

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Banden- en Wielenbranche

Gedragscode 2017

Artikel 1 Definities

- 1.1 Verbonden personen zijn:
- leden van het bestuur,
 - leden van de raad van toezicht,
 - leden van het verantwoordingsorgaan,
 - externe leden van commissies,
 - andere personen die door het bestuur zijn aangewezen.
- 1.2 Insiders zijn:
verbonden personen, die direct of indirect bij transacties van het pensioenfonds 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. 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.
- 1.3 Gelieerde derden zijn:
- echtgenoot, echtgenote of partner van de verbonden persoon,
 - bloed- en aanverwanten tot de tweede graad van de verbonden persoon,
 - (andere) personen die tot het huishouden van de verbonden persoon behoren,
 - lasthebbers en vermogensbeheerders (niet zijnde vrije hand beheerders), voor zover handelend ten behoeve van de verbonden persoon,
 - rechts- of natuurlijke 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.
- 1.4 Persoonlijke transactie is:
- een transactie in een financieel instrument, door of in naam van een insider, waarbij:
 - de insider handelt anders dan in de normale uitoefening van zijn beroep of functie,
 - een transactie wordt verricht voor rekening van de insider, of
 - een transactie wordt verricht voor rekening van gelieerde derden, dan wel
 - 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.
- 1.5 Onder financieel instrument worden begrepen:
- effect,
 - geldmarktinstrument,
 - recht van deelneming in een beleggingsinstelling, niet zijnde een effect,
 - derivatencontract, waaronder begrepen maar daartoe niet beperkt een optie, future, swap, valuta- en rentetermijncontract,
 - 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 Integriteitsrisico is:
gevaar voor de aantasting van de goede reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het pensioenfonds.
- 1.7 Reputatierisico is:
gevaar voor de aantasting van de goede reputatie van het pensioenfonds.

- 1.8 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.
- 1.9 Compliance is:
het bewerkstelligen van een integere bedrijfsvoering van het pensioenfonds 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.
- 1.10 Waar in deze gedragscode staat geschreven 'hij' of 'zijn' moet tevens worden gelezen 'zij' of 'haar'.
- 1.11 Indien volgens deze gedragscode de voorzitter van het bestuur toestemming of goedkeuring nodig heeft, dan wordt toestemming gevraagd aan de plaatsvervangende voorzitter.

Artikel 2 Inleidende bepalingen

- 2.1 Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het pensioenfonds door belanghebbenden, door gewenst gedrag te stimuleren en ongewenst gedrag te voorkomen. Van iedere persoon wordt verwacht dat hij zich onder alle omstandigheden zal gedragen volgens de hoogste normen van de bedrijfsethiek. 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 het pensioenfonds verbonden 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 het pensioenfonds ten behoeve van al diegenen die bij het pensioenfonds belang hebben en het waarborgen van de goede naam en reputatie van het pensioenfonds en de pensioensector in het algemeen.
- 2.4 Het is niet toegestaan de normen van de gedragscode te omzeilen door het betrekken van (gelieerde) derden.
- 2.5 De organisatie waaraan het pensioenfonds werkzaamheden heeft uitbesteed moet beschikken over een gedragscode, die ten minste gelijkwaardig is aan die van het pensioenfonds. Het pensioenfondsbestuur moet zich daarvan vergewissen en ziet toe op de naleving van die gedragscode.
- 2.6 Het bestuur van het pensioenfonds is verantwoordelijk voor het naleven van de verplichtingen die voortvloeien uit enige wettelijke bepaling of de gedragscode.

Artikel 3 Normen voor 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 de compliance officer. Voor de volgende 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 belangen;
5. pensioenfondseigendommen; en
6. leveranciers en dienstverleners.

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

3.1 Relatiegeschenken

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. Het ontvangen van relatiegeschenken door een verbonden persoon is toegestaan onder de volgende voorwaarden:

- relatiegeschenken van één bedrijf of instelling tot maximale waarde van € 50 per jaar,
- zo spoedig mogelijke melding van alle aangeboden geschenken met een waarde van meer dan € 50 aan de compliance officer, en
- onmiddellijke melding van mogelijke beïnvloeding door (toekomstige) relaties van het pensioenfonds aan de compliance officer.

