

## GEDRAGSCODE

### INHOUD

Hoofdstuk 1	Definities.....	2
Hoofdstuk 2	Inleidende bepalingen .....	4
Hoofdstuk 3	Normen.....	5
Hoofdstuk 4	Vertrouwelijkheid .....	8
Hoofdstuk 5	Meldingsplicht .....	9
Hoofdstuk 6	Compliance / Integriteitscommissie .....	10
Hoofdstuk 7	Ondertekening gedragscode en jaarlijkse verklaring .....	11
Hoofdstuk 8	Sancties.....	12
Hoofdstuk 9	Advies en bezwaar.....	13
Hoofdstuk 10	Onvoorziene omstandigheden .....	14
Hoofdstuk 11	Slotbepalingen .....	15

## HOOFDSTUK 1 DEFINITIES

- 1.1 Verbonden personen zijn:
- leden van het bestuur;
  - leden van het Verantwoordingsorgaan;
  - andere (groepen van) personen die door het bestuur worden aangewezen.
  - sleutelfunctiehouders
- Medewerkers van uitbestedingspartners zijn geen verbonden personen, tenzij deze op basis van lid c) van dit artikel wel als zodanig door het bestuur zijn aangewezen.
- 1.2 Pensioenfonds HAIO kent geen insiders.
- 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 hetzelfde huishouden als 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 insider, een direct of indirect wezenlijk belang heeft bij het resultaat van een transactie in een financieel instrument.
- 1.4 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.
- 1.5 Integriteitsrisico is:  
gevaar voor de aantasting van de goede reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het pensioenfonds.
- 1.6 Reputatierisico is:  
gevaar voor de aantasting van de goede reputatie van het pensioenfonds.
- 1.7 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.

- 1.8 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.
- 1.9 Waar in deze gedragscode staat geschreven 'hij' of 'zijn' moet tevens worden gelezen 'zij' of 'haar'.
- 1.10 Indien volgens deze gedragscode de voorzitter van het bestuur toestemming of goedkeuring nodig heeft, dan wordt toestemming gevraagd aan het bestuur.

## HOOFDSTUK 2 INLEIDENDE BEPALINGEN

- 2.1 Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen van belanghebbenden in het pensioenfonds, door gewenst gedrag te stimuleren en ongewenst gedrag te voorkomen. De gedragscode kent daartoe algemene gedragsregels voor verbonden personen.
- 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.
- 2.6 Het bestuur van het pensioenfonds is verantwoordelijk voor het naleven van de verplichtingen die voortvloeien uit enige wettelijke bepaling of de gedragscode.

## HOOFDSTUK 3 NORMEN

### 3.1 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) 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) belangenverstrengeling de reputatie van Pensioenfonds HAIO maar ook van de verbonden persoon zelf kan schaden.

#### 3.1.1 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. Als algemeen uitgangspunt geldt dat de kosten, omvang en frequentie van alle geschenken, vormen van entertainment, sponsoring en donaties binnen redelijke grenzen moeten blijven en dat zij op open en transparante wijze moeten worden verstrekt en aangenomen. Bij twijfel verwachten we dat verbonden personen overleggen met de compliance officer.

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

- relatiegeschenken van één bedrijf of instelling een maximale waarde hebben van € 100,- per keer en een maximum van 5 geschenken per persoon/entiteit per jaar;
- van de aangeboden geschenken met een waarde van meer dan € 100,- worden gemeld aan de voorzitter van het bestuur die dit in de eerstvolgende vergadering ter toetsing aan het bestuur voorlegt;
- onmiddellijke melding van mogelijke beïnvloeding door (toekomstige) relaties van het pensioenfonds aan het bestuur.

Indien het bestuur van Pensioenfonds HAIO het opportuun acht zelf relatiegeschenken te geven, mag de waarde daarvan niet meer zijn dan € 200,- per relatie per jaar. Geschenken met een waarde van meer dan € 200,- dienen bij de compliance officer gemeld te worden. Het is niet toegestaan relatiegeschenken te geven om daarmee toekomstige beslissingen van derden te beïnvloeden.

#### 3.1.2 Uitnodigingen

Uitgangspunten voor uitnodigingen zijn:

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

a) Reizen en bedrijfsbezoeken

Uitnodigingen voor reizen en bedrijfsbezoeken 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 het bestuur.

