

COMPLIANCE CHARTER STICHTING BROCACEF PENSIOENFONDS

Voorwoord

Het compliance charter beschrijft de definitie, doelstellingen, scope, en taken en verantwoordelijkheden van de betrokkenen in het kader van het in stand houden van een integere organisatie, bedrijfsvoering en compliance. De naleving van wet- en regelgeving wordt geborgd door middel van compliance monitoring. Het compliance charter belicht het belang dat Stichting Brocacef Pensioenfonds aan de inrichting en inbedding van compliance en sluit aan bij de kernwaarden van Stichting Brocacef Pensioenfonds. Door het opstellen van het compliance charter wordt richting het bestuur, de compliance functie en toezichthouders transparant gemaakt wie verantwoordelijk en aanspreekbaar is voor de integere bedrijfsvoering. Periodiek wordt getoetst of dit compliance charter aanpassing behoeft.

De compliance functie van Stichting Brocacef Pensioenfonds is verantwoordelijk voor het opstellen en actueel houden van het compliance charter. De eindverantwoordelijkheid voor compliance ligt bij het bestuur.

Inhoud

In het compliance charter zijn de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, procedures en (werk-) instructies opgenomen:

- a. compliance program (jaarplan, acties compliance officer)
- b. overzicht van toepassing zijnde wet- en regelgeving, procedures, uitwerking normen en beheersmaatregelen. **(bijlage I)**
- c. gedragscode **(bijlage II)**
- d. incidentenregeling **(bijlage III)**
- e. klokkenluidersregeling **(bijlage IV)**
- f. regeling voor ongewenst gedrag: hiervoor verwijzen wij naar de "Klachtenregeling ongewenst gedrag" van Brocacef Groep N.V. (december 2013)

Inleiding

Stichting Brocacef Pensioenfonds geeft uitvoering aan het pensioenreglement volgens de met de aangesloten ondernemingen Brocacef Groep NV en Imgroma BV overeengekomen uitvoeringsovereenkomsten. Deze uitvoering bestaat uit het beleggen van het beschikbare vermogen, het doen van uitkeringen en het informeren van belanghebbenden. Om dit te bewerkstelligen is het voeren van een integere bedrijfsvoering een belangrijke voorwaarde. Het voeren van een integere bedrijfsvoering gaat verder dan het alleen voldoen aan wet- en regelgeving. Het gaat om het hebben van een cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat Stichting Pensioenfonds Brocacef en de daaraan verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de (ongeschreven) wet- en regelgeving. Het bestuur van Stichting Brocacef Pensioenfonds is en blijft eindverantwoordelijk voor een integere bedrijfsvoering. De compliance functie ondersteunt het bestuur bij de invulling van deze verantwoordelijkheid.

Dit compliance charter bevat de uitgangspunten van compliance door de definitie, doelstellingen, scope, en taken en verantwoordelijkheden van de betrokkenen in het kader van het in stand houden van een integere organisatie, bedrijfsvoering en compliance binnen Stichting Brocacef Pensioenfonds te benoemen.

Bij de risicoanalyse is er ook aandacht gegeven aan het integriteitsrisico. In bijlage V zijn de conclusies daarvan te lezen. Tevens is er afgesproken om deze jaarlijks te evalueren en de meest recente versie aan het charter toe te voegen.

Definitie compliance

Stichting Brocacef Pensioenfonds wil voor zijn deelnemers een duurzaam en betrouwbaar pensioenfonds zijn dat zijn financiële verplichtingen nu en in de toekomst waar kan maken. Stichting Brocacef Pensioenfonds wil een bijdrage leveren aan het behoud van een duurzaam pensioenstelsel dat bij alle bij het fonds betrokkenen vertrouwen geniet.

Voor het behalen van deze doelstelling is een integere bedrijfsvoering en de naleving van wet- en regelgeving een noodzakelijke voorwaarde.

Compliance risico is het risico op een inbreuk op de integriteit, bedrijfsvoering, reputatie en financiële situatie (soliditeit) van een pensioenfonds als gevolg van het niet naleven van (interne) wet- of regelgeving of andere (ongeschreven) maatschappelijke normen.

Aldus levert integer handelen en meer in het bijzonder een compliance cultuur een constructieve bijdrage aan een duurzaam en betrouwbaar Stichting Brocacef Pensioenfonds.

Doelstelling compliance

Doelstelling van compliance is het bevorderen van een integere cultuur. Een cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat Stichting Brocacef Pensioenfonds en de daaraan verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de (ongeschreven) wet- en regelgeving. Een cultuur waarin de professionele, individuele verantwoordelijkheid gestimuleerd en beloond wordt. Voor het bewerkstelligen van een integere bedrijfscultuur zijn de volgende elementen van groot belang: 1)

- consistent handelen
- voorbeeldgedrag
- uitvoerbaarheid
- belangenafweging/evenwichtig handelen
- transparantie
- bespreekbaarheid
- handhaving.

1) Dit zijn "De 7 elementen van een integere bedrijfscultuur" van DNB.

Scope compliance

Het compliance risico wordt beheerst door de onderwerpen of thema's te benoemen die een materiële impact hebben op de integriteit van Stichting Brocacef Pensioenfonds en deze uit te werken in een normenkader. Dit normenkader en de daarop toepasbare beheersmaatregelen zullen zodanig worden geïmplementeerd dat een ieder binnen Stichting Brocacef Pensioenfonds weet wat van hen wordt verwacht. De onderwerpen of thema's zullen periodiek worden vastgelegd op basis van een risk assessment. Bij risk assessment vindt een inventarisatie plaats van de voor Stichting Brocacef Pensioenfonds relevante wet- en regelgeving en (ongeschreven) regels. Vervolgens wordt vastgesteld welke wet- en regelgeving alsmede (ongeschreven) regels een materiële impact hebben op de integriteit van Stichting Brocacef Pensioenfonds. Deze wet- en regelgeving en (ongeschreven) regels worden vertaald in compliance thema's rondom de integere bedrijfsvoering. Dit is de scope van compliance. De onderstaande lijst is optioneel en niet uitputtend bedoeld.

