

# **PENSIOENFONDS** ACHMEA

## **GEDRAGSCODE**

[Versie 1 januari 2019]

## Inhoudsopgave

ARTIKEL 1. DEFINITIES .....	3
ARTIKEL 2. INLEIDENDE BEPALINGEN .....	6
ARTIKEL 3. ALGEMENE NORMEN .....	6
ARTIKEL 4. NORMEN OVER BELANGENCONFLICTEN.....	7
ARTIKEL 5. NORMEN OVER VOORWETENSCHAP.....	10
ARTIKEL 6. NORMEN OVER PERSOONLIJKE TRANSACTIES (INSIDERREGELING).....	10
ARTIKEL 7. TOEZICHT OP EN MELDING VAN PERSOONLIJKE TRANSACTIES (INSIDERREGELING).....	11
ARTIKEL 8. VERTROUWELIJKHEID EN GEHEIMHOUDING .....	13
ARTIKEL 9. MELDINGSPLICHT.....	13
ARTIKEL 10. COMPLIANCE OFFICER EN CONTROLE .....	14
ARTIKEL 11. ONDERTEKENING GEDRAGSCODE EN JAARLIJKSE VERKLARING VAN NALEVING.....	15
ARTIKEL 12. SANCTIES.....	16
ARTIKEL 14. ONVOORZIENE OMSTANDIGHEDEN .....	16
ARTIKEL 15. VASTSTELLING, WIJZIGING EN INWERKINGTREDING.....	16
BIJLAGE I INCIDENTENREGELING.....	17
BIJLAGE II KLOKKENLUIDERSREGELING .....	21
BIJLAGE III REGELING ONGEWENST GEDRAG .....	24
BIJLAGE IV VERKLARING INGEVOLGE DE GEDRAGSCODE VAN STICHTING PENSIOENFONDS ACHMEA (HIERNA TE NOEMEN: HET FONDS) .....	27

## ARTIKEL 1. DEFINITIES

Voor deze gedragscode zijn de begripsomschrijvingen zoals opgenomen in de statuten van Stichting Pensioenfonds Achmea (hierna: het fonds) van toepassing. In aanvulling dan wel afwijking op de statuten gelden de volgende begripsomschrijvingen:

Verbonden personen zijn:

- a. de leden van het bestuur van het fonds;
- b. de leden van het verantwoordingsorgaan van het fonds;
- c. de leden van de raad van toezicht van het fonds;
- d. alle medewerkers van het fonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn;
- e. andere (categorieën) personen aangewezen door het bestuur van het fonds, zoals ingehuurde derden.

Insiders zijn:

verbonden personen, die direct of indirect bij transacties van het fonds in financiële instrumenten, waaronder ook begrepen beleggingen in onroerend goed en hypotheek, 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. Het bestuur kan andere (groepen van) verbonden personen als insider aanwijzen. Het bestuur stelt een verbonden persoon schriftelijk op de hoogte als hij wordt aangemerkt als insider.

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 natuurlijk personen met wie de verbonden persoon een relatie heeft welke 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.

Persoonlijke transactie is:

- a. een transactie in een financieel instrument, door of in naam van een insider, waarbij
  1. de insider handelt anders dan in de normale uitoefening van zijn beroep of functie;
  2. een transactie wordt verricht voor rekening van de insider; of
  3. een transactie wordt verricht voor rekening van gelieerde derden; dan wel
- b. een andersoortige (financiële) transactie, inclusief het anders dan in de normale uitoefening van zijn beroep of functie verrichten, doen verrichten of bewerkstelligen van enige handeling, ten voordele van de insider of gelieerde derden.

Onder financieel instrument worden 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.

Effecten zijn:

- a. verhandelbare aandelen of andere daarmee gelijk te stellen verhandelbare waardebewijzen of rechten;
- b. verhandelbare obligaties of andere verhandelbare schuldinstrumenten; of
- c. elk ander door een rechtspersoon, vennootschap of instelling uitgegeven verhandelbare waardebewijzen waarmee een in onderdeel a. of b. bedoelde effecten door uitoefening van de daaraan verbonden rechten of door conversie kan worden verworven of dat in geld wordt afgewikkeld.

Integriteitsrisico is:

Het gevaar voor de aantasting van de goede reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het fonds.

Reputatierisico is:

het gevaar voor de aantasting van de goede reputatie van het fonds.

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.

Compliance is:

Het bewerkstellingen van een integere bedrijfsvoering van het fonds en een integere cultuur waar het als vanzelfsprekend is dat verbonden personen handelen in overeenstemming met de geldende maatschappelijke normen en de wet- en regelgeving.

De Compliance Officer is:

de functionaris die als Compliance Officer van het fonds is benoemd. Bij ontstentenis of belet treedt de plaatsvervangend Compliance Officer op als diens plaatsvervanger. Daar waar wordt verwezen naar de Compliance Officer, wordt in dat geval de plaatsvervangend Compliance Officer bedoeld.

Incident is:

een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt of kan vormen voor de beheerste en integere bedrijfsuitoefening van het fonds, 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.

Operationeel incident is:

een incident dat heeft plaatsgevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden door het fonds en waarbij er een inbreuk is geweest op de beheerste bedrijfsvoering.

Overige incidenten zijn:

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

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

Oneigenlijk beïnvloeden is:

het trachten te beïnvloeden op een wijze zoals deze niet behoort te zijn conform bedrijfsethische normen.

Nevenfuncties zijn:

functies (of activiteiten) die de verbonden persoon, naast zijn huidige functie binnen het fonds dan wel werkzaamheden voor het fonds, uitoefent.

Toezichthouder:

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

Waar in deze gedragscode staat geschreven hij of zijn moet tevens worden gelezen zij of haar.

Waar in deze gedragscode een melding, onderzoek of dergelijke zaken het dagelijks bestuur zelf betreft, neemt het plaatsvervangend dagelijks bestuur de rol van het dagelijks bestuur over. Een melding aan het dagelijks bestuur mag gericht worden aan het (secretariaat van het) bestuursbureau. Het bestuursbureau zorgt dat de melding wordt voorgelegd aan het dagelijks bestuur.

De melding van de leden van het bestuursbureau geschiedt aan het management van het bestuursbureau in plaats van aan het dagelijks bestuur. Indien nodig, vindt door het management van het bestuursbureau afstemming met het dagelijks bestuur plaats. De melding van de leden van het verantwoordingsorgaan geschiedt aan de voorzitter van het verantwoordingsorgaan.

