van onze dienstverlening en het verhogen van de klanttevredenheid.

## 9 Data integriteit

BPFV hecht grote waarde aan de beveiliging van data en systemen, en zorgt voor de bescherming van alle vertrouwelijke informatie. In de uitbestedingsovereenkomsten wordt specifiek aandacht besteed aan de integriteit van data die door externe uitvoerders wordt beheerd. Hierbij wordt van de uitvoerders verwacht dat zij zelf invulling geven aan de gestelde doelen voor dataveiligheid en -integriteit, waarna zij verplicht zijn te rapporteren over zowel incidenten als hun prestatie-evaluaties. Deze rapportages zijn cruciaal voor BPFV om te verzekeren dat alle data, inclusief persoonsgegevens van deelnemers en andere belanghebbenden, effectief worden beschermd conform de gestelde normen.

Daarnaast worden in de Gedragscode strikte regels omtrent geheimhouding vastgelegd om verdere garanties te bieden voor de veiligheid en vertrouwelijkheid van informatie. Dit alles onderstreept het commitment van BPFV aan hoge standaarden van gegevensbeveiliging en ethische datahandeling, essentieel voor het behouden van vertrouwen en integriteit binnen alle zakelijke relaties en operaties..

### 9.1 Privacybeleid

BPFV gaat discreet en zorgvuldig om met door deelnemers en andere stakeholders verstrekte persoonsgegevens. Deze worden niet voor andere doeleinden gebruikt dan waarvoor ze zijn verstrekt, tenzij de wetgever of toezichthouder anders heeft bepaald. Hiervoor heeft het fonds een Privacybeleid opgesteld, in overeenstemming met de bepalingen uit de AVG. In het geval persoonsgegevens worden verwerkt door een derde partij, wordt met deze partij een verwerkersovereenkomst afgesloten of wordt bevestigd dat deze derde partij optreedt als verwerker of verwerkingsverantwoordelijke.

### 9.2 Datakwaliteitsbeleid en IT-beleid

BPFV hanteert een IT-beleid dat gericht is op het waarborgen van de integriteit, beschikbaarheid en vertrouwelijkheid van de informatiesystemen en de data die deze verwerken. Dit beleid omvat richtlijnen voor informatiebeveiliging, het gebruik van IT-resources, en het beheer van IT-infrastructuur. Kernpunten van het IT-beleid zijn onder meer strikte toegangscontroles, regelmatige beveiligingsaudits, en duidelijke protocollen voor incidentmanagement. Daarnaast wordt in het beleid ook de noodzaak van continue innovatie en onderhoud benadrukt om te zorgen dat onze technologische middelen robuust en up-to-date blijven, wat essentieel is voor de bescherming tegen cyberdreigingen en technologische storingen.

### 9.3 Marktmissbruik

Het risico bestaat dat financiële schade en/of reputatieschade ontstaat als gevolg van directe of indirecte betrokkenheid bij handelen (in effecten) met voorwetenschap door verbonden personen of door uitvoerders die in opdracht van BPFV handelen. BPFV heeft beleid en procedures vastgesteld om betrokkenheid bij handel met voorwetenschap te voorkomen. Dit beleid is nader vastgesteld en uitgewerkt in de Gedragscode.

## 10 Integriteitsrisicoanalyse

Zoals reeds hierboven is weergegeven, wordt integriteitsrisico omschreven als het risico van aantasting van de integriteit en daarmee van de reputatie van BPFV als gevolg van het niet naleven van de ethische standaarden en toezichtwet- en regelgeving die van toepassing zijn op relaties met deelnemers, markten en/of toezichthoudende instanties.

Om een beter inzicht te krijgen in de integriteitsrisico's en deze risico's te beheersen, voert het bestuur jaarlijks een evaluatie uit van de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA). Systematisch houdt tevens in dat de SIRA een cyclisch proces is: dit betekent dat de inventarisatie, analyse en (toetsing van de effectiviteit van de) beheersing periodiek moeten worden doorlopen. De SIRA is derhalve een levend document dat regelmatig wordt aangepast aan de nieuwste in- en externe ontwikkelingen en de risk appetite van de organisatie.

