



Pensioenfonds Achmea

INTEGRITEITSBELEID

[Versie 8 februari 2024]

Versiebeheer

Versie	Auteur	Datum	Omschrijving wijziging
1.0	Derya Gunaydin	14-02-2019	Actualisering integriteitsbeleid door bestuur
1.1	Derya Gunaydin	17-09-2020	Integrale revisie door bestuur
1.2	Derya Gunaydin	23-01-2024	Actualiseren integriteitsbeleid na evaluatie door bestuur. Wijzigingen n.a.v. auditrapport EY van 1 februari 2023 en uitkomsten SIRA

Inhoudsopgave

Versiebeheer	2
Inhoudsopgave.....	3
Inleiding	4
Definitie en doelstelling.....	4
Scope van het integriteitsbeleid	5
Integriteitsrisicoanalyse	6
Inbedding in integraal risicomanagement.....	6
Verantwoording en toezicht.....	8
Bekendmaking beleid	8
Inwerkingtreding beleid	8

Inleiding

In dit document is het integriteitsbeleid van Pensioenfonds Achmea (verder: ons fonds of wij) beschreven. Wij verstaan onder integriteit: het handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde algemene waarden en normen. Deze normen zijn vastgelegd in de gedragscode van ons fonds. Daarnaast gelden voor medewerkers van Achmea, die als verbonden persoon aan ons fonds gebonden zijn, de algemene normen uit de Algemene gedragscode van Achmea.

Het integriteitsbeleid is onder meer gebaseerd op de geldende wet- en regelgeving. Tevens zijn de Guidances vanuit de toezichthouder op het gebied van integriteit van toepassing. De Nederlandse Bank (hierna: DNB), de Autoriteit Financiële Markten (hierna: AFM) en de Autoriteit Persoonsgegevens (hierna: AP) houden extern toezicht op de naleving van deze wet- en regelgeving op het gebied van integriteit

Aan dit integriteitsbeleid ligt een periodieke systematische risicoanalyse en het risicoraamwerk van ons fonds ten grondslag. Het integriteitsbeleid wordt jaarlijks gereviewd. Minimaal eenmaal in de drie jaar, en tussentijds bij belangrijke wijzigingen wordt het integriteitsbeleid geëvalueerd en waar nodig aangepast.

Definitie en doelstelling

Het is voor ons van belang dat eenieder op wie het beleid van toepassing is de verantwoordelijkheid neemt voor zijn eigen handelen, aanspreekbaar is op zijn gedrag, maar ook anderen hierop aanspreekt. Om dat goed te borgen, beschrijft het integriteitsbeleid de procedures en maatregelen die wij treffen om integriteitsrisico's te beheersen. Welke specifieke integriteitsrisico's wij erkennen is beschreven in hoofdstuk 3 Integriteitsrisicoanalyse. Onder integriteitsrisico verstaan wij kortgezegd¹:

“Het risico dat de (financiële of andere) belangen en/of de reputatie van het pensioenfonds worden geschaad door een niet integere bedrijfsvoering van het fonds en/of de partijen waar het fonds werkzaamheden aan heeft uitbesteed.”

Het gaat daarbij om de risico's voor ons fonds als organisatie, haar medewerkers en de personen betrokken bij de uitbestede activiteiten. Verder is van belang dat wij zicht houden op de integriteitsrisico's van de partijen waar wij zaken mee doen. Het bestuur blijft immers verantwoordelijk voor een beheerste en integere bedrijfsvoering, ook bij uitbesteding van diensten.

¹ In het risicoraamwerk hanteert het fonds de uitgebreidere FIRM-classificatie definitie voor integriteitsrisico: Het risico dat de integriteit van het fonds dan wel het financiële stelsel wordt beïnvloed als gevolg van niet integere, onethische gedragingen van de organisatie, medewerkers dan wel van de leiding in het kader van wet- en regelgeving en maatschappelijke en door de instelling opgestelde normen.

Het doel van het integriteitsbeleid is waarborgen van een integere bedrijfsvoering en een integere cultuur, waarbij de aan ons verbonden personen op de verschillende niveaus handelen in overeenstemming met maatschappelijk geaccepteerde waarden en normen en voldoen aan de geldende wet- en regelgeving op het gebied van integriteit.

Ons uitgangspunt is om integriteitsrisico's zoveel mogelijk te beperken en waar mogelijk adequate maatregelen te nemen mocht zich (een kans op het ontstaan van) een integriteitsrisico voordoen. In het bepalen van de mate van beheersing van integriteitsrisico's zoeken wij altijd naar een verantwoorde balans tussen de kans en impact van een integriteitsrisico, effectiviteit van beheersing en de hiermee gepaard gaande kosten.

Tevens is het doel om zowel interne als externe partijen inzicht te geven in de onderkende integriteitsrisico's en de genomen beheersmaatregelen.

Scope van het integriteitsbeleid

Het integriteitsbeleid is van toepassing op alle verbonden personen die werkzaam zijn voor ons pensioenfonds. Dit zijn in ieder geval, maar niet uitputtend, de leden van de organen van ons fonds en de medewerkers van het bestuursbureau. In de ABTN is beschreven op welke wijze wij zijn georganiseerd. Een actueel overzicht van alle verbonden personen is te raadplegen op onze website.

Ons pensioenfonds hanteert als voorwaarde voor de belangrijke uitbestedingsrelaties dat zij beschikken over integriteitsbeleid en een gedragscode die vergelijkbaar is met de normen en regels die wij hanteren. De belangrijke uitbestedingsrelaties informeren en rapporteren periodiek aan ons over de beheersmaatregelen in relatie tot de integriteitsrisico's die spelen bij die uitbestedingsrelatie, waar van toepassing aangevuld met rapportage over beheersing integriteit bij de onder uitbestedingen.