Indien het bestuur van het pensioenfonds het opportuun acht zelf relatiegeschenken te geven, mag de waarde daarvan niet meer zijn dan € 50 per relatie per jaar. Geschenken met een waarde van meer dan € 50 dienen bij de compliance officer gemeld te worden. Het is niet toegestaan relatiegeschenken te geven om daarmee toekomstige beslissingen van derden te beïnvloeden.

3.2 Uitnodigingen

Uitgangspunten voor uitnodigingen zijn:

- ontvangen uitnodigingen worden altijd gemeld aan de compliance officer;
- er wordt terughoudend omgegaan met repeterende uitnodigingen.

a. Reizen, bedrijfsbezoeken en congressen/seminars in het buitenland

Uitnodigingen voor reizen, bedrijfsbezoeken en congressen/seminars in het buitenland mogen worden aanvaard indien:

- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict,
- het zakelijke karakter en het belang voor pensioenfonds wordt aangetoond, en
- de uitnodiging vooraf is goedgekeurd door de voorzitter.

Voor reizen geldt bovendien dat het alleen om groepsreizen mag gaan. Meereizen van partners (anders dan op eigen kosten) is niet toegestaan, tenzij het doel van de reis dat vraagt en ook andere deelnemers partners kunnen meenemen. Teneinde de onafhankelijkheid ten opzichte van derden te waarborgen, zijn de reis- en verblijfkosten van de verbonden persoon (en diens partner) steeds voor rekening van het pensioenfonds.

b. Congressen/seminars in Nederland

Uitnodigingen voor kosteloze congressen/seminars in Nederland op het eigen vakgebied van een verbonden persoon mogen worden aanvaard indien:

- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict, en
- goedkeuring is verleend door de voorzitter.

- c. Entertainment in binnen- en buitenland
Uitnodigingen voor entertainment (bijvoorbeeld sportwedstrijden en concerten) mogen worden aanvaard indien:
- er geen sprake is van een potentieel belangenconflict,
 - het zakelijke karakter en het belang voor het pensioenfonds wordt aangetoond, en
 - de uitnodiging vooraf is goedgekeurd door de voorzitter.
- d. 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
 - er goedkeuring is gegeven door de voorzitter.

3.3 Nevenfuncties

Het aanvaarden of continueren van een nevenfunctie -ongeacht de bezoldiging- van een verbonden persoon is toegestaan na goedkeuring door de voorzitter.

Bij de beoordeling wordt getoetst of sprake is van een nevenfunctie welke

- de schijn heeft, of kan opwekken, van een belangenconflict,
- onevenredige tijdsbesteding met zich meebrengt ten opzichte van de taak bij het fonds,
- kan leiden tot reputatieschade voor het fonds.

De verbonden persoon doet tevens melding van de nevenfunctie aan de compliance officer.

3.4 Financiële belangen in zakelijke relaties

Het, al dan niet via een gelieerde derde, houden van een financieel belang in een bedrijf of instelling waarmee het pensioenfonds een zakelijke relatie onderhoudt, of mogelijk zaken gaat doen, is in verband met een (potentieel) belangenconflict niet toegestaan.

3.5 Pensioenfondseigendommen

De verbonden persoon gaat zorgvuldig om met de bedrijfsmiddelen van het pensioenfonds. Privégebruik van bedrijfsmiddelen is niet toegestaan zonder voorafgaande toestemming van de voorzitter. Voorbeelden zijn intellectueel eigendom, kantoorbenodigdheden, computers en computerprogramma's. Voor het gebruik van computers, computersprogramma's, applicaties etc., is een specifiek IT gedragsprotocol opgesteld. Dit gedragsprotocol is opgenomen als bijlage bij de gedragscode

3.6 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 pensioenfonds direct of indirect zakelijke contacten onderhoudt, tenzij als dit algemeen gebruikelijk is, de diensten tegen marktconforme voorwaarden worden uitgevoerd en geldelijk privé-voordeel is uitgesloten.

Artikel 4 Normen voor voorwetenschap

- 4.1 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.
- 4.2 De verbonden persoon die met betrekking tot financiële instrumenten over informatie beschikt als bedoeld in artikel 4.1, 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.