## **ARTIKEL 2. INLEIDENDE BEPALINGEN**

1. Het doel van deze gedragscode is:
  - a. het waarborgen en handhaven van het vertrouwen van belanghebbenden in het fonds, door gewenst gedrag te stimuleren en ongewenst gedrag te voorkomen; en
  - b. te voorkomen dat gebruik wordt gemaakt van vertrouwelijke informatie van het fonds voor andere doeleinden.De gedragscode kent daartoe algemene regels en richtlijnen voor verbonden personen en aanvullende gedragsregels en richtlijnen voor insiders.
2. De gedragscode bevordert de transparantie rondom gedragsregels en maakt duidelijk aan alle bij het fonds verbonden personen – ook voor de bescherming van hun eigen belangen – wat wel en wat niet is geoorloofd.
3. De gedragscode draagt mede bij aan het integer functioneren van het fonds ten behoeve van al diegenen die bij het fonds belang hebben, en het waarborgen van de goede naam en reputatie van het fonds.
4. Het is niet toegestaan zowel direct als indirect de normen van de gedragscode te overtreden c.q. omzeilen door het betrekken van (gelieerde) derden bij handelingen die in strijd zijn met de gedragscode.
5. Voor zover verbonden personen al onder de algemene gedragscode van Achmea vallen, in het kader van hun arbeidsovereenkomst, worden de bepalingen van deze gedragscode beschouwd als een specifieke aanvulling daarop en een nadere uitwerking daarvan. Beide codes worden geacht één geïntegreerd geheel te vormen.
6. De organisatie waaraan het fonds werkzaamheden heeft uitbesteed moet beschikken over een gedragscode die ten minste gelijkwaardig is aan die van het fonds. Het fondsbestuur moet zich daarvan vergewissen.
7. Het bestuur van het fonds is verantwoordelijk voor het naleven van de verplichtingen die voortvloeien uit enige wettelijke bepaling of de gedragscode.

## **ARTIKEL 3. ALGEMENE NORMEN**

1. Van iedere verbonden persoon wordt verwacht dat hij zich onder alle omstandigheden zal gedragen volgens de hoogste normen van de bedrijfsethiek:
  - a. ter voorkoming van verstrengeling van belangen van het fonds en zijn privébelangen;
  - b. ter vermijding van het gebruik van voorwetenschap of andere vertrouwelijke (markt)informatie dan wel van misbruik en oneigenlijk gebruik van bij het fonds voorhanden zijnde vertrouwelijke informatie of zaken;
  - c. ter voorkoming van koersmanipulatie en andere misleidende handelingen.
2. Alle verbonden personen moeten voorkomen dat hun privébelangen in conflict komen c.q. verstrengeld raken met de belangen van het fonds, dan wel dat de schijn

wordt opgewekt dat een dergelijke zaak het geval zou zijn. Dit geldt bij alle contacten met derden.

## **ARTIKEL 4. NORMEN OVER BELANGENCONFLICTEN**

De verbonden persoon draagt er zorg voor iedere situatie die aanleiding geeft of zou kunnen geven tot een belangenconflict, te vermijden. De verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) belangenconflict direct te melden aan het dagelijks bestuur. Voor de hierna genoemde gevallen waarin sprake kan zijn van (de schijn van) een potentieel belangenconflict, gelden specifieke regels:

1. Relatiegeschenken;
2. Uitnodigingen;
3. Nevenfuncties;
4. Financiële belangen in zakelijke relaties;
5. Fondseigendommen;
6. Leveranciers en dienstverleners; en
7. Giften

Uitgangspunt in alle gevallen van mogelijke belangenconflicten is dat iedere verbonden persoon een eigen verantwoordelijkheid heeft richting het fonds en de belanghebbenden van het fonds. Iedere verbonden persoon moet ervan doordrongen zijn dat (de schijn van) belangenverstrengeling de reputatie van het fonds maar ook van de verbonden persoon zelf kan schaden.

### **4.1. RELATIEGESCHENKEN**

1. De verbonden persoon gaat terughoudend en transparant om met het aanvaarden van relatiegeschenken om te voorkomen dat (de schijn ontstaat dat) het aanvaarden van een relatiegeschenk van invloed kan zijn op beslissingen van het fonds.
2. Het ontvangen van relatiegeschenken door een verbonden persoon is toegestaan onder de volgende voorwaarden:
  - a. relatiegeschenken van een relatie tot maximale waarde van € 25,- per gebeurtenis,
  - b. zo spoedig mogelijke melding van aangeboden geschenken met een waarde van meer dan € 25,- aan het dagelijks bestuur, en
  - c. onmiddellijke melding van mogelijke beïnvloeding door (toekomstige) relaties van het fonds.Indien het bestuur van het fonds het opportuun acht zelf relatiegeschenken te geven, mag de waarde daarvan niet meer zijn dan € 25,- per gebeurtenis.
3. Geschenken met een waarde van meer dan € 25,- worden bij het dagelijks bestuur gemeld. Het dagelijks bestuur archiveert deze meldingen en stelt deze beschikbaar aan de Compliance Officer. Het dagelijks bestuur bepaalt vervolgens of deze relatiegeschenken dienen te worden ingeleverd, en zo ja op welke wijze distributie onder medewerkers plaatsvindt. *(N.B.: Distributie zou bijvoorbeeld kunnen plaatsvinden door middel van een verloting.)*
4. Het is niet toegestaan relatiegeschenken te geven om daarmee toekomstige beslissingen van derden te beïnvloeden.

## **4.2. UITNODINGEN**

1. Uitgangspunt voor uitnodigingen is dat er terughoudend wordt omgegaan met repeterende uitnodigingen.
2. Onder uitnodigingen worden verstaan: reizen, bedrijfsbezoeken, congressen/seminars evenementen (bijvoorbeeld sportwedstrijden en concerten) en sprekers op congres in Nederland dan wel in het buitenland
3. Uitnodigingen mogen worden aanvaard onder de voorwaarde dat:
  - de verbonden persoon zich ervan vergewist dat er geen sprake is van een (potentieel) belangenconflict;
  - het zakelijke karakter en het belang voor het fonds worden aangetoond;
  - de eventuele beloning bij spreken op congres in verhouding staat met de verrichte werkzaamheden; en
  - de verbonden persoon die ingaat op een uitnodiging (tijdens de vergadering) melding hiervan maakt aan het dagelijks bestuur.
4. Iedere verbonden persoon dient, bij het besluit om al dan niet in te gaan op een ontvangen uitnodiging, een juiste afweging te maken van mogelijke belangenverstremming. Indien na de melding het dagelijks bestuur van oordeel is dat het niet gewenst is dat een verbonden persoon ingaat op een bepaalde uitnodiging, staat het de verbonden persoon niet vrij om alsnog in te gaan op die uitnodiging. Het dagelijks bestuur behoudt zich uitdrukkelijk het recht voor om in het belang van het fonds – na advies van de Compliance Officer - in specifieke situaties en afhankelijk van de omstandigheden van het geval van de in dit artikel genoemde voorwaarden af te wijken.