De analyse uit de SIRA maakt duidelijk waar en hoe integriteitsrisico's kunnen ontstaan. Vervolgens worden maatregelen opgenomen om deze risico's te beheersen dan wel te voorkomen.

Het volgende proces wordt doorlopen:

- Risico-identificatie en scenario's van reeds bekende integriteitsrisico's en nieuwe voor de hand liggende integriteitsrisico's;
- Risicoanalyse bestaande uit een kans/impactanalyse;
- Inventarisatie van bestaande beheersmaatregelen en indien nodig formuleren van passende aanvullende maatregelen;
- Monitoren van de risico's en de opzet en werking van de beheersmaatregelen.

In de jaarlijkse SIRA komen de geïdentificeerde integriteitsrisico's aan bod, waarbij per risico een aantal scenario's worden besproken. De geïdentificeerde integriteitsrisico's zijn:

1. Belangenverstrengeling;
2. Governance;
3. Maatschappelijk onbetamelijk gedrag;
4. Fraude & Corruptie;
5. Witwassen. Terrorismedinanciering;
6. Omzeiling sanctiewetgeving;
7. Fiscaliteit;
8. Cybercrime;
9. Uitbesteding.

Het integriteitsbeleid wordt periodiek aan de hand van de integriteitsrisicoanalyse geëvalueerd en indien nodig bijgesteld.

## 11 Inbedding in integraal risicomanagement

Het integriteitsbeleid is ingebed in het integraal risicomanagementbeleid van het pensioenfonds. Hiermee is zeker gesteld dat het integriteitsbeleid de beleidscyclus doorloopt waarbinnen ook monitoring en evaluatie terugkeren op de bestuursagenda. Tevens wordt aan elk beslisdocument bij de vergaderstukken voor het bestuur een risicoparagraaf toegevoegd.

Daarnaast heeft het pensioenfonds een gedragscode die aan alle verbonden personen voorschriften geeft ter voorkoming van belangenconflicten en van misbruik van bij het pensioenfonds aanwezige informatie. De naleving van de gedragscode wordt getoetst door de compliance officer. Via een jaarlijkse inventarisatie en bespreking van privébelangen, privérelaties, financiële relaties, uitnodigingen, geschenken en nevenfuncties. In de bestuursvergadering worden de bevindingen besproken die door de compliance officer vastgelegd worden in de compliance rapportage.

BPFV erkent dat regelgeving, technologie en maatschappelijke normen voortdurend evolueren. Dit integriteitsbeleid is daarom ontworpen met een ingebouwde flexibiliteit om aanpassingen mogelijk te maken als reactie op deze veranderingen. Dit dynamische aspect van het beleid zorgt ervoor dat we proactief kunnen reageren op nieuwe risico's en uitdagingen. Regelmatige herzieningen van het beleid zijn gepland, waarbij aanpassingen worden gemaakt in overeenstemming met nieuwe wettelijke vereisten, technologische ontwikkelingen en best practices op het gebied van integriteit.

## 12 Verantwoording

Over de beheersing van integriteitsrisico's legt het pensioenbestuur verantwoording af aan:

- het Verantwoordingsorgaan;
- de Raad van Toezicht;
- De Nederlandsche Bank (DNB)

Over het gevoerde integriteitsbeleid en beleidskeuzes voor de toekomst over dit onderwerp legt het bestuur verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan.

Over de beheersing van integriteitsrisico's legt het bestuur verantwoording af aan de Raad van Toezicht.

Na het vaststellen van het integriteitsbeleid is het van belang dat een ieder op wie het beleid van toepassing is de verantwoordelijkheid neemt voor zijn eigen handelen, aanspreekbaar is op zijn gedrag maar ook anderen hierop aanspreekt.

Jaarlijks rapporteert de compliance officer in de compliance rapportage, onder andere over de werking van de Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA).