Integriteit organisatie

- integere bedrijfsvoering
- integere bedrijfscultuur
- integere besluitvorming
- incidenten
- integriteitcode
 - belangenverstrengeling
 - giften
 - nevenfuncties
 - vertrouwelijkheid
 - voorwetenschap / insiders
- beleggingen (ESG)
- uitbesteding/samenwerkingsverbanden

- marktmisbruik
 - informatieverplichtingen
 - marktmanipulatie
 - beleggingsaanbevelingen
 - insiders
 - voorwetenschap
 - belangenverstremgeling (waaronder omgang met koersgevoelige informatie)
 - gegevensbescherming (omgang met bedrijfsgevoelige informatie)
 - informatiebeveiliging (data-integriteit en toegang)
 - privacy
 - sanctiewetgeving / witwassen & terrorismefinanciering
 - fraude
 - financiële en economische sancties

Integriteit verbonden personen

- geschiktheid en betrouwbaarheid (mede)bepalers
- pre- en inemployment screening (inclusief integriteitgevoelige functies) (zie uitleg brochure PES)
- beheerst beloningsbeleid

Integriteit uitvoering

- informatieverstrekking aan belanghebbenden
- (voortdurende) zorgplicht
- klachten
- provisies
- mededinging
- uitbesteding en evt. dooruitbesteding.

Onafhankelijkheid van de compliance functie

De ultieme verantwoordelijkheid ten aanzien van compliance ligt bij het bestuur van Stichting Brocacef Pensioenfonds. Het bestuur van Stichting Brocacef Pensioenfonds is daarmee verantwoordelijk voor het inrichten en in stand houden van een effectieve compliance functie.

Teneinde een effectieve compliance functie is bewerkstelligen is de steun van het bestuur en een algemeen gedragen integere bedrijfscultuur onontbeerlijk. Er zijn derhalve enkele randvoorwaarden voor een effectieve compliance functie, in ieder geval de onafhankelijkheid van de compliance functie (niet alleen qua positionering, maar ook competentie van de persoon, onafhankelijk in state, in mind en in appearance).

Om de onafhankelijkheid van de compliance functie te waarborgen, rapporteert de compliance functie rechtstreeks aan het bestuur.

Taken, verantwoordelijkheden, bevoegdheden

Uitgangspunt is dat iedere verbonden persoon bij Stichting Brocacef Pensioenfonds een eigen verantwoordelijkheid heeft voor de integere bedrijfscultuur en naleving van de relevante wet- en regelgeving. Het is bestuur is hierover eindverantwoordelijk en legt hierover verantwoording af. De compliance functie ondersteunt het bestuur bij de invulling hiervan.

De belangrijkste taken en verantwoordelijkheden van de compliance functie zijn:

- opstellen van de kaders voor het beleid, procedures en maatregelen omtrent compliance;
- adviseren en aansturen voor wat betreft de inrichting van de Compliance functie;
- creëren van bewustwording ten aanzien van integere bedrijfscultuur en compliance;
- structureel uitvoeren van integriteit- en compliance analyse;
- toezien op de naleving en juiste toepassing van (interne) wet- en regelgeving (monitoring);

- gevraagd en ongevraagd adviseren van het bestuur
- gevraagd en ongevraagd adviseren en informeren van verbonden personen over de uitleg en toepassing van de gedragscode;
- tenminste jaarlijks rapporteren aan bestuur over integriteit en compliance aangelegenheden;
- assisteren bij de implementatie van (nieuwe) wet- en regelgeving in de processen
- contactpersoon voor de externe toezichthouders.

De compliance officer heeft in het kader van de taakuitoefening de volledige en onbeperkte toegang tot alle informatie, eigendommen en medewerkers van Stichting Brocacef Pensioenfonds en, in het geval van het instellen van een onderzoek, heeft de compliance officer de bevoegdheid medewerking te verlangen van verbonden personen binnen Stichting Brocacef Pensioenfonds. Hierbij kan gebruik worden gemaakt van specialisten binnen of buiten Stichting Brocacef Pensioenfonds.

In het geval van handhaving heeft compliance de bevoegdheid te adviseren over sancties (o.a. waarschuwing, berisping, schorsing of ontslag) bij niet-naleving van interne gedragsregels, binnen de kaders van de interne regeling. De uiteindelijke sanctie wordt opgelegd door het bestuur.

Monitoring en rapportagelijnen

Om op een geobjectiveerde manier te kunnen aantonen dat Stichting Brocacef Pensioenfonds voldoet aan geldende wet- en regelgeving (waaronder begrepen interne richtlijnen) en beschikt over een integere bedrijfsvoering, -cultuur monitort de compliance functie. Hiermee brengt zij op een systematische manier mogelijke compliance risico's in kaart en rapporteert daarover periodiek aan het bestuur.

Compliance gebruikt een aantal methoden om een monitoring uit te voeren, waaronder (niet limitatief):

- steekproefsgewijze dossiercontrole;
- vragenlijst;
- interviews;
- risicoanalyse;
- systeemcontrole.

Van uitgevoerde monitoringactiviteiten wordt een rapportage gemaakt, die wordt besproken met de procesverantwoordelijke en het bestuur. Indien uit de rapportage blijkt dat er gebreken zijn, zullen deze als een bevinding worden opgenomen in de compliance rapportage. Vervolgens zal het bestuur aan de hand van de geconstateerde bevindingen besluiten tot het aanpassen van (of implementeren van nieuwe) procedures zodat de geconstateerde risico's kunnen worden gemitigeerd dan wel zal het bestuur het risico accepteren. Compliance ziet toe op opvolging van de aanbevelingen, opmerkingen en afspraken, geformuleerd in het rapport, en rapporteert hierover periodiek aan bestuur.

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 jaarlijkse 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.

Communicatie en overlegvormen

De compliance officer heeft rechtstreeks toegang tot het bestuur en de afzonderlijke bestuursleden. Er is periodiek overleg tussen compliance officer en bestuur ingepland. Het bestuur neemt periodiek kennis van de compliance rapportage. Indien nodig wordt het bestuur tussentijds geïnformeerd. De compliance officer bespreekt de lopende compliance kwesties met het bestuur.

Overige overlegvormen

Te denken valt aan overleg met de risk functie, de interne audit functie, toezichhoudende organen van het pensioenfonds, de juridische functie, uitbestedingspartners en de jaarrekeningaccountant.

Deze regeling is vastgesteld ter vergadering van 29 mei 2015 en treedt in werking met ingang van 1 juni 2015

Bijlage I

Overzicht van toepassing zijnde wet- en regelgeving, procedures, uitwerking normen en beheersmaatregelen.