## **4.3. NEVENFUNCTIES**

1. Het is niet toegestaan - behoudens goedkeuring van het dagelijks bestuur - nevenfuncties, waaronder begrepen commissariaten, adviseurschappen, lidmaatschappen van beleggingscommissies van andere pensioenfondsen e.d., te vervullen bij bedrijven en instellingen waarmee het fonds zakelijke contacten heeft. Ook het aanvaarden van nevenfuncties bij andere bedrijven en instellingen is onderworpen aan de goedkeuring van het dagelijks bestuur.
2. Bij de afweging of goedkeuring zal worden verleend, zal als leidraad dienen of sprake is van nevenfuncties welke de schijn hebben of kunnen opwekken van een conflicterend belang met de functie van de verbonden persoon binnen het fonds, dan wel kan leiden tot reputatieschade voor het fonds dan wel een onevenredige tijdsbesteding met zich meebrengt ten opzichte van de taak bij het fonds. Een overzicht van de nevenfuncties wordt op de website van het fonds gepubliceerd.
3. Nevenfuncties, samenhangend met een investering of deelneming van het fonds 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 het fonds deze nevenfunctie vervult, vallen niet onder het hiervoor vermelde verbod.

#### **4.4. FINANCIËLE BELANGEN IN ZAKELIJKE RELATIES**

Indien een verbonden persoon aanmerkelijke financiële belangen heeft in een bedrijf of instelling, welke voorkomt op de lijst van bedrijven en instellingen waarmee het fonds zaken doet, of waarschijnlijk zal gaan doen, kan sprake zijn van een potentieel belangenconflict en daarom dienen deze belangen gemeld te worden bij het dagelijks bestuur. In ieder geval wordt als aanmerkelijk financieel belang beschouwd een belang van 5% of meer.

#### **4.5. FONDSEIGENDOMMEN**

De verbonden persoon gaat zorgvuldig om met de fondseigendommen. Zonder voorafgaande toestemming van het dagelijks bestuur is gebruik van fondseigendommen te eigen bate niet toegestaan. Voorbeelden hiervan zijn kantoorbenodigdheden, computers en computerprogramma's. De intellectuele eigendom van specifieke, door het fonds ontwikkelde en niet openbaar gemaakte beleggingsinstrumenten of analysemodellen dient overeenkomstig behandeld te worden. Gebruik voor eigen doeleinden of openbaarmaking ervan naar derden is niet toegestaan zonder voorafgaande toestemming van het dagelijks bestuur. Het dagelijks bestuur archiveert eventuele meldingen en stelt deze beschikbaar aan de Compliance Officer.

#### **4.6 LEVERANCIERS EN DIENSTVERLENERS**

Het is de verbonden persoon niet toegestaan als privépersoon transacties aan te gaan of privégebruik te maken van diensten van leveranciers en zakelijke dienstverleners, waarmee het fonds direct of indirect zakelijke contacten onderhoudt, tenzij dit algemeen gebruikelijk is, de diensten tegen marktconforme voorwaarden worden uitgevoerd en geldelijk privé-voordeel is uitgesloten.

#### **4.7. GIFTEN**

Het is niet toegestaan geld, goederen of diensten in welke vorm dan ook te accepteren van derden, behoudens het in de artikelen 4.1 tot en met 4.6 bepaalde. Melding van een dergelijk aanbod dient onmiddellijk plaats te vinden aan het dagelijks bestuur. Het dagelijks bestuur archiveert eventuele meldingen en stelt deze beschikbaar aan de Compliance Officer.

Voorbeelden hiervan zijn onder andere:

- reizen (vliegtickets, treinkaartjes, passagebiljetten voor reizen per schip, hotel-, appartement- of vakantieverblijf, huurauto's);
- kostenvergoedingen voor partners;
- leveranties van goederen of diensten met ongebruikelijk hoge kortingen of tegen niet-marktconforme tarieven;
- leningen van zakelijke relaties.

## **ARTIKEL 5. NORMEN OVER VOORWETENSCHAP**

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 slecht toegestaan indien een zorgvuldige uitoefening van zijn functie dat vereist.
2. De verbonden persoon die met betrekking tot financiële instrumenten over informatie beschikt als bedoeld in artikel 5.1 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. Onder het verrichten van transacties wordt verstaan kopen en verkopen, evenals het intekenen op emissies van aandelen c.q. effecten. Onder effecten worden mede verstaan derivaten. Voor de goede orde wordt er op gewezen dat de Wet op het financieel toezicht (WFT) het gebruik maken van voorwetenschap door een transactie te verrichten of te bewerkstelligen aanmerkt als een misdrijf (artikel 5:54 WFT).
3. Het is de verbonden persoon verboden binnen vierentwintig uur opdracht te geven tot zowel een aan- als verkooporder voor transacties in een financieel instrument van dezelfde uitgevende instelling, rechtspersoon of vennootschap.
4. Het is de verbonden persoon verboden om transacties in een financieel instrument te (laten) verrichten naar aanleiding van of vooruitlopend op effectenorders van het fonds.
5. De verbonden persoon, anders dan de insider, die beschikt over informatie als bedoeld in artikel 5.1 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.
6. De verbonden persoon is desgevraagd gehouden alle informatie aan de Compliance Officer te verschaffen in het kader van de strikte naleving van de gedragscode.

## **ARTIKEL 6. NORMEN OVER PERSOONLIJKE TRANSACTIES (INSIDERREGELING)**

1. Er mag nooit een verband bestaan tussen de transacties in financiële instrumenten die het fonds tot stand brengt of doet komen en een persoonlijke transactie van de insider of een gelieerde derde.
2. De insider dient zich te onthouden van elk handelen of de redelijkerwijs 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.