- 4.3 Het is de verbonden persoon verboden om 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.
- 4.4 Het is de verbonden persoon verboden om transacties in een financieel instrument te (laten) verrichten naar aanleiding van of vooruitlopend op effectenorders van het pensioenfonds.
- 4.5 De verbonden persoon, anders dan de insider, die beschikt over informatie als bedoeld in artikel 4.1 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.
- 4.6 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 5 Normen voor persoonlijke transacties (insiderregeling)

- 5.1 Er mag nooit een verband bestaan tussen de transacties in financiële instrumenten die het pensioenfonds tot stand brengt of doet komen en een persoonlijke transactie van de insider of een gelieerde derde.
- 5.2 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 vermening van zakelijke en privébelangen respectievelijk de redelijkerwijs voorzienbare schijn daarvan, te vermijden.
- 5.3 Het is een insider die beschikt over voorwetenschap niet toegestaan:
 - deze informatie aan een derde mee te delen, anders dan in de normale uitoefening van zijn functie binnen het pensioenfonds, of
 - 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.Het vorige is van overeenkomstige toepassing op een insider die weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat hij over voorwetenschap beschikt.
- 5.4 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 6 Toezicht op persoonlijke transacties (insiderregeling)

- 6.1 De compliance officer houdt gegevens bij van de door de insider gemelde persoonlijke transacties. Melding aan de compliance officer van persoonlijke transacties door de insider vindt plaats aan het einde van ieder kalenderjaar door middel van het verstrekken van een mutatieoverzicht van alle persoonlijke transacties in het betreffende kalenderjaar.
- 6.2 De insider onderschrijft dat de compliance officer, uitsluitend na overleg met de voorzitter, bevoegd is een onderzoek in te (doen) stellen naar enige beleggingstransactie verricht door, in opdracht van of ten

behoefte 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.

- 6.3 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.
- 6.4 De insider is verplicht desgevraagd opdracht te geven aan het pensioenfonds, 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.
- 6.5 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.
- 6.6 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 de 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 met de compliance officer om vast te stellen of er sprake is van persoonlijke transacties of dat het toezicht hierop is vrijgesteld.

Artikel 7 Vertrouwelijkheid

De verbonden persoon mag geen informatie over zaken – inclusief individuele pensioengegevens en beleggingen – van het pensioenfonds, waarvan hij weet of redelijkerwijs behoort te weten dat die informatie vertrouwelijk is, aan derden bekend maken of ten eigen voordele of ten behoeve van anderen dan het pensioenfonds gebruiken.

Artikel 8 Meldingsplicht

- 8.1 Iedere verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) tegenstrijdig belang, integriteitsrisico of reputatierisico onverwijld te melden aan de compliance officer. Pogingen van een (aspirant-)relatie tot beïnvloeding dienen eveneens onverwijld te worden gemeld.
- 8.2 De insider is verplicht om eenmaal per jaar een mutatieoverzicht van persoonlijke transacties aan de compliance officer te verstrekken.

Artikel 9 Compliance officer

- 9.1 Het pensioenfonds wijst een compliance officer aan. De compliance officer vervult een onafhankelijke rol binnen het pensioenfonds. De compliance officer wordt benoemd door het bestuur van het pensioenfonds. De compliance officer rapporteert aan de voorzitter van de bestuur, zowel voor de dagelijkse gang van zaken, als in het geval zich een bijzondere omstandigheid heeft voorgedaan.
- 9.2 Het pensioenfondsbestuur 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. 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 externe accountant ziet toe op de in het kader van de naleving van de gedragscode door de compliance officer uitgevoerde werkzaamheden.

- 9.3 Het bestuur legt vast welke acties zijn ondernomen naar aanleiding van de bevindingen van de compliance officer.
- 9.4 Indien de compliance officer daartoe aanleiding ziet kan hij, uitsluitend na overleg met de voorzitter, verbonden personen verplichten op eerste verzoek alle informatie te (laten) verstrekken omtrent enige door of ten behoeve van hen verrichte persoonlijke transacties. De compliance officer controleert of die transacties aan de toepasselijke regels, voorschriften en aanwijzingen voldoen.
- 9.5 De compliance officer adviseert en informeert, gevraagd én ongevraagd, verbonden personen over de uitleg en toepassing van de gedragscode.
- 9.6 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.
- 9.7 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.
- 9.8 De compliance officer en de voorzitter van het 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 zijn functie daartoe noodzaakt.