De reikwijdte van compliance binnen Stichting Brocacef Pensioenfonds wordt bepaald door de relevante wet- en regelgeving (zowel extern als intern). Stichting Brocacef Pensioenfonds heeft de reikwijdte van compliance als volgt gedefinieerd:

Extern:

- Wet financieel toezicht
- Besluit Marktmissbruik Wft
- Pensioenwet (inclusief Pension Fund Governance)
- Besluit financieel toetsingskader
- Sanctiewet 1997 en onderliggende regelingen
- Wet bescherming Persoonsgegevens
- Code Pensioenfonds

Daarnaast heeft Stichting Brocacef Pensioenfonds interne regelingen ingevoerd, waaronder:

- Integriteitsbeleid
- Gedragscode
- Uitbestedingsbeleid
- Klokkenluidersregeling
- Incidentenregeling
- Beloningsbeleid

Bijlage II

Artikel 1. Definities

1.1. Verbonden personen zijn:

- a) Leden van het bestuur ;
- b) Leden van het Verantwoordingsorgaan
- c) Medewerkers van het pensioenfonds
- d) Andere categorieën personen aangewezen door het bestuur van Stichting Brocacef Pensioenfonds (hierna de Stichting).

1.2. Insiders zijn:

verbonden personen die direct of indirect bij transacties van de Stichting 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.

1.3. 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 natuurlijke personen met wie de verbonden persoon een relatie heeft, die 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.

1.4. Persoonlijke transactie is:

een transactie in een financieel instrument of een andersoortige (financiële) transactiedoor of in naam van een verbonden persoon verricht, waarbij de verbonden persoon handelt anders dan in de normale uitoefening van zijn beroep of functie en waarbij die transactie wordt verricht voor rekening van de verbonden persoon of voor rekening van de gelieerde derde.

1.5. Onder financieel instrument wordt 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.

1.6. Integriteitrisico is:

gevaar voor de aantasting van de (goede) reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van de Stichting.

1.7. 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.

1.8. Compliance is:

het bewerkstelligen van een integere bedrijfsvoering en een integere cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de (ongeschreven) wet- en regelgeving.

1.9. Reputatierisico is:

gevaar voor de aantasting van de goede reputatie van de Stichting.

1.10. Zakelijke relatie is:

bedrijf of instelling waarmee het fonds een zakelijke relatie onderhoudt of waarschijnlijk zal gaan onderhouden.

1.11. 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 de Stichting door belanghebbenden, alsmede het voorkomen van integriteitsrisico's. De gedragscode kent daartoe algemene gedragsregels voor verbonden personen en aanvullende gedragsregels voor insiders.

2.2. De gedragscode bevordert de transparantie rondom gedragsregels en maakt duidelijk aan alle bij de Stichting betrokken personen – ook voor de bescherming van hun eigen belangen - wat wel en wat niet is geoorloofd.

2.3. De gedragscode draagt mede bij aan het integer functioneren van de Stichting ten behoeve van al diegenen die bij de Stichting belang hebben en het waarborgen van de goede naam en reputatie van de Stichting en de pensioensector in het algemeen.

Artikel 3. Normen

3.1 Van iedere verbonden persoon wordt verwacht dat hij zich onder alle omstandigheden zal gedragen volgens de hoogste normen van de bedrijfsethiek:

- * ter voorkoming van (de schijn van) verstrengeling van belangen van de Stichting;
- * ter vermijding van het gebruik van voorwetenschap of andere vertrouwelijke (markt)informatie c.q. van misbruik en oneigenlijk gebruik van bij de Stichting voorhanden zijnde vertrouwelijke informatie;
- * ter voorkoming van koersmanipulatie en andere misleidende handelingen.

Alle verbonden personen moeten voorkomen dat hun privébelangen in conflict komen dan wel dat verstrengeld raken met de belangen van de Stichting, dan wel dat de schijn hiervan wordt opgewekt.

3.2 . Het is niet toegestaan de normen van de gedragscode te omzeilen door het betrekken van (gelieerde) derden.

3.3.. De organisatie waaraan de Stichting werkzaamheden heeft uitbesteed moet beschikken over een gedragscode, die ten minste gelijk is aan die van de Stichting . Het bestuur van de Stichting moet zich ervan vergewissen dat toezicht op de naleving adequaat is ingericht.

3.4.. Het bestuur van de Stichting is verantwoordelijk voor het naleven van de verplichtingen die voortvloeien uit enige wettelijke bepaling of de gedragscode.

Artikel 4 Vertrouwelijkheid

Verbonden personen mogen geen informatie over zaken – inclusief individuele pensioengegevens en beleggingen – van de Stichting, waarvan hij/zij weet of redelijkerwijs behoort te weten dat die informatie vertrouwelijk is, aan derden bekend of ten eigen voordele of ten behoeve van andere dan de Stichting te gebruiken.

Artikel 5. Relatiegeschenken, nevenfuncties, financiële belangen in zakelijke relaties en pensioenfondseigendommen

5.1 Melding of goedkeuring Indien op grond van dit artikel een meldingsplicht ontstaat of goedkeuring moet worden gevraagd, dan geldt de volgende procedure:

- bestuursleden en andere verbonden personen dienen te melden of goedkeuring te vragen aan de voorzitter van het Bestuur;
- de voorzitter dient dit te melden of goedkeuring te vragen aan de compliance officer.

De voorzitter van het Bestuur en de compliance officer kunnen elkaar zo nodig consulteren.

5.2 Algemeen

Verbonden personen dienen terughoudend en transparant om te gaan met de aanvaarding van een relatiegeschenk of uitnodiging om te voorkomen dat (schijn ontstaat dat) ze in een situatie geraken, waarin het accepteren van een relatiegeschenk of uitnodiging hun beslissingen kunnen beïnvloeden.

5.2.1 Geschenk

Een gift in geld kan nooit geaccepteerd worden. Een relatiegeschenk met een waarde van meer dan € 50 moet onverwijld ter toetsing worden voorgelegd. Andere aanbiedingen van goederen en/of diensten met ongebruikelijke hoge kortingen of tegen markt conforme tarieven en leningen van zakelijke relaties dienen eveneens altijd gemeld te worden.

5.2.2. Reizen, bedrijfsbezoeken en congressen/seminars

Uitnodigingen voor reizen, bedrijfsbezoeken en congressen/ seminars mogen worden aanvaard, wanneer:

- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict;
- het zakelijk karakter en belang voor de Stichting wordt aangetoond;
- de uitnodiging vooraf is goedgekeurd.

Er wordt terughoudend omgegaan met frequent repeterende uitnodigingen.

