



# Integriteitsbeleid

## Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Versie: 2016-09-22



# Integriteitsbeleid

## Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### INHOUDSOPGAVE

1. Inleiding.....	3
2. Doel van het integriteitsbeleid .....	3
3. Toepasselijkheid integriteitsbeleid.....	4
4. Bepaling integriteitsrisico's .....	5
5. Verantwoording.....	5
6. Bekendmaking beleid .....	6
7. Inwerkingtreding beleid .....	6
Bijlage 1, Risicoanalyse SIRA .....	6
Bijlage 2, Gedragscode .....	6
Bijlage 3, Regeling Incidenten en misstanden .....	6
Bijlage 4, Meldingsplicht datalekken.....	6
Bijlage 5, Overzicht verbonden personen en insiders .....	6



# Integriteitsbeleid

## Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### 1. Inleiding

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

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot (hierna: het pensioenfonds) heeft, onder meer op grond van verplichtingen die voortvloeien uit wet- en regelgeving, een integriteitsbeleid opgesteld.

Het integriteitsbeleid is onder meer gebaseerd op relevante wet- en regelgeving. Het gaat daarbij in het bijzonder om de Wet op het Financieel Toezicht en de Pensioenwet, inclusief onderliggende besluiten en regelingen. De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten houden toezicht op de naleving van deze wet- en regelgeving.

In hoofdstuk 3 wordt specifiek ingegaan op de diverse integriteitsrisico's en welke maatregelen daarvoor zijn getroffen.

Het pensioenfonds heeft de volgende beleidsdocumenten vastgesteld in het kader van het integriteitsbeleid:

- Gedragscode Bijlage 2
- Regeling incidenten en misstanden Bijlage 3
- Meldingsplicht datalekken Bijlage 4
- Overzicht verbonden personen en insiders Bijlage 5

### 2. Doel van het integriteitsbeleid

Doelstelling van het integriteitsbeleid is het stimuleren dat aan het pensioenfonds verbonden personen<sup>1</sup> en andere bij het pensioenfonds betrokken personen op alle niveaus handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde waarden en normen in het algemeen, met de specifieke waarden en normen die gelden voor het pensioenfonds in het bijzonder en uiteraard met de toepasselijke (toezicht)wet- en regelgeving. Standaarden zoals de gedragscode van het pensioenfonds maken deel uit van die regels.

De doelstelling van dit integriteitsbeleid impliceert daarnaast het verschaffen van inzicht aan interne en externe partijen over de onderkenning van integriteitsrisico's, de genomen beheersmaatregelen en de controle op die beheersmaatregelen.

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

---

<sup>1</sup> Verbonden Personen zijn:

- a. Bestuurs- en commissieleden van het Pensioenfonds;
- b. Leden van de Visitatiecommissie, het Verantwoordingsorgaan van het Pensioenfonds;
- c. alle medewerkers van het Pensioenfonds en medewerkers van het Bestuursbureau, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn;
- d. andere (categorieën) personen aangewezen door het Bestuur van het Pensioenfonds.



## Integriteitsbeleid

### Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Kortom: niet integer gedrag veroorzaakt reputatieschade.

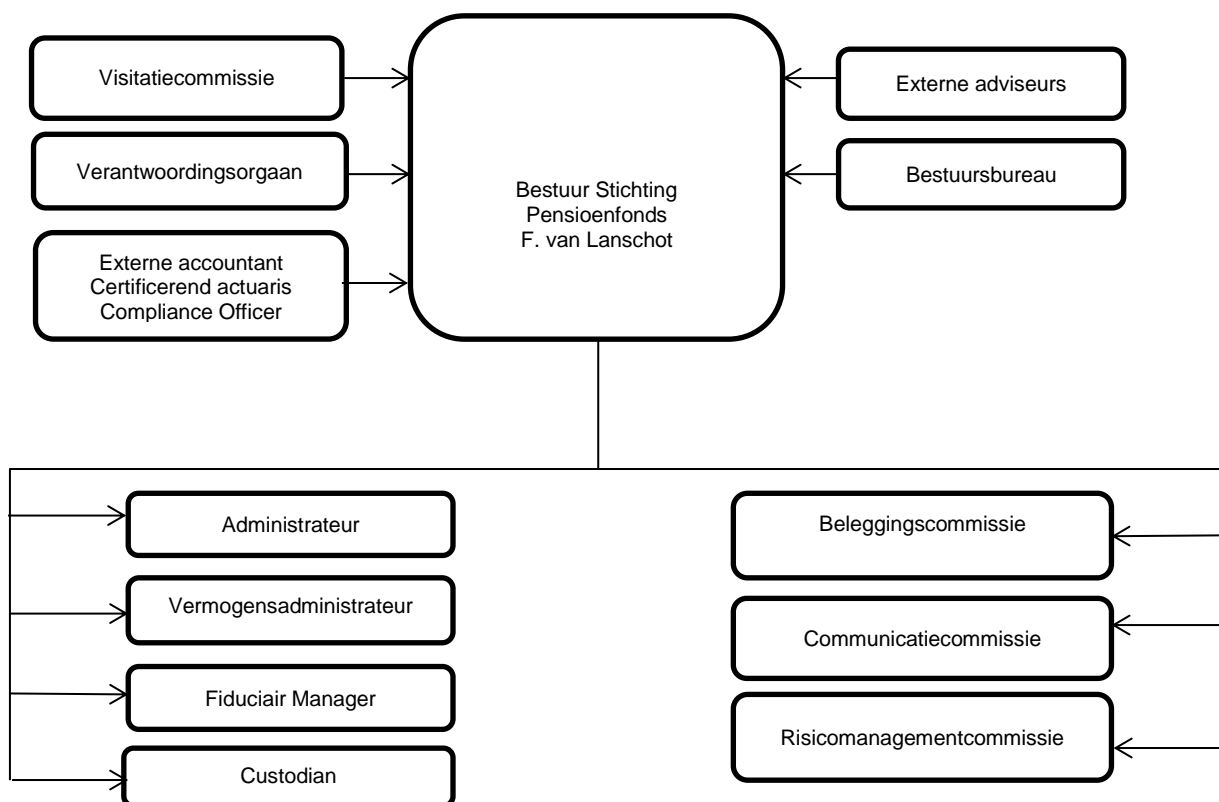
Het integriteitsbeleid is gericht op het beperken van compliance risico's. Compliance risico omschrijven wij als het risico van aantasting van de integriteit en daarmee van de reputatie van het pensioenfonds als gevolg van het niet naleven van die ethische standaarden en toezichtwet- en regelgeving die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