3. Het is de insider die beschikt over voorwetenschap niet toegestaan:
  - a. deze informatie aan een derde mee te delen, anders dan in de normale uitoefening van zijn functie binnen het fonds; of
  - b. een derde aan te bevelen of ertoe aan te zetten transacties te verrichten of te bewerkstelligen in die financiële instrumenten, waarop de voorwetenschap betrekking heeft.
4. Het is, behoudens goedkeuring van het dagelijks bestuur, niet toegestaan om privérekeningen aan te houden bij kantoren van effectenbemiddelaars (met uitzondering van vrije hand rekeningen tegen marktconforme tarieven onder toekenning van een inzage- en auditrecht aan het fonds en met melding aan het dagelijks bestuur; het dagelijks bestuur archiveert deze meldingen en stelt deze beschikbaar aan de Compliance Officer) c.q. privétransacties te verrichten met of door tussenkomst van kantoren van bedrijven en/of instellingen die voorkomen op een door het fonds opgestelde, periodiek te actualiseren lijst. Het dagelijks bestuur draagt er zorg voor dat aan de insider steeds de meest actuele versie van deze lijst wordt toegezonden.
5. De insider mag niet privé handelen in effecten wanneer hij daarin tijdens de uitoefening van zijn functie namens het fonds heeft gehandeld of zal handelen, of wanneer hij ervan op de hoogte is of er redelijkerwijs van op de hoogte had moeten zijn dat dergelijke transacties hebben plaatsgevonden of zullen plaatsvinden, gedurende twee beursdagen daarvoor en daarna.
6. Het hierboven gestelde is, onder verwijzing naar het in artikel 3 vermelde, van toepassing, ongeacht of de insider handelt rechtstreeks of indirect via deelnemingen, gevolmachtigden, beheerders of andere derden met uitzondering van "vrije hand" transacties
  - voor zichzelf dan wel namens anderen;
  - alleen of in samenwerking met anderen.
7. Iedere verbonden persoon die als insider wordt aangemerkt wordt daarvan onverwijld door het fonds 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 de melding en het toezicht op de persoonlijke transacties.

## **ARTIKEL 7. TOEZICHT OP EN MELDING VAN PERSOONLIJKE TRANSACTIES (INSIDERREGELING)**

1. De insider is verplicht alle door hem direct of indirect verrichte persoonlijke transacties (met uitzondering van transacties in beleggingsfondsen) binnen één week schriftelijk te melden aan de Compliance Officer met datum, omschrijving c.q. benaming van de betreffende effecten, aantallen, prijzen, kosten en uitvoerende instelling onder overlegging van een kopie van de aan- of verkoopnota aan de Compliance Officer.

2. Gelet op hun speciale betrokkenheid bij de onroerend goed sector dienen personen die betrokken zijn bij de beleggingen in onroerend goed en hypotheektransacties aan de Compliance Officer te melden welke onroerend goed -of hypotheektransacties zij in de privésfeer verrichten. Makelaarskantoren, uitvoerende bouwbedrijven of installateurs e.d. waarmee het fonds een zakelijke relatie onderhoudt dienen geen werkzaamheden te verrichten in de privésfeer van de insider, tenzij dat geschiedt tegen marktconforme condities en na goedkeuring door het dagelijks bestuur. Alle vorengenoemde transacties en werkzaamheden dienen binnen één week schriftelijk te worden gemeld aan de Compliance Officer met datum, omschrijving van de werkzaamheden, aantallen, prijzen, kosten en naam van de uitvoerende instelling onder overlegging van een kopie van de aan- of verkoopnota of factuur aan de Compliance Officer.
3. De Compliance Officer houdt gegevens bij van de gemelde of door hem onderkende persoonlijke transacties en vermeldt daarbij in voorkomend geval tevens of de desbetreffende transactie is goedgekeurd of verboden is.
4. De insider onderschrijft dat de Compliance Officer bevoegd is een onderzoek in te (doen) stellen naar enige beleggingstransactie verricht door, in opdracht van of voor de insider. De insider is verplicht jaarlijks te bevestigen aan de Compliance Officer, dat hij de uitgangspunten van de insiderregeling onderschrijft en heeft nageleefd.
5. De insider is in het kader van een strikte naleving van de gedragscode gehouden desgevraagd alle informatie over een door hem of voor hem verrichte persoonlijke transactie aan de Compliance Officer te verstrekken.
6. De Compliance Officer geeft, nadat hij zich van de juistheid van de hem ter beschikking staande informatie heeft vergewist, de informatie in eerste instantie geanonimiseerd door aan het dagelijks bestuur. Het dagelijks bestuur en de Compliance Officer zijn in beginsel gehouden tot geheimhouding van het aan hen gemelde.
7. Wanneer het gemelde reden vormt voor een vermoeden van overtreding van de gedragscode is de Compliance Officer bevoegd de identiteit van de betreffende insider kenbaar te maken aan het dagelijks bestuur. Daarna zal het dagelijks bestuur een nader onderzoek (doen) instellen en de insider zo spoedig mogelijk inlichten.
8. Wanneer er anderszins het vermoeden bestaat van een overtreding van de gedragscode zal zo spoedig mogelijk een nader onderzoek worden ingesteld door het dagelijks bestuur.
9. Een dergelijk onderzoek kan ook leiden tot controle, op kosten van het fonds door onafhankelijke auditoren bij de privébank of vermogensbeheerder van de insider, mits een dergelijk auditrecht voortvloeit uit de arbeidsovereenkomst of op andere wijze met de insider en zijn bank of vermogensbeheerder is overeengekomen.
10. Van het toezicht op de privétransacties 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 de insider geen invloed kan uitoefenen op de fondsselectie of op afzonderlijke transacties,

- transacties in indexfondsen of in ter beurse 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 die ten grondslag ligt aan de overdracht van het beheer van zijn vermogensbestanddelen.

## **ARTIKEL 8. VERTROUWELIJKHEID EN GEHEIMHOUDING**

1. Een verbonden persoon mag zowel tijdens de uitvoering van zijn functie binnen het fonds dan wel werkzaamheden voor het fonds als na beëindiging daarvan geen informatie over het fonds – van welke aard of hoedanigheid dan ook -die hem uit hoofde van zijn functie bij, dan wel werkzaamheden voor het fonds ter kennis is gekomen aan derden bekend maken of ten eigen voordele of ten behoeve van anderen dan het fonds gebruiken.
2. De (plaatsvervangende) voorzitter van het fonds, de (plaatsvervangende) secretaris van het fonds, en de (plaatsvervangend) Compliance Officer, zijn gehouden tot geheimhouding van het aan hen gemelde en/of het door hen onderzochte, behoudens voor zover een wettelijk voorschrift hen tot bekendmaking verplicht en/of termen aanwezig zijn tot het doen van aangifte bij de justitiële autoriteiten.