## 13 Bewustwording

Integriteit is een van de belangrijkste pijlers onder het vertrouwen in de sector. Bewustwording is een belangrijke schakel in het creëren en behouden van vertrouwen. Bewustwording is gericht op het veranderen en verbeteren van kennis, houding en gedrag van bestuur en andere verbonden personen ten aanzien van externe wet- en regelgeving en interne procedures en (gedrags)regels. Dit is essentieel, omdat dit de basis vormt voor de integriteit van BPFV.

Gewenst gedrag is slechts voor een deel vast te leggen in beleid en normen. Integriteit is voor een groot deel afhankelijk van een intrinsieke motivatie om gewenst gedrag te vertonen. Omdat gewenst gedrag niet voor iedereen hetzelfde betekent, is het van belang dat hier met elkaar over wordt gesproken. Het belang hiervan is het grootst voor de verbonden personen die een rol hebben in het bestuur en de directe ondersteuning daarvan.

Het bestuur van BPFV streeft hoge zakelijke normen en waarden na en waarborgt deze, zodat integriteit doordringt tot in de organisatiecultuur, processen en beslissingen. De juridische en maatschappelijke eisen die aan het toezicht worden gesteld, veranderen en worden steeds strenger. Het is van groot belang dat de verbonden personen goed geïnformeerd zijn en blijven over deze eisen. Dit doet het fonds aan de hand van awareness-sessies.

Een awareness-sessie heeft als doel dat verbonden personen:

- Kennis hebben over de betekenis, het nut en de noodzaak van integriteit in het algemeen en de wijze waarop BPFV daar invulling aan geeft en integriteit bewaakt.
- Zich bewust zijn van de integriteitsrisico's die op het fonds van toepassing zijn.
- Kennis hebben over de belangrijkste wet- en regelgeving en interne gedragsregels en procedures met betrekking tot integriteitskwesties.
- Vermeende ongewenste gedragingen en incidenten leren herkennen en signaleren en weten welke procedures in geval van een incident of ongewenste gedragingen moeten worden gehanteerd

Dit integriteitsbeleid wordt door het bestuur actief onder de aandacht gebracht van (nieuwe) verbonden personen van BPFV.

Door het uitvoeren van een jaarlijkse systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) wordt gewerkt aan een blijvende bewustwording van mogelijke integriteitsrisico's.

Ook wordt er onder leiding van de compliance officer door jaarlijkse awareness-sessies aandacht geschonken aan specifieke integriteitsonderwerpen.

## 14 Control

Het bestuur is verantwoordelijk voor de opzet en werking van de interne beheersingsmaatregelen. Zij dient ervoor te zorgen dat er bij de uitvoering van het (uitbestede) bedrijfsproces op passende wijze beheersingsmaatregelen zijn getroffen, die informatie verschaffen over de wijze waarop de activiteiten worden uitgevoerd. Ten aanzien van de beheersing maakt het bestuur gebruik van een aantal instrumenten waarmee risico's op de gewenste wijze worden vermeden, beïnvloed of opgevangen. De informatie uit deze instrumenten kan input zijn bij de jaarlijkse bespreking van integriteitsrisico's in het kader van de SIRA.

## **15 Bekendmaking en Rapportage**

Het integriteitsbeleid van het pensioenfonds is publiekelijk toegankelijk en wordt gepubliceerd op de officiële website van het fonds. Dit zorgt voor transparantie en stelt alle belanghebbenden in staat om zich te informeren over onze integriteitsnormen en -procedures.

Daarnaast wordt het beleid actief bekendgemaakt aan alle uitbestedingsrelaties van het pensioenfonds om te verzekeren dat deze relaties het beleid begrijpen en naleven in overeenstemming met onze ethische standaarden.

De Compliance Officer heeft de verantwoordelijkheid om jaarlijks te rapporteren aan het Bestuur over de naleving van en eventuele incidenten gerelateerd aan het integriteitsbeleid. Deze rapportage omvat een evaluatie van de effectiviteit van het beleid en aanbevelingen voor eventuele verbeteringen, wat bijdraagt aan een continue verbetering van onze integriteitspraktijken.