5.2.3. Entertainment

Uitnodigingen voor entertainment (bijvoorbeeld sportwedstrijden en concerten) mogen worden aanvaard indien:

- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict;
- het zakelijk karakter en het belang voor de Stichting wordt aangetoond;
- de uitnodiging vooraf is goedgekeurd.

5.2.4 Spreker congres

Uitnodigingen om als spreker op te treden op een congres of seminar mogen worden aanvaard indien:

- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict;
- de eventuele beloning in verhouding staat met de verrichte werkzaamheden en aan de Stichting toekomt indien het optreden plaats vindt als de spreker bezoldigd wordt door de Stichting;
- er goedkeuring is gegeven.

5.3 Geven van relatiegeschenken

Artikel 5.1 geldt vice versa voor het geven van relatiegeschenken.

5.4 Nevenfuncties

Het is verboden personen niet toegestaan, behoudens goedkeuring, nevenfuncties te aanvaarden of te vervullen bij bedrijven en instellingen, waarmee de Stichting zakelijke contacten onderhoudt. Ook het aanvaarden van nevenfuncties bij andere bedrijven en instellingen is onderworpen aan goedkeuring. Daarbij zal als leidraad de volgende vragen dienen: (i) hebben de nevenfuncties de schijn van een conflicterend belang met de functie van de verbonden persoon binnen de Stichting of (ii) kunnen de nevenfuncties de schijn van een dergelijk conflicterend belang opwekken, (iii) kunnen de nevenfuncties leiden tot reputatieschade en (iv) brengen de nevenfunctie een onevenredige tijdsbesteding met zich mee.

Nevenfuncties samenhangend met een investering of deelneming van de Stichting waarin de verbonden persoon uit hoofde van zijn functie door het bestuur formeel is benoemd dan wel voorgedragen en waarbij volledig duidelijk is op grond waarvan de verbonden persoon namens de Stichting deze nevenfunctie vervult, vallen niet onder het hiervoor vermelde verbod.

5.5 Financiële belangen in zakelijke relaties

Het al dan niet via een gelieerde derde houden van een financieel belang binnen een bedrijf en/of instelling waarmee de Stichting een zakelijke relatie onderhoudt, of mogelijk zaken gaat doen, is in verband met een (potentieel) belangenconflict niet toegestaan, behoudens goedkeuring.

5.6 Leveranciers en dienstverleners

Het is verbonden personen niet toegestaan in privé transacties aan te gaan of privé gebruik te maken van diensten van leveranciers en zakelijke dienstverleners, waarmee de Stichting direct of indirect zakelijke contacten onderhoudt, behoudens als dit algemeen gebruikelijk is, de diensten tegen marktconforme voorwaarden worden uitgevoerd en geldelijk privé-voordeel is uitgesloten.

5.7 Fondseigendommen

De verbonden persoon gaat zorgvuldig om met de bedrijfsmiddelen van de Stichting. Privégebruik van bedrijfsmiddelen is niet toegestaan zonder voorafgaande toestemming. Voorbeelden zijn intellectueel eigendom, kantoorbenodigdheden, computers en computerprogramma's.

Artikel 6 Meldingsplicht

6.1. Iedere verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) eigen belangenconflict te melden aan de compliance officer. Pogingen van een (aspirant-)relatie tot beïnvloeding dienen eveneens onmiddellijk te worden gemeld.

6.2. De verbonden persoon is verplicht om onverwijld persoonlijke transacties aan de compliance officer te melden, voor zover bij deze transacties op enigerlei wijze een verband kan worden gelegd met transacties of relaties van de Stichting.

Artikel 7 Regeling voorwetenschap

7.1. De verbonden persoon mag geen gebruik maken van voorwetenschap. De verbonden persoon dient verder 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 (markt)informatie. Het gebruik van voorwetenschap en het verspreiden van andere vertrouwelijke informatie is slechts toegestaan indien een zorgvuldige uitoefening van zijn functie dat vereist.

7.2. De verbonden persoon die met betrekking tot financiële instrumenten over informatie beschikt als bedoeld in artikel 7.1, 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.

7.3. Het is de verbonden persoon verboden om transacties in een financieel instrument te (laten) verrichten naar aanleiding van of voortvloeiend op effectenorders van de Stichting.

7.4. De verbonden persoon die beschikt over informatie als bedoeld in artikel 7.1, 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.

7.5. 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 8 Algemene uitgangspunten persoonlijke transacties (insiderregeling)

8.1. Er mag nooit een verband bestaan tussen de transacties in financiële instrumenten die de Stichting tot stand brengt of doet komen en een persoonlijke transactie van de insider of een gelieerde derde.

8.2. De insider dient zich te onthouden van elk handelen of de redelijkerwijze 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.

8.3. De insider, die anders dan in een normale uitoefening van zijn functie andere personen adviseert over transacties in financiële instrumenten, dient er voor zorg te dragen dat die personen niet handelen in strijd met het verbod op het gebruik van voorwetenschap of enige andere wettelijke bepaling. Tevens is de insider gehouden naar de beste vermogen te bevorderen dat gelieerde derden geen transacties (laten) verrichten die strijdig zijn met het bepaalde in de gedragscode.

8.4. Iedere verbonden persoon die als insider wordt aangemerkt wordt daarvan onverwijld door de compliance officer op de hoogte gebracht. De betreffende verbonden persoon wordt tevens geïnformeerd over 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.

Artikel 9 Toezicht op persoonlijke transacties (insiderregeling)

9.1 De Stichting houdt gegevens bij van haar gemelde of door haar onderkende persoonlijke transacties en vermeldt daarbij in voorkomend geval tevens of de desbetreffende transactie is goedgekeurd of verboden is.

9.2. De insider onderschrijft dat de compliance officer bevoegd is een onderzoek in te (doen) stellen naar enige persoonlijke transactie 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.

9.3. 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.

9.4. De insider is verplicht desgevraagd opdracht te geven aan de Stichting, 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.

9.5. 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.

9.6. Van het toezicht op de persoonlijke transacties van de insider zijn vrijgesteld:

- transacties in obligaties uitgegeven door de staat en andere overheden;
- transacties in financiële instrumenten waarvan het beheer, op grond van een schriftelijke overeenkomst is overgedragen aan een professionele vermogensbeheerder, op zodanige voorwaarden dat insider geen invloed kan uitoefenen 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.

Desgewenst overlegt de insider aan de compliance officer de overeenkomst welke ten grondslag ligt de overdracht van het beheer van zijn vermogensbestanddelen.