Artikel 10 Ondertekening gedragscode en jaarlijkse verklaring

- 10.1 Iedere verbonden persoon moet bij aanvang van zijn functie bij het pensioenfonds de gedragscode ondertekenen, waarmee hij zich verbindt alle voor hem relevante regels uit deze gedragscode na te leven.
- 10.2 Aan het eind van ieder kalenderjaar of bij het niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds, moet iedere verbonden persoon een verklaring ondertekenen over de juiste naleving van de geldende bepalingen in de gedragscode over het afgelopen jaar. Bij het niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds blijven de uit de gedragscode geldende normen van toepassing op de verbonden persoon voor een tijdsduur van zes maanden óf, voor zover dat uit de aard van de normen voortvloeit, voor onbepaalde tijd.

Artikel 11 Sancties

Het handelen door de verbonden persoon in strijd met de gedragscode wordt beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat het pensioenfonds in de betrokkene moet kunnen stellen. Een dergelijk handelen kan reden zijn tot het opleggen van een sanctie, afhankelijk van de ernst van de overtreding, zoals bijvoorbeeld:

- a. een waarschuwing aan betrokkene;
 - b. melding van de overtreding aan:
 - het voltallige bestuur;
 - de benoemende organisatie met een aanbeveling ten aanzien van eventuele daaraan te verbinden gevolgen (het uiterste gevolg kan zijn dat de benoemende organisatie betrokkene terugtrekt uit het bestuur);
 - De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten;
 - c. ontslag door het bestuur uit de functie, met inachtneming van de statutaire bepalingen.
- Het voorgaande laat onverlet een vordering tot schadevergoeding en/of aangifte bij de justitiële autoriteiten.

Artikel 12 Advies en bezwaar

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 het advies 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 13 Onvoorziene omstandigheden

Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslist de voorzitter van het bestuur. Indien de kwestie de voorzitter van het bestuur betreft, dan beslist de plaatsvervangend voorzitter.

Artikel 14 Slotbepalingen

- 14.1 Het bestuur kan de gedragscode te allen tijde wijzigen.
- 14.2 Naast deze gedragscode beschikt het pensioenfonds over een reglement incidenten- en klokkenluidersregeling en een IT-gedragsprotocol, welke zijn opgenomen als bijlage bij deze gedragscode.
- 14.3 De onderhavige gedragscode vervangt met ingang van 11 september 2017 alle vorige gedragscodes.

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Banden- en Wielenbranche

Bijlage: Reglement incidenten- en klokkenluidersregeling

Artikel 1 Definities

- Pensioenfonds:* Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Banden- en Wielenbranche
- Incident:* een gedraging of een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de beheerste en integere bedrijfsvoering van het pensioenfonds;
- Vertrouwenspersoon:* de compliance officer van het pensioenfonds;
- Dagelijks bestuur:* de voorzitter en de secretaris van het bestuur van het pensioenfonds;
- Klokkenluider:* de verbonden persoon die aan de vertrouwenspersoon melding doet van een incident of een vermoeden van een incident;
- Verbonden personen:*
- a. leden van het bestuur van het pensioenfonds;
 - b. leden van het verantwoordingsorgaan van het pensioenfonds;
 - c. leden van de raad van toezicht van het pensioenfonds;
 - d. externe leden van commissies
 - e. andere personen die door het bestuur zijn aangewezen.
- DNB:* De Nederlandsche Bank.

Artikel 2 Melding

1. Elke verbonden persoon is verplicht een incident of een vermoeden van een incident direct te melden aan de vertrouwenspersoon.
2. Elke verbonden persoon is verplicht iedere andere gedraging of gebeurtenis die gevolgen heeft of kan hebben voor de bedrijfsvoering van het pensioenfonds, direct te melden aan de vertrouwenspersoon. Het kan gaan om een onregelmatigheid van algemene, operationele of financiële aard.
3. De melding wordt bij voorkeur schriftelijk of elektronisch gedaan. Een mondelinge melding is ook mogelijk.
4. Het kan gaan om een gedraging of gebeurtenis zowel binnen het pensioenfonds als bij partijen aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed.
5. Onder incident wordt in ieder geval, maar niet uitsluitend, verstaan:
 - a. een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade of reputatieschade ontstaat door ontoereikende of falende interne processen, door verbonden personen of door systemen of door externe gebeurtenissen;
 - b. een (dreigende) bewuste schending van wet- en regelgeving;
 - c. een (dreiging van) bewust onjuist informeren van een publiek orgaan;
 - d. een (dreigende) schending van gedragsregels van het pensioenfonds;
 - e. (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten;
 - f. een gedraging of gebeurtenis die kan 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. overige (dreigende) strafbare feiten.