## **ARTIKEL 9. MELDINGSPLICHT**

1. De verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) tegenstrijdig belang, integriteitsrisico of reputatierisico te melden aan het dagelijks bestuur. Het dagelijks bestuur archiveert deze meldingen en stelt deze beschikbaar aan de Compliance Officer.
2. Iedere verbonden persoon die een (dreigend) incident constateert is gehouden dit te melden aan de Compliance Officer. De incidentenregeling van het fonds als opgenomen in bijlage I van deze gedragscode is daarbij van toepassing.
3. Indien het belang van het fonds, 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 Compliance Officer, conform de klokkenluidersregeling van het fonds als opgenomen in bijlage II van deze gedragscode.
4. Iedere verbonden persoon die een klacht heeft over ongewenst gedrag door een andere verbonden persoon meldt dit aan de Compliance Officer. De regeling ongewenst gedrag van het fonds als opgenomen in bijlage III van deze gedragscode is daarbij van toepassing.

## **ARTIKEL 10. COMPLIANCE OFFICER EN CONTROLE**

1. Het bestuur van het fonds benoemt een Compliance Officer. De Compliance Officer heeft een onafhankelijke rol binnen het fonds bij de uitoefening van toezicht op de naleving van relevante wettelijke bepalingen en de gedragscode. Het fonds kan één of meerdere plaatsvervangende Compliance Officer(s) benoemen. De Compliance Officer rapporteert aan het dagelijks bestuur, zowel voor de dagelijkse gang van zaken, als in het geval zich een bijzondere omstandigheid heeft voorgedaan. De Compliance Officer adviseert en informeert gevraagd en ongevraagd het bestuur over de uitleg en toepassing van de gedragscode.
2. Het fonds legt de taken van de Compliance Officer schriftelijk vast. Het bestuur waarborgt dat de Compliance Officer over voldoende bevoegdheden beschikt voor het uitoefenen van toezicht op de naleving van relevante wettelijke bepalingen en de gedragscode en diens onafhankelijke positie ten opzichte van degenen die zijn onderworpen aan zijn toezicht.
3. De Compliance Officer houdt toezicht op de deugdelijkheid en effectiviteit van interne regels en procedures. Hij rapporteert ten minste jaarlijks over zijn werkzaamheden en doet aanbevelingen op basis van de resultaten van zijn werkzaamheden.

De Compliance Officer rapporteert eens per jaar de door of namens hem uitgevoerde controle rechtstreeks aan het dagelijks bestuur van het fonds en indien de controle de voorzitter of de secretaris zelf betreft, de plaatsvervangend voorzitter alsmede de secretaris respectievelijk de voorzitter alsmede de plaatsvervangend secretaris van het fonds.

4. 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.
5. De externe accountant ziet toe op de in het kader van de naleving van de gedragscode door de Compliance Officer uitgevoerde werkzaamheden.
6. Het bestuur legt vast welke acties zijn ondernomen naar aanleiding van de bevindingen van de Compliance Officer.
7. 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.
8. De Compliance Officer en het dagelijks bestuur zijn gehouden tot geheimhouding van de informatie die is verstrekt door verbonden personen of derden. De geheimhouding kan worden doorbroken in het geval de goede uitoefening van hun functie daartoe noodzaakt.

9. Indien een verbonden persoon twijfelt over de uitleg of de toepassing van het bepaalde in deze regeling, is hij gehouden eerst advies in te winnen van het dagelijks bestuur en dan in overleg met het dagelijks bestuur van de Compliance Officer. In overleg met het dagelijks bestuur dient afgesproken te worden op welke wijze (beschikbaarheid en tijd) de Compliance Officer benaderd kan worden.
10. Wanneer het gemelde reden vormt voor een vermoeden van overtreding van de gedragscode of anderszins dat vermoeden bestaat, zal de het dagelijks bestuur, in samenwerking met de Compliance Officer, zo spoedig mogelijk een (nader) onderzoek (doen) instellen. De regie ligt bij het dagelijks bestuur. Alvorens het dagelijks bestuur (of de Compliance Officer) schriftelijk rapporteert over de uitkomsten van het onderzoek dient de verbonden persoon de gelegenheid te hebben gehad te reageren op de uitkomst van het onderzoek, tenzij sprake is van het vermoeden van het plegen van enig strafbaar feit.
11. De Compliance Officer beoordeelt of het belang van het fonds zich verzet tegen de voorgenomen - dan wel verrichte - transacties, handelingen of vrije-hand-beheer. De Compliance Officer draagt zorg voor een snelle afhandeling van een melding dan wel het te houden onderzoek.

De desbetreffende verbonden persoon wordt schriftelijk bericht van de door de Compliance Officer genomen beslissing binnen een termijn van zes weken.

12. Over besluiten van de Compliance Officer worden door de verbonden persoon aan derde(n) geen mededelingen gedaan, tenzij hij daartoe genoodzaakt is op grond van deze dan wel enige wettelijke regeling.
14. Het fonds en de Compliance Officer, zijn nimmer aansprakelijk dan wel kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor enig financieel nadeel van de verbonden persoon en/of derde(n) dat is ontstaan of kan ontstaan door enig besluit van vorengenoemde(n).
15. Iedere verbonden persoon en het fonds zijn verplicht op het eerste verzoek van het dagelijks bestuur of de Compliance Officer alle informatie te verstrekken en inzage te geven in stukken, elektronische bestanden hoe ook genaamd, voor zover noodzakelijk voor het onderzoek van het bestuur of de Compliance Officer op de naleving van de gedragscode van het fonds door de verbonden persoon. De verbonden persoon verleent zijn medewerking en zijn toestemming aan het verstrekken van informatie door derden over hem aan het dagelijks bestuur of de Compliance Officer, voor zover dat noodzakelijk is voor vorenbedoeld onderzoek.

## **ARTIKEL 11. ONDERTEKENING GEDRAGSCODE EN JAARLIJKSE VERKLARING VAN NALEVING**

Iedere verbonden persoon, dient bij zijn benoeming dan wel bij aanvang van zijn werkzaamheden voor het fonds een verklaring ingevolge de gedragscode te ondertekenen. Hiermee verbindt hij zich alle voor hem relevante regels uit deze gedragscode na te leven.

Deze verklaring is opgenomen in bijlage IV bij deze gedragscode.

Aan het begin van ieder jaar of bij het niet langer verbonden zijn aan het fonds, dient elke verbonden persoon een verklaring ondertekenen over de juiste naleving van de gedragscode over het afgelopen jaar. Bij het niet langer verbonden zijn aan het fonds blijven de uit de gedragscode geldende normen van toepassing op de verbonden persoon, voor zover dat uit hun aard voortvloeit.