Artikel 10. Compliance officer

10.1. Het bestuur van de Stichting heeft een compliance officer aangewezen. De compliance officer vervult een onafhankelijke rol binnen de Stichting. De compliance officer rapporteert aan het bestuur, zowel voor de dagelijkse gang van zaken, als in het geval zich een bijzondere omstandigheid heeft voorgedaan

10.2 Het bestuur legt de taken van de compliance officer vast. Het bestuur waarborgt dat de compliance officer over voldoende bevoegdheid beschikt voor het uitoefenen van toezicht op de naleving van de relevante wettelijke bepalingen en de gedragscode en dienst onafhankelijke positie ten opzichte van degenen die zijn onderworpen aan zijn toezicht. Hij rapporteert ten minste jaarlijks over zijn werkzaamheden en doet aanbevelingen op basis van de resultaten van zijn werkzaamheden. De externe accountant ziet toe op de in het kader van de naleving van de gedragscode door de compliance officer uitgevoerde werkzaamheden.

10.3 Het bestuur legt vast welke acties zijn ondernomen naar aanleiding van de bevindingen van de compliance officer.

10.4 De compliance officer adviseert en informeert, gevraagd en ongevraagd, verbonden personen over de uitleg en toepassing van de gedragscode.

10.5 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 jaarlijkse 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 7 jaar bewaard.

10.6. De compliance officer legt een lijst aan van alle verbonden personen die als insider worden aangemerkt. De compliance officer deelt onverwijld aan de op de lijst opgenomen verbonden personen mee dat zij als insider zijn aangemerkt en hij stelt hen op de hoogte van de gevolgen van de aanwijzing als insider.

10.7. 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 in het geval de goede uitoefening van zijn functie daartoe noodzaakt.

11 Verklaring van naleving

Iedere verbonden persoon moet bij de aanvang van zijn functie bij de Stichting de gedragscode ondertekenen, waarin hij zich verbindt alle voor hem relevante regels uit deze gedragscode na te leven.

Aan het eind van ieder kalenderjaar of bij het niet langer verbonden zijn aan de Stichting, moet iedere verbonden persoon een verklaring ondertekenen over de juiste naleving van de geldende bepalingen in de gedragscode over het afgelopen jaar. De bepalingen van de gedragscode blijven gelden tot zes maanden nadat de verbonden persoon niet meer aan de Stichting is verbonden. De gedragscode zoals vastgesteld in artikel 4 blijft voor onbepaalde tijd gelden.

12 Sancties

Het handelen door de verbonden persoon in strijd met de gedragscode wordt beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat de Stichting 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 de Stichting - 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 toezichthouder(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.

13 Advies en bezwaar

De compliance officer adviseert en informeert, gevraagd en ongevraagd, verbonden personen over de uitleg en toepassing van de gedragscode. 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 bindende uitspraak te doen. Tegen de uitspraak 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 14 Onvoorziene omstandigheden

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

15 Slotbepalingen

Het bestuur van de Stichting kan de gedragscode wijzigen.

De onderhavige gedragscode is op 10 december 2015 goedgekeurd in de vergadering van het Bestuur van de Stichting Brocacef Pensioenfonds en vervangt met ingang van 10 december 2015 alle vorige gedragscodes.

Bijlage III Incidentenregeling

Incidentenregeling Stichting Brocacef Pensioenfonds

Inleiding

Incidenten kunnen een gevaar vormen voor de integere en beheerste bedrijfsvoering van Stichting Brocacef Pensioenfonds.

Deze incidentenregeling geeft aan welke stappen gevolgd worden als het vermoeden bestaat dat er sprake is van een incident binnen het fonds. Doel van deze regeling is het voorkomen van schade aan de beheerste en integere bedrijfsvoering en goede naam van het fonds, alsmede het beperken van mogelijke gevolgschade.

Daarnaast wil het fonds leren van incidenten om herhaling te voorkomen.

Stichting Brocacef Pensioenfonds streeft er naar een betrouwbare, transparante en lerende organisatie te zijn. Daarbij past een cultuur waarin medewerkers incidenten kunnen melden en waarin helder is hoe met deze melding zal worden omgegaan.

Met deze regeling geeft Stichting Brocacef Pensioenfonds mede uitvoering aan de vereisten van de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet en de Code Pensioenfonds. De Pensioenwet schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt.

Omdat sommige incidenten een gevaar (kunnen) vormen voor de beheersing en de integriteit van de bedrijfsvoering, is het van belang dat deze kunnen worden gemeld, zorgvuldig worden vastgelegd en afgehandeld. In het Besluit FTK voor pensioenfonds en de bijbehorende toelichting is dit nader uitgewerkt. Het Besluit FTK voor pensioenfonds stelt dat pensioenfonds een systematische analyse moeten maken van integriteitrisico's en dat ten minste beleid, procedures en maatregelen aanwezig moeten zijn ten aanzien van integriteitgevoelige functies en incidenten.

De Code Pensioenfonds bepaalt tenslotte dat een bestuur er voor zorg moet dragen dat alle personen die betrokkene zijn bij of financieel afhankelijk zijn van het fonds, zonder gevaar voor hun positie de mogelijkheid hebben te rapporteren over onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard. Dit kan gaan om onregelmatigheden zowel binnen het pensioenfonds als bij partijen aan wie taken worden uitbesteed. Daarnaast moet duidelijk worden vastgelegd bij wie en op welke wijze hierover gerapporteerd kan worden. Met deze regeling wordt voorzien in deze eisen.

1. Definities

Toezichthouder

De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP), Autoriteit Consument en Markt (ACM), de fiscus en overige publieke toezichtorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) Stichting Brocacef Pensioenfonds.

Incidenten

Een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt of kan vormen voor de beheerste en integere bedrijfsuitoefening van Stichting Brocacef Pensioenfonds, en/of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen operationele incidenten en overige incidenten.

Operationele incidenten

Een incident dat plaats heeft gevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden door Stichting Brocacef Pensioenfonds en waarbij er een inbreuk is geweest op de beheerste bedrijfsvoering.

Overige Incidenten

Alle incidenten, die niet beschouwd kunnen worden als operationele incidenten. Onder overige incidenten worden in ieder geval verstaan:

- een (dreigende) bewuste schending van wet- en regelgeving;
- een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- een (dreigende) schending van binnen Stichting Brocacef Pensioenfonds geldende gedragsregels;
- (een dreiging van) het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten.
- een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van Stichting Brocacef Pensioenfonds;
- gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;
- fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van verbonden persoon;
- een (mogelijk) aanwijzing van een toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- overige strafbare feiten.