6. Indien aanvullende informatie nodig is in het belang van het onderzoek, kan de verbonden persoon worden verzocht zijn medewerking hieraan te verlenen.
7. De vertrouwenspersoon is belast met het toezicht op de naleving van deze regeling en de behandeling van het incident of het vermoeden van een incident. De melding van een incident of een vermoeden van een incident wordt vertrouwelijk en met grote zorgvuldigheid behandeld.
8. Het dagelijks bestuur beoordeelt in overleg met de vertrouwenspersoon de melding en neemt vervolgens zo nodig het besluit een nader onderzoek in te (doen) stellen. Indien de melding betrekking heeft op de voorzitter, dan treedt de plaatsvervangende voorzitter in het kader van deze regeling in zijn plaats.
9. Indien een onderzoek wordt ingesteld, dan wordt het bestuur daarvan in kennis gesteld.
10. Indien er naar het oordeel van het dagelijks bestuur geen sprake is van een incident, dan wordt de klokkenluider hierover direct geïnformeerd.

Artikel 3 Onderzoek

1. Het doel van het onderzoek is:
 - a. waarheidsvinding met betrekking tot het incident en de daarmee samenhangende bewijsvoering voor disciplinaire, civielrechtelijke en strafrechtelijke vervolgstappen;
 - b. het beperken van de (potentiële) schade naar een beheersbaar niveau; en
 - c. het herstel van de bedrijfsvoering, voor zover het incident daarop enige invloed had.
2. Het onderzoek naar het incident wordt uitgevoerd door interne en/of externe deskundigen. Als de melding betrekking heeft op een incident bij een partij aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed, wordt het onderzoek verricht in overleg met deze partij.
3. De onderzoekers rapporteren de onderzoeksresultaten aan de vertrouwenspersoon en het dagelijks bestuur. De rapportage bevat een kort relaas van feiten en omstandigheden en indien vastgesteld is dat sprake is van een incident de bewijsvoering daarvoor in hoofdlijnen en een advies met betrekking tot de te nemen maatregel(en).

Artikel 4 Maatregelen

1. Op basis van de onderzoeksresultaten beoordeelt het dagelijks bestuur het incident en besluit in overleg met het bestuur over de te nemen maatregel(en), zoals:
 - a. disciplinaire maatregelen;
 - b. civielrechtelijke maatregelen, zoals regres;
 - c. interne en externe openbaarmaking;
 - d. aanpassing van procedures; en/of
 - e. overige maatregelen voor het herstel van de bedrijfsvoering.
2. Indien een incident veroorzaakt is door een verbonden persoon, wordt bij het bepalen van de maatregel(en) en sancties betrokken dat een incident als een ernstige schending wordt beschouwd van de vertrouwensrelatie tussen het pensioenfonds enerzijds en de verbonden persoon anderzijds.
3. Het veroorzaken van een incident of anderszins daarbij betrokken zijn, kan leiden tot ontslag uit de functie die de verbonden persoon bij het pensioenfonds vervult. Indien sprake is van opzettelijk en ernstige strafbare feiten, zoals misdrijven genoemd in het Wetboek van Strafrecht en de Wet op de economische delicten, wordt in beginsel aangifte gedaan bij justitie of de politie.

4. Het dagelijks bestuur ziet toe op de implementatie en naleving van nieuwe procedures en maatregelen, die naar aanleiding van het incident getroffen worden.

Artikel 5 Rapportage aan de toezichthouder

1. Het dagelijks bestuur meldt een incident direct aan DNB, onder opgave van de feiten en omstandigheden van het incident, alsmede de informatie over de functie van de betrokken persoon die het incident heeft veroorzaakt.
2. Het dagelijks bestuur informeert DNB tevens over de maatregelen die naar aanleiding van het incident zijn genomen of noch zullen worden genomen.