## **ARTIKEL 12. SANCTIES**

Indien een verbonden persoon de regels zoals neergelegd in de gedragscode overtreedt, zijn verschillende sancties mogelijk, afhankelijk van de ernst van de overtreding. Sancties kunnen variëren van een waarschuwing tot ontheffing van de werkzaamheden dan wel van het lidmaatschap van het bestuur, het verantwoordingsorgaan of de raad van toezicht, onverlet een eventuele eis tot schadevergoeding, melding bij de toezichthouder en/of het doen van aangifte bij de justitiële autoriteiten, indien daartoe redenen aanwezig zijn.

## **ARTIKEL 13. ADVIES**

Indien de verbonden persoon twijfelt over de uitleg of de toepassing van het bepaalde in deze regeling, kan hij nadat hij eerst advies ingewonnen heeft van het dagelijks bestuur, in overleg met het dagelijks bestuur het advies van de Compliance Officer inwinnen. De Compliance Officer is bevoegd een voor de verbonden persoon bindende uitspraak te doen.

## **ARTIKEL 14. ONVOORZIENE OMSTANDIGHEDEN**

Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslist het dagelijks bestuur, na overleg met de Compliance Officer.

## **ARTIKEL 15. VASTSTELLING, WIJZIGING EN INWERKINGTREDING**

Het bestuur heeft de gedragscode (versie 1 juli 2014) in zijn vergadering van 4 september 2014 vastgesteld. Het bestuur kan de gedragscode te allen tijde bij bestuursbesluit wijzigen.

De onderhavige gedragscode is laatstelijk gewijzigd in de vergadering van het bestuur van 14 februari 2019 en vervangt met ingang van 1 januari 2019 alle vorige gedragscodes.

## **BIJLAGE I INCIDENTENREGELING**

### **ARTIKEL 1. DEFINITIES**

Deze incidentenregeling is een uitwerking van en bijlage bij de geldende gedragscode van Stichting Pensioenfonds Achmea (hierna: het fonds).

Voor deze incidentenregeling zijn de begripsomschrijvingen zoals opgenomen in de statuten en de gedragscode van het fonds van toepassing.

### **ARTIKEL 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.

### **ARTIKEL 3. BEHANDELING EN AFRONDING VAN INCIDENTEN**

1. Indien de Compliance Officer van mening is dat er sprake is van een incident brengt hij de leidinggevende van het bestuursbureau op de hoogte, tenzij de leidinggevende van het bestuursbureau zelf betrokken is bij het incident. In dat geval brengt de Compliance Officer het dagelijks bestuur op de hoogte van het incident. Indien het een incident betreft waarbij het dagelijks bestuur zelf betrokken is, brengt de Compliance Officer het plaatsvervangend dagelijks bestuur op de hoogte van dit incident.
2. De leidinggevende van het bestuursbureau coördineert de afhandeling van het incident, tenzij hij zelf betrokken is bij dit incident. In dat geval coördineert het dagelijks bestuur deze afhandeling. Afhankelijk van de aard van het incident, biedt de Compliance Officer ondersteuning bij de afhandeling van het incident.
  - a. Indien de leidinggevende van het bestuursbureau of het dagelijks bestuur dit wenst kan er een onderzoek worden ingesteld door externen.
  - b. Het bestuur bewaakt de voortgang van het meldproces, het onderzoek, alsmede de opvolging van acties.

#### **ARTIKEL 4. AFRONDING INCIDENTEN**

Na de behandeling van elk incident worden, ter afronding, door het fonds maatregelen genomen. De genomen maatregelen zullen zijn gebaseerd op de aard van het incident en de daaruit 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.

#### **ARTIKEL 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 rapportage(s), zoals die periodiek aan het bestuur worden aangeboden, wordt inzicht gegeven in het aantal incidenten dat zich 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.

#### **ARTIKEL 6. ROL DAGELIJKS BESTUUR**

1. Indien de aard van het incident snel handelen vereist is het dagelijks bestuur, bevoegd om namens het bestuur een (voorlopig) besluit te nemen.
2. Het dagelijks bestuur 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.

#### **ARTIKEL 7. MELDEN TOEZICHTHOUDER EN OVERIGE COMMUNICATIE**

1. Door of namens het bestuur wordt onverwijld de relevante toezichthouder over een incident geïnformeerd als:
  - a. aangifte is of wordt gedaan bij justitiële autoriteiten;
  - b. het voortbestaan van het fonds wordt bedreigd of zou kunnen worden bedreigd;
  - c. er sprake is van een ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen ter bevordering of handhaving van een integere bedrijfsvoering door het fonds;
  - d. mede gelet op verwachte publiciteit, rekening behoort te worden gehouden met (een ernstige mate van) reputatieschade voor het fonds; of

- e. 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.
3. 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.
4. Het bestuur beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot incidenten. Door het bestuur wordt, na mogelijk advies van de Compliance Officer, besloten of en wanneer andere organen van het fonds, stakeholders en overige belanghebbenden op de hoogte worden gebracht van een incident.

## **ARTIKEL 8. PERSOONGERICHT 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 het fonds 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 het fonds, 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.

## **ARTIKEL 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. Incidentendossiers worden in een beveiligde omgeving bewaard. Indien er sprake is van de betrokkenheid van een verbonden persoon worden zijn identificatiegegevens op een zodanige wijze bewaard dat alleen de Compliance Officer en het dagelijks bestuur toegang hebben 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.

## **ARTIKEL 10. ONGANG MET MELDINGEN**

1. Het fonds gaat er altijd van uit dat een melding van een incident te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat hij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
2. Het fonds 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 het fonds benadeeld wordt, voor zover te goeder trouw gehandeld heeft.
3. Het fonds draagt er zorg voor dat niemand wordt benadeeld in zijn of haar positie bij het fonds vanwege het uitoefenen van de taken en/of verplichtingen uit deze regeling.
4. In geval van intrekking van een melding zal het fonds, 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.

## **ARTIKEL 11. RECHTSBESCHERMING**

1. Als het belang van het fonds, 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 Compliance Officer, conform de klokkenluidersregeling van het fonds.
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 Compliance Officer zal vervolgens het incident melden conform de eisen uit de klokkenluidersregeling.

