

## KLOKKENLUIDERSREGELING PENSIOENFONDS HAIO

### INLEIDING

De klokkenluiderregeling bevat een procedure voor het melden van (potentiële) misstanden en de afhandeling daarvan. De regeling bevat waarborgen voor de bescherming van de verbonden persoon, hierna de klokkenluider, die te goeder trouw melding maakt van incidenten en (potentiële) misstanden. Het bestuur bevordert dat de dienstverleners van het fonds een Klokkenluiders- en Incidentenregeling hebben.

### REGELGEVING

Met deze regeling geeft Pensioenfonds HAIO (hierna te noemen: het fonds) uitvoering aan de vereisten van de Pensioenwet, het Besluit Financieel toetsingskader pensioenfondsen (Besluit FTK) en de Code Pensioenfondsen. De Pensioenwet schrijft voor dat een pensioenfonds zijn organisatie zodanig inricht dat deze een beheerste en integere bedrijfsvoering waarborgt.

### SAMENHANG INTERNE REGELINGEN

Er bestaat binnen het fonds ook een gedragscode. Ook in deze gedragscode zijn gedragsnormen opgenomen. Deze conflicteren niet met deze regeling en zijn eveneens van toepassing.

### BELEID

#### ARTIKEL 1 DEFINITIES

1. **Bestuur:** het bestuur van het fonds;
2. **Integriteitscommissie:** de functionaris of organisatie die door het bestuur van het fonds als compliance officer is benoemd;
3. **Fonds:** Stichting Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding;
4. **Incident:** een gebeurtenis die een ernstig risico 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, door verbonden personen of door systemen of door externe gebeurtenissen. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen operationele incidenten en overige incidenten;
5. **Incidentenregeling:** de incidentenregeling van het fonds;
6. **Klokkenluider:** de verbonden persoon of sleutelfunctiehouder die aan de integriteitscommissie melding doet van een misstand binnen het fonds;
7. **Misstand:** Onder een misstand wordt verstaan een onbedoelde gebeurtenis die, direct of indirect, van negatieve invloed kan zijn op het fonds. Onder misstand wordt tevens verstaan de situatie waarin het bestuur van het pensioenfonds niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft, nadat het bestuur de hoogte is gesteld van:
  - a. een substantieel risico dat het fonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor 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 eisen.Overige incidenten worden in ieder geval als misstand beschouwd.
8. **Onderzoekscommissie:** een commissie ter uitvoering van een onderzoek en de behandeling van misstanden. Een onderzoekscommissie kan bestaan uit verbonden personen (interne

onderzoekscommissie) en/of externe deskundigen (externe onderzoekscommissie). De voorzitter van het bestuur van het fonds is verantwoordelijk voor het samenstellen van deze commissie. In het geval de misstand de voorzitter zelf betreft gaat deze verantwoordelijkheid over op een van de andere bestuursleden;

9. **Operationele incidenten:** een incident dat plaats heeft gevonden in de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden door het fonds en waarbij er een inbreuk is geweest op de beheerste bedrijfsvoering;
10. **Overige incidenten:** alle incidenten, die niet beschouwd kunnen worden als operationele incidenten. Onder overige incidenten 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 deze feiten;
  - 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 (mogelijke) aanwijzing van een toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen;
  - i. overige strafbare feiten.
11. **Verbonden personen:**
  - a. leden van het bestuur en leden van het verantwoordingsorgaan van het fonds;
  - b. alle adviseurs die werkzaam zijn voor het pensioenfonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn;
  - c. degenen die voor het fonds werkzaamheden verrichten uit hoofde van een dienstverleningsovereenkomst gesloten met het fonds;
  - d. andere (categorieën) personen aangewezen door het bestuur.
12. **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.
13. **Sleutelfunctiehouder:** de houder van de sleutelfunctie risicobeheer, interne audit en/of actuariële functie.

## ARTIKEL 2 MELDEN MISSTAND

1. De melding wordt gedaan bij de integriteitscommissie. Indien de leden van de commissie misstanden hebben begaan, kan de klokkenluider zich melden bij de voorzitter van het bestuur. Als de klokkenluider vreest voor tegenmaatregelen én hij dientengevolge anoniem wil blijven of als een eerdere melding van dezelfde misstand, de misstand niet heeft weggenomen, bestaat de mogelijkheid om een melding te doen aan de voorzitter van het bestuur van het fonds of, als deze geen actie onderneemt of als de misstand de voorzitter van het bestuur betreft, bij een van de overige bestuursleden.
2. De melding kan zowel schriftelijk, elektronisch als mondeling worden gedaan.
3. De ontvanger van de melding stuurt een bevestiging aan de klokkenluider dat hij de melding ontvangen heeft en stelt, indien de ontvanger van de melding een ander dan de

integriteitscommissie is, de integriteitscommissie, door middel van een afschrift van de vastlegging van de melding, op de hoogte van de misstand en de datum waarop deze is gemeld en doet dit zonder vermelding van de naam of andere gegevens van de klokkenluider. De naam van de klokkenluider wordt alleen bekendgemaakt wanneer daartoe een wettelijke verplichting bestaat.

4. De integriteitscommissie 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 de voorzitter van het bestuur. Indien de melding betrekking heeft op de voorzitter van het bestuur, wordt het besluit gestuurd aan de het gehele bestuur van het fonds.
5. 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 3 AFHANDELEN MISSTANDEN**

1. Misstanden worden afgehandeld als incidenten uit de Incidentenregeling, tenzij in dit reglement anders is bepaald.
2. Met betrekking tot de afhandeling van misstanden heeft de integriteitscommissie de coördinatie over het onderzoek en draagt hij er zorg voor dat het onderzoek en de afhandeling zorgvuldig en correct geschieden. Hij is bevoegd alle maatregelen te nemen die hij voor het onderzoek nodig acht. Als een interne onderzoekscommissie is ingesteld is een lid van de integriteitscommissie voorzitter van die commissie.
3. Het bestuur van het fonds draagt er zorg voor, dat de integriteitscommissie zijn taak onafhankelijk en naar eigen inzicht kan verrichten.
4. De medewerkers van het fonds en de leden van het bestuur van het fonds zijn verplicht mee te werken aan een onderzoek en alle inlichtingen te verstrekken en/of bescheiden te overleggen die, naar het oordeel van de integriteitscommissie, in het belang van het onderzoek noodzakelijk zijn.

### **ARTIKEL 4. RECHTSBESCHERMING**

1. Het fonds draagt er zorg voor dat de klokkenluider op geen enkele wijze in zijn positie bij het fonds benadeeld wordt, voor zover deze te goeder trouw gehandeld heeft. 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 integriteitscommissie en de leden van de onderzoekscommissie (indien en voor zover benoemd) op geen enkele wijze in hun positie bij het fonds benadeeld worden vanwege het uitoefenen van hun taken op grond van deze regeling.
3. 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 persoon.
4. In geval van intrekking van de melding van de misstand door de klokkenluider vergewist het fonds zich ervan dat de intrekking niet onder invloed van dreigementen of door omkoping heeft plaatsgevonden.

**ARTIKEL 5 INWERKINGTREDING**

Deze regeling treedt in werking met ingang van 9 juni 2015 en is gewijzigd per 17 september 2019.

Aldus vastgesteld door het bestuur van Stichting Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding  
d.d. 17 september 2019.

De heer M.J.A. de Wit  
Voorzitter

De heer M. van Rumpt  
bestuurslid