Artikel 6 Incidentenregister

1. De vertrouwenspersoon houdt door middel van een incidentenregister een registratie bij van alle binnengekomen meldingen, de wijze van opvolging, ingestelde onderzoeken, onderzoeksresultaten, de genomen preventieve en repressieve maatregelen en de meldingen aan DNB.
2. Het dagelijks bestuur informeert de vertrouwenspersoon over de maatregelen die naar aanleiding van het incident zijn genomen, alsmede over de meldingen aan DNB.

Artikel 7 Afhandelen melding incident

1. Indien sprake is van een incident wordt binnen een periode van vier weken, vanaf het moment van melding aan de vertrouwenspersoon, de klokkenluider door of namens het dagelijks bestuur schriftelijk op de hoogte gebracht van een inhoudelijk standpunt over het gemelde incident. Daarbij wordt aangegeven welke maatregelen zijn genomen naar aanleiding van het incident.
2. Indien binnen vier weken geen inhoudelijk standpunt over het gemelde incident kan worden gegeven, wordt de melder door of namens het dagelijks bestuur hiervan schriftelijk op de hoogte gebracht. Hierbij wordt aangegeven binnen welke termijn een standpunt tegemoet kan worden gezien.

Artikel 8 Klokkenluidersregeling

1. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat de melder als klokkenluider beschermd wordt. Dat wil zeggen dat de melder op geen enkele wijze in zijn positie bij het pensioenfonds benadeeld wordt, voor zover hij te goeder trouw gehandeld heeft. Het pensioenfonds gaat er van uit dat een melding te goeder trouwe is gedaan, tot het moment dat zij overtuigd is geraakt van het tegendeel.
2. Bij een melding van een incident zal de klokkenluider op verzoek anoniem blijven binnen de rest van de organisatie van het pensioenfonds.
3. Het pensioenfonds draagt er zorg voor dat de vertrouwenspersoon en de interne en/of externe deskundigen die het onderzoek naar het incident uitvoeren op geen enkele wijze in hun positie bij het pensioenfonds benadeeld worden vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.
4. Een verbonden persoon die willens en wetens heeft deelgenomen aan of veroorzaker is van een incident, zal bij melding van dit incident geen rechtsbescherming kunnen genieten zoals een te goeder trouw handelende verbonden persoon.
5. Indien de klokkenluider de melding intrekt, vergewist het pensioenfonds zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

Artikel 9 Inwerkingtreding

Dit reglement treedt in werking met ingang van 1 januari 2015.

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Banden- en Wielenbranche

**Bijlage: IT-gedragprotocol betreffende het gebruik van
IT-middelen en -applicaties**

Algemeen

BPF Banden & Wielenbranche (hierna: het fonds) stelt haar verbonden personen IT-applicaties (en in voorkomende gevallen: IT middelen zoals Smartdevice/computer) zoals iBabs en Cerrix ter beschikking voor het uitoefenen van de functie. Om de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van de informatie en de informatievoorziening te beschermen, is er een IT beleid vastgesteld binnen het fonds. Ongewenst gebruik kan grote hinder en schade opleveren. Verbonden personen moeten zich er van bewust zijn dat men met vertrouwelijke gegevens te maken heeft. Het gebruik van IT-applicaties mag eventuele vertrouwelijkheid of gevoeligheid van gegevens niet schenden of strijdig zijn met wettelijke beperkingen en/of gedragscode van het fonds.

Het IT-gedragsprotocol voorziet in een aantal richtlijnen en geboden voor verantwoord gebruik van de IT-applicaties door de verbonden persoon.

Artikel 1 Definities

Verbonden persoon	<ol style="list-style-type: none">a. Leden van het bestuurb. Leden van de raad van toezichtc. Leden van het verantwoordingsorgaand. Externe leden van commissiese. Andere personen die door het bestuur zijn aangewezen
IT-applicatie	De door of namens het fonds ter beschikking gestelde programmatuur/applicatie
IT-middelen	De middelen zoals Smartdevice/computer waarop IT-applicaties van het fonds worden benaderd
Het fonds	BPF Banden- en Wielenbranche
Derden	Onder derden wordt verstaan iedereen die geen verbonden persoon is van het fonds.
Incident	Een gedraging of een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de beheerste en integere bedrijfsvoering van het pensioenfonds
Internet-gebruik	Het uitwisselen of doorgeven van gegevens en/of berichten via E-mail, het bezoeken van internetsites, het binnenhalen (downloaden) van gegevens alsmede het binnenhalen van software en/of het gebruiken van software vanaf internet.
Smartdevice	Een draadloos apparaat, niet zijnde een PC, dat zich kenmerkt door computer functionaliteit waarop applicaties beschikbaar zijn, waarmee via internet of wifi informatiesystemen van het fonds kunnen worden benaderd. Hieronder vallen een daarvoor geschikte mobiele telefoon, Smartphone of Tablet.