## **BIJLAGE II KLOKKENLUIDERSREGELING**

### **ARTIKEL 1. DEFINITIES**

Deze klokkenluidersregeling is een uitwerking van en bijlage bij de geldende gedragscode van Stichting Pensioenfonds Achmea (hierna: het fonds). Voor deze klokkenluidersregeling zijn de begripsomschrijvingen zoals opgenomen in de statuten, de gedragscode en de incidentenregeling van het fonds van toepassing. In aanvulling dan wel afwijking op de statuten, gedragscode en de incidentenregeling gelden de volgende begripsomschrijvingen:

Klokkenluiders is:

de verbonden persoon die melding doet van een misstand binnen het fonds.

Misstand is:

een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere bedrijfsuitoefening van het fonds, en/of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat of aantasting van de goede naam van het fonds door ontoereikende of falende interne processen, verbonden personen of systemen of door externe gebeurtenissen. Onder een misstand wordt in ieder geval verstaan:

- a. een (dreigende) bewuste schending van wet- en regelgeving;
- b. een (dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- c. een (dreigende) schending van binnen het fonds geldende gedragsregels;
- d. (een dreiging van) het achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over de feiten als genoemd onder a. tot en met c.;
- e. een ernstig gevaar voor de integere bedrijfsuitoefening van het fonds;
- f. gebeurtenissen die kunnen leiden tot een groot afbreukrisico in de media;

- g. fraude, misleiding, bedrog, verduistering of diefstal door een of meer personen in zijn/hun hoedanigheid van verbonden persoon;
- h. een (mogelijk) aanwijzing van een toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
- i. overige strafbare feiten.

Onder een misstand wordt tevens verstaan de situatie waarin het bestuur niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft, nadat het bestuur en de raad van toezicht op de hoogte zijn gesteld van:

- a. een substantieel risico dat het pensioenfonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor de belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
- b. een significante inbreuk op de voor het fonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde vereisten.

## **ARTIKEL 2. DOELSTELLING KLOKKENLUIDERSREGELING**

Het fonds ziet de goede reputatie en integriteit van zijn organisatie als een belangrijk vereiste om succesvol te opereren als fonds. Het doel van de klokkenluidersregeling is om te regelen op welke wijze misstanden, waaronder incidenten, worden geconstateerd, gemeld, vastgelegd en aanleiding zijn voor het nemen van corrigerende maatregelen en daarnaast om elke verbonden persoon van het fonds de gelegenheid te geven om een (vermeende) misstand, al dan niet anoniem te melden, zodat al het nodige gedaan kan worden in het geval van mogelijke overtredingen van interne of externe regelgeving of andere misstanden.

## **ARTIKEL 3. PROCEDURE MELDEN MISSTAND**

1. De melding wordt gedaan bij de Compliance Officer. Als de verbonden persoon vreest voor tegenmaatregelen of als een eerdere melding van dezelfde misstand, de misstand niet heeft weggenomen, bestaat de mogelijkheid om een melding te doen aan het dagelijks bestuur of, als deze geen actie onderneemt of als de misstand een lid van het dagelijks bestuur betreft, bij het plaatsvervangend dagelijks bestuur. De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.
2. De ontvanger van de melding stuurt een bevestiging aan de klokkenluider dat hij de melding ontvangen heeft en stelt de Compliance Officer, door middel van een afschrift van de vastlegging van de melding, op de hoogte van de misstand en de datum waarop deze is gemeld. De naam van de klokkenluider wordt alleen bekendgemaakt wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat. Dit is onder meer aan de orde indien er sprake is van een rechterlijk bevel of indien het fonds moet voldoen aan informatieverzoeken van of meldingsplichten aan overheidsinstanties zoals toezichthouders, de politie, het Openbaar Ministerie of Ombudsmannen.
3. De Compliance Officer onderzoekt of de melding betrekking heeft op een misstand en of de misstand voldoende ernstig is om een verdergaand onderzoek in te stellen. Dit

besluit en de gronden waarop het gebaseerd is, worden direct, doch uiterlijk binnen twee weken na de melding schriftelijk aan de klokkenluider meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan het dagelijks bestuur. Indien de melding betrekking heeft op een lid van het dagelijks bestuur, wordt het afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing gestuurd aan het plaatsvervangend dagelijks bestuur.

4. De beoordeling of een gebeurtenis als misstand, conform deze regeling, of als incident, conform de incidentenregeling, gemeld zal worden, is aan de individuele melder.

#### **ARTIKEL 4. AFHANDELEN MISSTANDEN**

Misstanden worden afgehandeld als incidenten conform de incidentenregeling van het fonds.

#### **ARTIKEL 5. RECHTSBESCHERMING**

1. Het fonds draagt er zorg voor dat de klokkenluider op geen enkele wijze in zijn (arbeidsrechtelijke) positie bij het fonds benadeeld wordt, voor deze zover te goeder trouw gehandeld heeft. Het fonds gaat er van uit dat een melding te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat hij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
2. Indien de melding desondanks toch gevolgen heeft voor het functioneren van een klokkenluider zal het pensioenfonds zich inzetten bij het zoeken naar een andere passende functie.
3. Represailles als gevolg van klokkenluiden wordt beschouwd als een ernstige schending van deze Klokkenluiderregeling, in welk geval door het bestuur passende actie zal worden ondernomen om de (arbeidsrechtelijke) positie van de klokkenluider te beschermen.
4. Het fonds draagt er zorg voor dat de Compliance Officer op geen enkele wijze in zijn positie bij het fonds benadeeld wordt vanwege het uitoefenen van zijn taken op grond van deze regeling.
5. Een verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een misstand, zal bij melding van deze misstand geen recht kunnen ontlenen aan de beschermingsregels zoals die gelden voor een te goeder trouw handelende verbonden personen.
6. In geval van intrekking van de misstand door de klokkenluider vergewist het fonds zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

## **BIJLAGE III REGELING ONGEWENST GEDRAG**

### **ARTIKEL 1. DEFINITIES**

Deze regeling ongewenst gedrag is een uitwerking van en bijlage bij de geldende gedragscode van Stichting Pensioenfonds Achmea (hierna: het fonds). Voor deze regeling ongewenst gedrag zijn de begripsomschrijvingen zoals opgenomen in de statuten, de gedragscode, de incidentenregeling en de klokkenluidersregeling van het fonds van toepassing. In aanvulling dan wel afwijking op de statuten, de gedragscode, de incidentenregeling en de klokkenluidersregeling gelden de volgende begripsomschrijvingen:

Ongewenst gedrag is:

Het geheel aan handelingen op het gebied van geloof, levensovertuiging, geaardheid, ras, sekse, huidskleur en fysieke kenmerken, dat ongewild is, dan wel redelijkerwijs als zodanig door de verbonden persoon die daarmee wordt geconfronteerd, wordt ervaren. Voorbeelden zijn seksuele intimidatie, agressie, geweld, pesten en discriminatie tussen verbonden personen onderling en tussen verbonden persoon en (hoger) leidinggevende.