Compliance officer

De functionaris die als compliance officer is benoemd of indien er geen compliance officer benoemd is, degene die verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de compliancewerkzaamheden.

Verbonden personen

1. Medewerkers van Stichting Brocacef Pensioenfonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn.
2. Bestuurders van Stichting Brocacef Pensioenfonds.
3. Andere personen die zijn aangewezen door Stichting Brocacef Pensioenfonds als verbonden persoon.

2. Melden, beoordelen en vastleggen van incidenten

1. Iedere verbonden persoon die een (dreigend) incident constateert is gehouden dit te melden aan de compliance officer. Een melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.
2. De compliance officer beoordeelt de melding en bepaalt of er sprake is van een incident en zo ja, of er dan sprake is van een operationeel dan wel een overig incident. Dit oordeel wordt vastgelegd.
3. Meldingen van incidenten en de beoordeling van de compliance officer van het incident worden geregistreerd in het incidentenregister. Gedurende het verdere proces worden in het dossier de naar het oordeel van de compliance officer relevante documenten opgenomen, zoals de communicatie tussen de verschillende betrokkenen, de rapportages en de resultaten van eventueel onderzoek.
4. De compliance officer brengt de melder van zijn beoordeling op de hoogte. Dit kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.

3. Behandeling en afronding van incidenten

1. Indien de compliance officer van mening is dat er sprake is van een operationeel incident brengt hij de voorzitter van het bestuur op de hoogte. Indien de compliance officer van mening is dat er sprake is of kan zijn van een overig incident brengt hij het bestuur op de hoogte.
2. De afdeling waar zich het operationele incident heeft voorgedaan behandelt het operationele incident. De voorzitter van het bestuur coördineert de afhandeling van het operationele incident met ondersteuning van de compliance officer.
3. De compliance officer behandelt de overige incidenten, tenzij het bestuur, na advies van de compliance officer, besluit dat, gelet op de aard of achtergronden van het overige incident, afwikkeling door een andere functionaris of een speciaal daarvoor te benoemen onderzoekscommissie de voorkeur geniet. Een onderzoekscommissie kan bestaan uit medewerkers van het fonds en/of externe deskundigen.
4. Tijdens de onderzoekwerkzaamheden worden, als een onderzoek naar een of meerdere verbonden personen onderdeel van deze werkzaamheden vormt, de regels die gelden voor het doen van een persoonsgericht onderzoek, zoals beschreven in artikel 8 genomen.

5. Als een onderzoek wordt verricht door een andere persoon dan de compliance officer of door een onderzoekscommissie is/zijn de onderzoeker(s) gehouden de compliance officer op de hoogte te brengen en te houden van alle ontwikkelingen in het onderzoek.
6. De compliance officer bewaakt de voortgang van het meldproces, het onderzoek, alsmede de opvolging van acties en rapporteert hierover aan het bestuur.

4. Afronding incidenten

Na de behandeling van elk incident worden ter afronding door Stichting Brocacef Pensioenfonds maatregelen genomen.

De genomen maatregelen zullen zijn gebaseerd op de aard van het incident en de daar uit voortvloeiende gevolgen. De maatregelen kunnen onder meer zijn gericht op het beheersen en beperken van het optredende risico, het bevestigen van geldende normen en het voorkomen van negatieve effecten – zowel intern als extern – van het incident om herhaling in de toekomst te voorkomen. De eindverantwoordelijkheid voor de afronding van het incident en de eventuele getroffen maatregelen ligt bij het bestuur.

5. Rapportage

1. De voortgang van de afhandeling van incidenten wordt in de vergadering van het bestuur geagendeerd. Het bestuur is eindverantwoordelijk voor het toezien op de opvolging van de genomen acties. Namens het bestuur kan de compliance officer toezien op de daadwerkelijke opvolging.
2. In de rapportages, zoals die periodiek aan het bestuur worden aangeboden, wordt inzicht gegeven in het aantal incidenten dat zich in de betreffende periode heeft voorgedaan en de aard daarvan. Tevens bevat de rapportage informatie over de voortgang van de afhandeling van incidenten en naar aanleiding van deze incidenten genomen maatregelen.

6. Rol voorzitter

1. Indien de aard van het incident snel handelen vereist, is de voorzitter, of diens plaatsvervanger, bevoegd om namens het bestuur een (voorlopig) besluit te nemen.
2. De voorzitter is gehouden om de overige leden van het bestuur zo snel mogelijk op de hoogte te brengen van de door hem verrichte acties en genomen (voorlopige) besluiten en deze, indien nodig, alsnog ter definitieve besluitvorming aan het bestuur aan te bieden.

7. Melden toezichthouder en overige communicatie

1. Door of namens het bestuur wordt onverwijld de relevante toezichthouder over een incident geïnformeerd als:
 - aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
 - het voortbestaan van Stichting Brocacef Pensioenfonds wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
 - er sprake is van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een integere bedrijfsvoering door Stichting Brocacef Pensioenfonds;
 - mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met (een ernstige mate van) reputatieschade voor Stichting Brocacef Pensioenfonds; of
 - de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van het incident in aanmerking genomen, de toezichthouder in verband met haar toezichtstaak redelijkerwijs, of op basis van een wettelijke verplichting, behoort te worden geïnformeerd.
2. De toezichthouder zal op de hoogte worden gebracht van alle feiten, omstandigheden en achtergronden van het incident, alsmede de maatregelen die naar aanleiding van het incident zijn genomen.
3. Het bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot incidenten. Door het bestuur wordt, na advies van de compliance officer, besloten of en wanneer stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een incident.

