



# Integriteitsbeleid

## Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Versie: 2023-04-20



# Integriteitsbeleid

## Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### INHOUDSOPGAVE

1. Inleiding.....	3
2. Doel van het integriteitsbeleid .....	3
3. Toepasselijkheid integriteitsbeleid .....	5
4. Bepaling integriteitsrisico's .....	5
5. Verantwoording .....	6
6. Bekendmaking beleid.....	6
7. Inwerkingtreding beleid .....	6
Bijlage 1, Systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) .....	6
Bijlage 2, Gedragscode .....	6
Bijlage 3, Regeling incidenten en misstanden .....	6
Bijlage 4, Meldingsplicht datalekken.....	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: PVL) heeft 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 (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) houden toezicht op de naleving van deze wet- en regelgeving.

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

- Systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) Bijlage 1
- Gedragscode Bijlage 2
- Regeling incidenten en misstanden Bijlage 3
- Meldingsplicht datalekken Bijlage 4

### 2. Doel van het integriteitsbeleid

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, belangenverstremgeling 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. Kortom: niet integer gedrag veroorzaakt reputatieschade.

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 PVL 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.

Daarnaast is dit beleid bedoeld om inzicht te verschaffen aan interne en externe partijen over de onderkenning van integriteitsrisico's, de genomen beheersmaatregelen en de controle op die beheersmaatregelen.

---

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

- a. Bestuurs- en commissieleden van het pensioenfonds;
  - b. Leden van de raad van toezicht, 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.
- Het bestuur heeft geen insiders aangesteld.



## Integriteitsbeleid

### Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Het integriteitsbeleid is gericht op het beperken van compliancerisico's. Compliancerisico's omschrijft het bestuur 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 compliancefunctie en interne regels zoals de gedragscode zijn daartoe belangrijke middelen.

De compliancefunctie is onderverdeeld in drie lijnen (three lines model) zoals beschreven in het compliance charter.

Het bestuur draagt eindverantwoordelijkheid (accountable) vanuit de eerste lijn, maar de feitelijke dagelijkse vervulling wordt overgelaten aan het bestuursbureau en andere ondersteunende partijen in de eerste lijn (responsible) (operaties), de tweede lijn (beleid, advisering en controle) en de derde lijn (onafhankelijke toetsing werking compliance met rapport met oordeel en daarover). Het bestuur krijgt informatie en terugkoppeling vanuit elk van de drie lijnen en verkrijgt daarmee een samenhangend beeld van compliance.

Waar in de bijlagen wordt gesproken over 1<sup>e</sup>, 2<sup>e</sup> of 3<sup>e</sup> lijn voor meldingen kan men zich wenden tot:

- 1<sup>e</sup> lijn      Bestuursbureau
- 2<sup>e</sup> lijn      SFH Risicobeheer
- 3<sup>e</sup> lijn      SFH Interne audit



## Integriteitsbeleid

### Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

### 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:

Toezicht	Bestuur & bestuurlijke gremia			Verantwoording	
Raad van Toezicht	Bestuur 5 leden	Compliancefunctie	Privacy officer	Risicomanager	Verantwoordingsorgaan
	Dagelijks bestuur (DB)				
	Beleggingscommissie (BC) Externe leden				
	Risicomanagementcommissie (RMC) Extern lid Externe RM				
	Communicatiecommissie (CC) Extern lid				
	Lid vanuit bestuursbureau				
	Uitbesteding & IT commissie (UIC) Externe leden Lid vanuit bestuursbureau				
Controle	Ondersteuning en uitvoering				
Accountant	Bestuursbureau				
Certificerend actuaaris SFH en SFV AF	Pensioenuitvoeringsorganisatie				
Interne audit SFH IA    SFV IA	Adviserend actuaaris				
Risicobeheer SFH RB	Fiduciair beheerder				
	Custodian				
	Ondersteuning vermogensbeheer				
	Ondersteuning IT-gebied				

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 sanctiewetgeving
- Terrorismefinanciering
- Belangenverstrengeling
- Fraude (intern & extern)
- Maatschappelijk onbetamelijk gedrag
- Voorwetenschap



## Integriteitsbeleid

### Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Bij de beoordeling van de risico's wordt gekeken naar zowel reputatieschade als financiële schade. Aan de hand van de kans x impact is het brutorisico bepaald. Daarna is bepaald of dit brutorisico past binnen de risicobereidheid van het pensioenfonds.

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

De meest recente SIRA is opgenomen in bijlage 1 van dit document.

#### 5. Verantwoording

Over de beheersing van integriteitsrisico's, het gevoerde integriteitsbeleid en beleidskeuzes voor de toekomst over dit onderwerp legt het pensioenbestuur 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.

#### 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.

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 SharePoint gepubliceerd. Daarnaast wordt het integriteitsbeleid op de website van het pensioenfonds gepubliceerd.

#### 7. Inwerkingtreding beleid

Het integriteitsbeleid is vastgesteld in de bestuursvergadering van 20 april 2023 en treedt per deze datum in werking. Dit integriteitsbeleid vervangt alle voorgaande versies van het integriteitsbeleid.

**Bijlage 1, Systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA)**

**Bijlage 2, Gedragscode**

**Bijlage 3, Regeling incidenten en misstanden**

**Bijlage 4, Meldingsplicht datalekken**