Klacht is:

Een tot uiting gebracht gevoel van onvrede of gegriefdheid dat een verbonden persoon heeft, indien de verbonden persoon van mening is, dat hij is geconfronteerd met ongewenst gedrag, bijvoorbeeld (seksuele) intimidatie, discriminatie, agressie, geweld en pesten.

Vertrouwenspersoon is:

Degene die door het fonds is aangewezen om als zodanig voor het fonds te fungeren.

Beklaagde is:

Degene die, bij één of meer gelegenheden of herhaaldelijk uit gewoonte, een bepaald gedrag of gedragspatroon vertoont of heeft vertoond.

Klager is:

Degene die is geconfronteerd met het gedrag van beklagde, dit als ongewenst ervaart en zich op grond van deze regeling met een klacht wendt tot de vertrouwenspersoon van het fonds.

### **ARTIKEL 2. INDIENEN KLACHT**

1. Iedere verbonden persoon meldt een klacht over ongewenst gedrag door een andere verbonden persoon bij de vertrouwenspersoon. Het staat een verbonden persoon ook vrij rechtstreeks de Compliance Officer te benaderen. Als de verbonden persoon vreest voor tegenmaatregelen of als eenzelfde eerdere klacht niet is opgelost, wordt de klacht afgehandeld als misstand conform de Klokkenluiderregeling. De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.

2. Een klacht dient binnen een redelijke termijn nadat het ongewenste gedrag heeft plaatsgevonden ingediend te worden. In een klacht wordt omschreven om welke ongewenste gedraging het gaat en welke persoon of personen betrokken zijn bij de ongewenste gedraging.
3. De vertrouwenspersoon stuurt een bevestiging aan klager dat hij de melding ontvangen heeft en stelt de Compliance Officer op de hoogte van de klacht en de datum waarop deze is gemeld.
4. De Compliance Officer onderzoekt of de klacht voldoende ernstig is om een verdergaand onderzoek in te stellen. Dit besluit en de gronden waarop het gebaseerd is, worden binnen een redelijke termijn na de melding schriftelijk aan de klager meegedeeld. Een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing wordt gestuurd aan de leidinggevende van het bestuursbureau, tenzij de leidinggevende van het bestuursbureau zelf betrokken is bij de ongewenste gedraging. In dat geval stuurt de Compliance Officer een afschrift van de toewijzing dan wel de afwijzing aan het dagelijks bestuur. Indien het dagelijks bestuur dan wel een van de leden van het dagelijks bestuur zelf betrokken is bij de ongewenste gedraging, treedt het plaatsvervangend dagelijks bestuur daarvoor in de plaats.

### **ARTIKEL 3. MELDEN KLACHTEN BIJ POLITIE/JUSTITIE**

Deze regeling laat onverlet het recht van een klager om te allen tijde aangifte te doen van de ongewenste gedraging. In alle gevallen kan de leidinggevende van het bestuursbureau bij gebleken ongewenst gedrag, eveneens besluiten aangifte te doen bij justitiële autoriteiten.

### **ARTIKEL 4. AFHANDELEN KLACHTEN**

Als de klacht door de Compliance Officer als voldoende ernstig is beoordeeld om een verdergaand onderzoek in te stellen, wordt een afschrift van de klacht verstuurd aan de beklaagde. De beklaagde heeft de mogelijkheid om schriftelijk te reageren op de klacht. De klacht wordt vervolgens afgehandeld als (overig) incident conform de Incidentenregeling.

### **ARTIKEL 5. RECHTSBESCHERMING**

1. Het fonds draagt er zorg voor dat de klager voor zover hij te goeder trouw gehandeld heeft op geen enkele wijze in zijn positie bij het fonds benadeeld wordt. Het fonds gaat er van uit dat een melding te goeder trouw is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
2. Het fonds draagt er zorg voor dat de vertrouwenspersoon en de Compliance Officer op geen enkele wijze in hun positie bij het fonds benadeeld worden vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.

3. In geval van intrekking van de klacht door de klager vergewist het fonds zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.
4. Het fonds draagt er zorg voor dat benadeelden gewezen worden op de mogelijkheden van professionele begeleiding en opvang.

#### **ARTIKEL 6. INWERKINGTREDING**

Deze regeling ongewenst gedrag is vastgesteld ter vergadering van 21 december 2015 en treedt in werking met ingang van 1 januari 2016.

**BIJLAGE IV VERKLARING INGEVOLGE DE GEDRAGSCODE VAN STICHTING  
PENSIOENFONDS ACHMEA (HIERNA TE NOEMEN: HET FONDS)**

**Ondergetekende,**  
de heer/mevrouw .....

functie .....

geboren op .....

te .....

wonende aan adres / woonplaats .....

**verklaart:**

- de gedragscode versie per 1 januari 2019 van het fonds te hebben ontvangen en van de inhoud daarvan te hebben kennisgenomen;
- dat de gedragscode van het fonds op hem/haar van toepassing is;
- dat hij/zij het bepaalde in de gedragscode van het fonds zal naleven en heeft nageleefd in de afgelopen periode en de verplichtingen uit hoofde van die regeling zal nakomen;
- ervan op de hoogte te zijn dat niet naleving van een of meer bepalingen van de gedragscode van het fonds kan leiden tot sancties. Deze sancties kunnen variëren van een waarschuwing tot ontheffing van de werkzaamheden dan wel beëindiging van het lidmaatschap van het bestuur, het verantwoordingsorgaan of de raad van toezicht, onverlet een eventuele eis tot schadevergoeding, melding bij de toezichthouder en/of het doen van aangifte bij de justitiële autoriteiten, indien daartoe termen aanwezig zijn;
- dat bij het niet langer verbonden meer zijn aan het fonds de uit de gedragscode geldende normen van toepassing op de verbonden persoon van toepassing blijven, voor zover dat uit hun aard voortvloeit.
- dat de bepalingen inzake vertrouwelijkheid zoals vastgelegd in artikel 8 van de gedragscode van het fonds op hem/haar voor onbepaalde tijd blijft gelden.

Aldus ondertekend, te ..... op .....

Handtekening .....

Naam en voorletters .....