Het bestuur van het pensioenfonds stelt zich daarom ten doel om ervoor te zorgen dat wet- en regelgeving, maar ook interne regels en procedures worden nageleefd. Het instellen van een compliance-functie en interne regels zoals de Gedragscode zijn daartoe belangrijke middelen.

### 3. Toepasselijkheid integriteitsbeleid

De organisatie van een pensioenfonds heeft uiteraard invloed op de specifieke integriteitsrisico's die relevant zijn voor het pensioenfonds. De mate en wijze van uitbesteding van diverse activiteiten speelt daarbij een belangrijke rol.

Het pensioenfonds is in hoofdlijnen als volgt georganiseerd:





## Integriteitsbeleid

### Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

In de praktijk zullen specifieke onderdelen van het integriteitsbeleid verschillend kunnen uitwerken. Medewerkers van uitbestede activiteiten zullen over het algemeen onder de integriteit en gedragsregels vallen die gelden voor de betreffende externe uitvoeringsorganisatie. Het pensioenfonds stelt in dit geval vast dat deze regels alsmede het toezicht daarop vergelijkbaar is met de normen van het pensioenfonds. Pensioenfonds F. van Lanschot blijft te allen tijde verantwoordelijk voor het integriteitsbeleid.

#### 4. Bepaling integriteitsrisico's

Het pensioenfonds heeft een systematische integriteitsanalyse uitgevoerd (SIRA). Hierin zijn de volgende integriteitsrisico's beschreven:

- Witwassen
- Fiscale fraude
- Corruptie / omkoping
- Omzeiling sancties
- Terrorismedinanciering
- Belangenverstremeling
- Interne fraude
- Externe fraude
- Cybercrime
- Maatschappelijk onbetamelijk gedrag
- Risico datalekken
- Voorwetenschap

Al deze risico's zijn uitgesplitst in reputatieschade en financiële schade. Aan de hand van de kans x impact is het bruto risico bepaald. Daarna is bepaald of dit bruto risico past binnen de risk appetite van het pensioenfonds.

Vervolgens zijn de beheersingsmaatregelen in kaart gebracht. Aan de hand daarvan is het netto risico bepaald. Hiervan is nogmaals bekeken of dit past binnen de risk appetite van het pensioenfonds. Als dit niet het geval is dan is opgenomen welke extra maatregelen benodigd zijn.

De SIRA is opgenomen in bijlage 1 van dit document.

#### 5. Verantwoording

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

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

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.



## Integriteitsbeleid

### Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

#### 6. Bekendmaking beleid

Het bestaan van het integriteitsbeleid wordt periodiek onder de aandacht gebracht van de verbonden personen. Het bestuur draagt er zorg voor dat iedere nieuwe verbonden persoon bij infunctietreding de beschikking heeft over het integriteitsbeleid van het pensioenfonds.

Tevens wordt het integriteitsbeleid bekend gemaakt aan de uitbestedingsrelaties van het pensioenfonds. Een gewijzigd of nieuw vastgesteld integriteitsbeleid wordt schriftelijk aan alle personen op wie het beleid van toepassing is gecommuniceerd. Daarnaast wordt het integriteitsbeleid op de website van het pensioenfonds gepubliceerd.

In het kader van transparantie en om te waarborgen dat het integriteitsbeleid te allen tijde beschikbaar is voor de verbonden personen wordt dit beleid met inbegrip van de bijlagen op iBabs gepubliceerd.

#### 7. Inwerkingtreding beleid

Het integriteitsbeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 22 september 2016 en treedt per 22 september 2016 in werking. Dit integriteitsbeleid vervangt alle voorgaande versies van het integriteitsbeleid.

**Bijlage 1, Risicoanalyse SIRA**

**Bijlage 2, Gedragscode**

**Bijlage 3, Regeling Incidenten en misstanden**

**Bijlage 4, Meldingsplicht datalekken**

**Bijlage 5, Overzicht verbonden personen en insiders**