Artikel 2 Geldigheid Gedragsprotocol

1. Deze regeling, het IT-gedragsprotocol, is van kracht voor alle verbonden personen van het fonds en vormt een bijlage bij de gedragscode van het fonds.
2. Ieder verbonden persoon dient zich te houden aan de in deze regeling vervatte en daaruit voortvloeiende instructies, geboden en verboden.

Artikel 3 Gebruik van de IT-applicaties en middelen

1. Het gebruik van de IT-applicaties door de verbonden persoon is primair ten behoeve van het vervullen van zijn taak of functie.
2. Alle IT-middelen waarop de IT-applicaties van het fonds benaderbaar zijn, zijn voorzien van een up to date en werkend antivirusprogramma.
3. Met uitzondering van niet draagbare IT-middelen geldt dat IT-middelen nimmer onbeheerd achtergelaten dienen te worden.
4. In geval van vermissing of diefstal van IT-middelen dient de voorzitter en compliance officer

onverwijld op de hoogte worden gesteld.

Artikel 4

Beveiliging

1. Alle IT-middelen waarop de IT-applicaties van het fonds benaderbaar zijn, zijn voorzien van een toegangscode/wachtwoord. Indien van toepassing zullen IT-applicaties ook voorzien zijn van een toegangscode/wachtwoord. Hierbij worden goede beveiligingsgewoonten in acht genomen bij het kiezen en gebruiken van hun wachtwoord(en), waardoor wachtwoorden moeilijk te raden zijn. Na gebruik van IT-applicaties van het fonds logt men in alle gevallen af.
2. Verbonden personen nemen goede beveiligingsgewoonten in acht bij het kiezen en gebruiken van hun wachtwoord(en), waardoor wachtwoorden moeilijk te raden zijn. Na gebruik loggen zij af. Zij veranderen het wachtwoord indien de vertrouwelijkheid van het wachtwoord wordt betwijfeld. Zij worden hierin ondersteund door de techniek. Verbonden personen zijn in beginsel, tot het tegendeel blijkt, persoonlijk verantwoordelijk voor misbruik van hun account.
3. Alle verbonden personen houden hun accountgegevens waaronder het wachtwoord en pincode geheim. Zij gebruiken hun persoonlijke account en uitgegeven autorisaties alleen zelf en staan niet toe dat anderen onder hun account kunnen inloggen. Opgeslagen wachtwoorden en pincodes van verbonden personen en derden zijn in geen geval leesbaar door anderen dan de betrokkene zelf. Het is verboden een wachtwoord mede te delen aan anderen dan de Beheerder.
4. Fysieke elektronische gegevensdragers zoals USB-sticks, cd- en dvd-roms, worden in beginsel niet gebruikt voor gegevensopslag van het fonds.
5. Computerbestanden die worden ontvangen van derden worden eerst op aanwezigheid van virussen gecontroleerd.

Artikel 5

Incidenten

1. Als bij een incident de reputatie van het fonds op het spel staat, de bedrijfsvoering boven proportioneel wordt verstoord, de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid van informatie(middelen) wordt aangetast of goederen worden onttreemd, betreft het een beveiligingsincident. In dat geval is de verbonden persoon gehouden aan de incidentenregeling van het fonds.

Artikel 6

Eigendom

1. Alle zakelijke gegevens en informatie, inclusief e-mailberichten, gegenereerd, gedragen of ontvangen door IT-middelen, zijn eigendom van het fonds.
2. Eventueel ter beschikking gestelde IT-middelen mogen zonder voorafgaande en schriftelijke toestemming niet aan derden in gebruik worden gegeven. Evenmin mogen een of meer kopieën van programmatuur aan derden worden verstrekt.

Artikel 7

Inwerkingtreding

1. Dit IT-gedragsprotocol treedt inwerking met ingang van 11 september 2017