Externe dienstverlening wordt in principe niet gezien als uitbesteding maar als inkoop. Echter, ons streven is de integriteitsnormen van ons fonds op soortgelijke wijze, rekening houdend met de proportionaliteit van de diensten, op inkoop toe te passen.

Integriteitsrisicoanalyse

Jaarlijks voeren wij een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uit. Met de SIRA brengen we in kaart: de mogelijke integriteitsrisico's, de eventuele impact die deze kunnen hebben op het fonds, de risicobereidheid en de door het fonds geïdentificeerde (aanvullende) beheersmaatregelen.

We voeren de SIRA uit aan de hand van de Guidance Integriteitsrisicoanalyse van DNB. Hierbij wordt het volgende proces doorlopen:

1. Risico-identificatie
2. Risicoanalyse
3. Bepaling netto risico's en besluit over te nemen beheersmaatregelen
4. Monitoren risico's en aanpak tekortkomingen

Onderdeel van deze analyse is ook de beoordeling van de integriteitsrisicoanalyses van de belangrijke uitbestedingsrelaties.

Op basis van de laatste analyse van ons fonds onderkennen wij de volgende specifieke integriteitsrisico's:

- Belangenverstrengeling
- Fraudegevoeligheid (interne, externe en fiscale fraude)
- Witwassen
- Terrorismefinanciering
- Omzeilen sanctiewetgeving
- Corruptie
- Onoorbaar handelen (maatschappelijk onbetamelijk gedrag)
- Privacy
- Cybercrime
- Integriteit bij uitbesteding

Deze sluiten aan op de door DNB onderscheiden integriteitsrisico's, behalve integriteit bij uitbestedingen. Dat heeft ons fonds als aparte integriteitsrisico-categorie vastgesteld. Voor de beheersing van de integriteitsrisico's bij de belangrijke uitbestedingsrelaties hebben wij inzage in de procedures en regels van die uitbestedingsrelaties.

Inbedding in integraal risicomanagement

Ons fonds is verantwoordelijk voor opzet, bestaan en werking van de interne beheersing. Van belang is dat wij expliciet zorgdragen dat er bij de uitvoering van de verschillende bedrijfsprocessen, in eigen beheer of uitbesteed, op passende wijze beheersmaatregelen zijn getroffen, de benodigde informatie verschaffen over de wijze waarop de activiteiten worden uitgevoerd.

Ons fonds heeft de controle als volgt ingericht:

1. Beleid

Preventief: integriteitsbeleid, integraalrisicomanagementbeleid, gedragscode, IT-beleid, uitbestedingsbeleid, privacybeleid, beloningsbeleid en beleid belangenverstremgeling

Detectief: incidentenregeling, klokkenluidersregeling, regeling ongewenst gedrag, antecedentenregeling en contractafspraken met uitbestedingsrelaties

Repressief: sancties zoals die zijn opgenomen in gedragscode en beleid belangenverstremgeling

2. Uitvoering

De uitvoering van het beleid en de naleving van het beleid door betrokkenen is belegd bij het bestuursbureau en de verantwoordelijke commissies.

Op basis van de (SLA en contracts-)afspraken met de uitbestedingsrelaties wordt beoordeeld of deze partijen zich aan de afspraken houden.

Als onderdeel van de zelfevaluatie reflecteert het bestuur op het eigen functioneren inzake integriteit.

3. Monitoring en rapportage

Op basis van de ontvangen meldingen kan ons fonds beoordelen in hoeverre er integriteitsissues spelen. Meldingen worden gerapporteerd aan het bestuur in de vorm van kwartaalrapportages en jaarrapportages. Periodiek monitort en toetst het bestuur de effectieve werking van de beheersmaatregelen en voert het fonds een integriteitsrisicoanalyse uit.

Daarnaast verklaren verbonden personen jaarlijks dat zij zich hebben gehouden aan de gedragscode.

Tot slot vindt toetsing en monitoring op de naleving van integriteitsrisico's doorlopend plaats door de compliance officer en - waar van toepassing - de risicomanager, tevens privacy officer, . Per kwartaal rapporteert de compliance officer over eventuele integriteitsincidenten en hoe deze zijn afgehandeld / opgevolgd.

4. Evaluatie

Op basis van de uitkomsten van de periodieke rapportages, bevindingen inzake de effectieve werking van beheersmaatregelen en de periodieke Integriteitsrisicoanalyse beoordeelt het bestuur of wijzigingen in het risicoraamwerk noodzakelijk zijn.

De risicomanager en de compliance officer zijn hierbij betrokken en hebben een faciliterende en adviserende rol.

Met bovenstaande controlecyclus is het integriteitsbeleid ingebed in het risicoraamwerk en doorloopt het integriteitsbeleid de beleidscyclus waarmee ook monitoring en evaluatie terugkeren op de agenda.

Verantwoording en toezicht

Over de beheersing van integriteitsrisico's legt het bestuur verantwoording af aan de raad van toezicht die in het kader van het wettelijk intern toezicht toeziet op adequate risicobeheersing. Over het gevoerde beleid en beleidskeuzes voor de toekomst legt het bestuur verantwoording af aan het verantwoordingsorgaan.

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 ons fonds.

Tevens wordt het integriteitsbeleid bekend gemaakt aan de uitbestedingsrelaties van ons fonds. 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 (naast de gedragscode) op de website van ons fonds gepubliceerd.

Inwerkingtreding beleid

Het integriteitsbeleid is in de bestuursvergadering van 8 februari 2024 voor het laatst vastgesteld. Het gewijzigde beleid treedt per 1 januari 2024 in werking. Het laatst gewijzigd beleid is het geldende beleid.