8. Persoonsgericht onderzoek

1. Als er een redelijk vermoeden bestaat dat een verbonden persoon verantwoordelijk is voor/ zich schuldig heeft gemaakt aan een incident, of als daar naar het oordeel van het bestuur aanleiding toe bestaat, kan een persoonsgericht onderzoek worden ingesteld. De persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek zich richt wordt onverwijld op de hoogte gebracht van het persoonsgericht onderzoek.
2. Een persoonsgericht onderzoek wordt ingesteld binnen een redelijke termijn, nadat er voldoende aanwijzingen bekend geworden zijn dat de betreffende verbonden persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het incident.
3. De verbonden persoon naar wie het persoonsgericht onderzoek verricht wordt, wordt in de gelegenheid gesteld zijn zienswijze kenbaar te maken. Zijn zienswijze wordt schriftelijk vastgelegd.
4. Door of namens het bestuur worden een of meerdere personen of organisaties aangewezen die het persoonsgericht onderzoek verrichten.
5. Indien het onderzoek en/of het belang van Stichting Brocacef Pensioenfonds dit vereist kan, in overleg met het bestuur, door de onderzoeker(s) opdracht gegeven worden om bepaalde gegevens of zaken veilig te stellen. Daartoe wordt een belangenafweging gemaakt. Voor het inzien van persoonlijke informatie is toestemming van het bestuur vereist.
6. Een persoonsgericht onderzoek vindt op een integere en zorgvuldige wijze plaats. Toegezien wordt op de in acht te nemen zorgvuldigheid, waarbij de belangen van Stichting Brocacef Pensioenfonds, het belang van de persoon dan wel de personen naar wie het onderzoek zich richt en de belangen van overige betrokkenen redelijkerwijs in acht worden genomen. Het persoonsgericht onderzoek wordt binnen een redelijke termijn uitgevoerd.
7. Na de uitvoering van een persoonsgericht onderzoek, wordt een schriftelijk advies uitgebracht aan het bestuur. Het op schrift gestelde advies wordt door de compliance officer bewaard.
8. Alle relevante documenten, daaronder begrepen de zienswijze van de verschillende betrokkenen, rapportages en het op schrift gestelde advies worden opgenomen in een dossier.

9. Meldingen en geheimhouding

1. Meldingen van een incident kunnen anoniem gedaan worden. Indien aanvullende informatie benodigd is in het belang van het onderzoek, kan de verbonden persoon worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen. De verbonden persoon is hiertoe niet verplicht.
2. Meldingen van een incident worden vertrouwelijk behandeld. De identificatiegegevens van de melder worden niet opgenomen in de communicatie naar derden. Ook indien de melder geen belang hecht aan anonimiteit zal zijn identiteit alleen dan worden vrijgegeven in communicatie, wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.
3. Incidentdossiers worden in een beveiligde omgeving bewaard. Indien er sprake is van betrokkenheid van een verbonden persoon worden zijn identificatiegegevens op een zodanige wijze bewaard dat alleen de compliance officer toegang heeft tot deze gegevens.
4. Een ieder die uit hoofde van deze regeling informatie verkrijgt over (de melding van) een incident, betracht daarover uiterste geheimhouding, tenzij op basis van deze regeling of bij of krachtens de wet de bevoegdheid of de verplichting bestaat om die informatie aan een derde te verschaffen.
5. Indien voor de afronding van het incident openheid van zaken is vereist, kan het bestuur beslissen dat de verplichting tot geheimhouding geheel of gedeeltelijk vervalt.

10. Omgang met meldingen

1. Stichting Brocacef Pensioenfonds gaat er altijd van uit dat een melding van een incident te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
2. Stichting Brocacef Pensioenfonds draagt er zorg voor dat een melder, ongeacht de wijze waarop hij melding heeft gemaakt van een incident, op geen enkele wijze in zijn positie bij Stichting Brocacef Pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld is.
3. Stichting Brocacef Pensioenfonds draagt er zorg voor dat niemand wordt benadeeld in zijn of haar positie bij Stichting Brocacef Pensioenfonds vanwege het uitoefenen van de taken en/of verplichtingen uit deze regeling.
4. In geval van intrekking van een melding zal Stichting Brocacef Pensioenfonds, ongeacht de wijze waarop melding is gemaakt van een incident, zich ervan vergewissen dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

5. Een verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een incident, zal bij melding van dit incident geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregels zoals die gelden voor een te goeder trouw handelende verbonden persoon.

11. Klokkenluidersregeling

1. Als het belang van het pensioenfonds, van derden of de bescherming van de eigen positie van de verbonden persoon dit vraagt (bijvoorbeeld omdat hij vreest dat een melding nadelige gevolgen kan hebben voor zijn positie of indien aan een eerdere melding geen gevolg is gegeven), kan de verbonden persoon een incident melden bij de daarvoor aangewezen vertrouwenspersoon, conform de klokkenluidersregeling van Stichting Brocacef Pensioenfonds. Bij Stichting Brocacef Pensioenfonds is de compliance officer benoemd tot vertrouwenspersoon.

2. Het oordeel van de verbonden persoon dat een melding dient plaats te vinden op de wijze zoals beschreven in de klokkenluidersregeling is doorslaggevend. De vertrouwenspersoon zal vervolgens het incident melden conform de eisen uit de klokkenluidersregeling.

12. Omgang met ongewenst gedrag

Door Brocacef Groep N.V. is in het kader van het algemene arbeidsomstandighedenbeleid een beleid ongewenst gedrag vastgesteld. Als het incident een ongewenste gedraging van een andere verbonden persoon betreft kan het incident worden gemeld op de wijze zoals beschreven in dit beleid omgang met ongewenst gedrag.

13. Overig

Bijlage IV Klokkenluidersregeling

Deze regeling is een uitwerking van hoofdstuk 2.11.1 en 2 van de Code Pensioenfondsen die op 1 januari 2014 in werking is getreden.

Melding onregelmatigheden

Alle betrokkenen bij het fonds hebben de mogelijkheid te rapporteren over onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard. Dit kan gaan om onregelmatigheden zowel binnen het pensioenfonds als bij partijen aan wie zaken worden uitbesteed. Met alle betrokkenen worden bedoeld bestuursleden, leden van het Verantwoordingsorgaan en leden van het intern toezicht.

De melding vindt plaats bij de compliance officer. Het bepaalde in 2.2. en 2.3 is van toepassing. Voor de contactgegevens van de compliance officer zie 4.

Klokkenluidersregeling

Stichting Brocacef Pensioenfonds vindt het belangrijk dat degenen die financieel afhankelijk zijn van het fonds zonder gevaar voor hun positie kunnen rapporteren over onregelmatigheden binnen het pensioenfonds. Dit kan gaan om onregelmatigheden van algemene, van operationele en van financiële aard.

1. Reikwijdte

Deze regeling heeft betrekking op de volgende situaties:

- a. handelingen die leiden tot strafbare feiten door (leden van) het bestuur van Stichting Brocacef Pensioenfonds of de medewerkers werkzaam bij de uitvoeringsorganisatie ('administratie');
- b. alle werkelijke of vermoede andere overtredingen van externe wet- en regelgeving door (leden van) het bestuur van Stichting Brocacef Pensioenfonds of de medewerkers werkzaam bij de uitvoeringsorganisatie ('administratie');
- c. alle werkelijke of vermoede overtredingen van interne regelgeving door (leden van) het bestuur van Stichting Brocacef Pensioenfonds of de medewerkers werkzaam bij de uitvoeringsorganisatie ('administratie');
- d. (dreigende) onrechtmatige vernietiging of manipulatie van gegevens of informatie;
- e. en verder alle situaties die naar de mening van de melder voor melding in aanmerking komen.

2. Procedure

2.1 Indien sprake is van een situatie die onder de reikwijdte van deze regeling valt, heeft de melder de mogelijkheid deze te melden aan de compliance officer. De contactgegevens staan onderaan deze regeling vermeld.

2.2 De compliance officer bevestigt de melding binnen een week aan de melder en informeert de melder tevens hoe en binnen welke termijn diens melding in behandeling zal worden genomen. Deze termijn bedraagt uiterlijk vier weken na de ontvangst van de melding.

2.3 De compliance officer informeert de melder uiterlijk na vier weken over de afhandeling van zijn melding en de maatregelen die zijn genomen. Indien deze termijn door onvoorziene omstandigheden niet kan worden gehaald, informeert de compliance officer de melder hierover en geeft hij aan op welke termijn de melder zal worden geïnformeerd over de afwerking van diens melding.

3. Vertrouwelijkheid

3.1 De melding, de correspondentie daarover en de behandeling geschieden onder volledige geheimhouding en vertrouwelijkheid, tenzij de melder de compliance officer ontheft van zijn geheimhoudingsplicht.

3.2 Het bestuur van Stichting Brocacef Pensioenfonds garandeert degene die een melding aan de compliance officer doet op grond van deze klokkenluidersregeling, dat de melding op geen enkele wijze van negatieve invloed zal zijn op zijn/haar functioneren binnen de uitvoeringsorganisatie van Stichting Brocacef Pensioenfonds, dan wel zijn/haar loopbaan.

4. Contactgegevens

De compliance officer is de heer A. de Jong.

T 06 83 17 29 15

E dejong@compliance-instituut.nl

Bijlage V INTEGRITEITS RISICO

Omschrijving risico dat de integriteit van de Stichting wordt beïnvloed, wanneer medewerkers of bestuursleden van de Stichting zich strijdig met de wet- en regelgeving en de maatschappelijke en door de Stichting opgestelde normen gedragen

Items/ bepalende factoren voor risico

Benadeling derden risico op reputatieschade of claims door benadeling van derden door de Stichting

Voorwetenschap risico voor de Stichting dat bestuursleden of medewerkers gebruik maken van voorwetenschap, o.a. bij effectentransacties

Witwassen het risico dat schade ontstaat als gevolg van de (ongewilde) betrokkenheid bij witwassen door medewerkers, bestuursleden of derden

Terrorismedinanciering risico dat schade ontstaat door handelingen met derden, die betrokken zijn bij (het financieren van) terrorisme of criminaliteit

Onoorbaar handelen risico dat schade ontstaat door het bewust of onbewust faciliteren door de Stichting van of betrokkenheid hebben bij overtredingen.

Misbruik van nevenfuncties risico dat de nevenfunctie van een bestuurslid of medewerker schade oplevert aan de Stichting. Onder nevenfuncties wordt hier verstaan elke andere functie dan die van bestuurslid.

Misbruik van functie risico dat schade ontstaat door beperking die een werkgeversbestuurslid vanuit zijn arbeidsverhouding met de werkgever wordt opgelegd of die een gevolg zijn van de betrokkenheid van een bestuurslid bij de cao onderhandelingen.

| Bepalende factoren | Risico vorige periode | Huidig risico | Doelstelling 2015 |
|----------------------------|-----------------------|---------------|-------------------|
| Benadeling derden | 2 | 2 | 2 |
| Voorwetenschap | 1 | 1 | 1 |
| Witwassen | 1 | 1 | 1 |
| Terrorismedinanciering | 1 | 1 | 1 |
| Onoorbaar handelen | 1 | 1 | 1 |
| Misbruik van nevenfuncties | 2 | 2 | 2 |
| Misbruik van functie | 2 | 2 | 2 |

Kanttekeningen

Met het oog op dit risico worden met de werknemers van de administratie van de Stichting functionerings- en beoordelingsgesprekken gevoerd, waarin integriteit aan de orde komt. Binnen de Stichting (bestuur en administratie) wordt het vier-ogen-principe gehanteerd.

Op het gebied van beleggen wil de Stichting verantwoord beleggen en brengt dit ook ter sprake in de regelmatige vergaderingen met vermogensbeheerders.

De Stichting hanteert een compliance-regeling, die van toepassing is op het bestuur en de administratie. Het bestuur houdt evaluatiegesprekken met betrekking tot het bestuur als geheel en ten aanzien van de individuele bestuursleden.

Om de nevenfuncties in kaart te brengen heeft elk bestuurslid een individuele verklaring gedeponeed bij de compliance officer

De bestuursleden zijn uit verschillende belangengroeperingen benoemd, maar worden ieder geacht "zonder last of ruggespraak" te besluiten.

Bij de vermogensbeheerders (BlackRock, NN Investment Partners en Morgan Stanley) hebben wij navraag gedaan hoe zij invulling geven aan het integriteitsrisico. De vermogensbeheerders hebben ons op de hoogte gebracht van de wijze waarop zij invulling geven aan het integriteitsrisico. Hieruit is o.a. gebleken dat de medewerkers van de vermogensbeheerders aan opgestelde code moeten voldoen en deze dan ook jaarlijks dienen te ondertekenen.

Met betrekking tot voorwetenschap geldt dat zolang het pensioenfonds belegt in beleggingsfondsen die niet toegankelijk zijn voor particuliere beleggers, het risico niet actueel maar een aandachtspunt blijft.

Het risico van misbruik van functie wordt ingeperkt door het eerder genoemde 4 ogen principe, voorbereidingsprocedure (steeds twee bestuursleden) en de besluitvorming door het bestuur.

Maatregelen om de doelstelling 2015 te bereiken:

Op dit moment geen maatregelen daar de doelstelling is bereikt. Halverwege het lopende boekjaar wel nagaan of er geen wijzigingen zijn en er alsnog maatregelen moeten worden getroffen.