Er wordt terughoudend omgegaan met frequent repeterende uitnodigingen.

b) Congressen/seminars

Uitnodigingen voor congressen/seminars mogen worden aanvaard indien er geen sprake is van een potentieel belangenconflict en goedkeuring is verleend door (de voorzitter van) het bestuur.

c) Evenementen

Uitnodigingen voor evenementen (bijvoorbeeld sportwedstrijden en concerten) mogen worden aanvaard indien:

- er geen sprake is van een (potentieel) belangenconflict;
- het zakelijke karakter en het belang voor Pensioenfonds HAIO wordt aangetoond, en
- de uitnodiging vooraf is goedgekeurd door (de voorzitter van) het bestuur.

Evenementen worden beperkt tot een maximum van 500 euro , met een maximum van 3 keer per persoon/entiteit per jaar.

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 en de eventuele beloning in verhouding staat met de verrichte werkzaamheden.

### 3.1.3 Nevenfuncties

Het aanvaarden of continueren van een nevenfunctie van een verbonden persoon is toegestaan na goedkeuring door (de voorzitter van) het bestuur.

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 bij de compliance officer.

### 3.1.4 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.

### 3.1.5 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 van) het bestuur. Voorbeelden zijn intellectueel eigendom, kantoorbenodigdheden, computers en computerprogramma's.

### 3.1.6 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 dit algemeen gebruikelijk is, de diensten tegen marktconforme voorwaarden worden uitgevoerd en geldelijk privé-voordeel is uitgesloten.

## 3.2 Voorwetenschap

3.2.1 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.

3.2.2 De verbonden persoon die met betrekking tot financiële instrumenten over informatie beschikt als bedoeld in artikel 3.2.1, 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.

3.2.3 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.

3.2.4 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.

3.2.5 De verbonden persoon, anders dan de insider, die beschikt over informatie als bedoeld in artikel 3.2.1 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.

3.2.6 Iedere verbonden persoon is desgevraagd gehouden alle informatie aan de compliance officer te verschaffen in het kader van de strikte naleving van de gedragscode.

#### HOOFDSTUK 4 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.



## HOOFDSTUK 5 MELDINGSPLICHT

Iedere verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) tegenstrijdig belang, integriteitsrisico of reputatierisico te melden aan de compliance officer. Pogingen van een (aspirant-)relatie tot beïnvloeding dienen eveneens onmiddellijk te worden gemeld.

## HOOFDSTUK 6 COMPLIANCE / INTEGRITEITSCOMMISSIE

- 6.1 Het pensioenfonds heeft de compliance belegd bij een integriteitscommissie. De integriteitscommissie vervult enkele taken van de compliance . Het fonds maakt geen gebruik van een externe compliance officer. De benoeming, taken en bevoegdheden van de integriteitscommissie zijn nader omschreven in het reglement integriteitscommissie.
- 6.2 Het bestuur legt vast welke acties zijn ondernomen naar aanleiding van de bevindingen van de integriteitscommissie.
- 6.3 De integriteitscommissie adviseert en informeert, gevraagd én ongevraagd, verbonden personen over de uitleg en toepassing van de gedragscode.
- 6.4 De integriteitscommissie bewaart afschriften van alle overeenkomsten en de jaarlijkse verklaringen die verbonden personen hem moeten verstrekken. Tevens administreert en archiveert de integriteitscommissie 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.
- 6.5 De integriteitscommissie en de voorzitter van het bestuur zijn gehouden tot geheimhouding van de informatie verstrekt door verbonden personen of derden. De geheimhouding kan worden doorbroken in het geval de goede uitoefening van zijn functie daartoe noodzaakt.
- 6.6 Bij de bespreking van de rapportage van de integriteitscommissie wordt jaarlijks geëvalueerd of er sprake is van potentiële belangenverstrengeling als gevolg van dubbelfuncties.

## HOOFDSTUK 7 ONDERTEKENING GEDRAGSCODE EN JAARLIJKSE VERKLARING

- 7.1 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.
- 7.2 De VTE-norm (voltijds equivalent) wordt ingevuld op basis van de handreiking geschiktheid van DNB. Hierbij wordt naast de formele tijdsbesteding aan bestuurs- en toezichhoudende functies tevens rekening gehouden met de werkelijke tijdsbesteding.
- 7.3 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 zover dat uit hun aard voortvloeit.

## HOOFDSTUK 8 SANCTIES

Het handelen door de verbonden persoon in strijd met de gedragscode wordt beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat het pensioenfonds als werkgever of anderszins in de verbonden persoon moet kunnen stellen. Een dergelijk handelen kan reden zijn tot het opleggen van een sanctie, waaronder – afhankelijk van de ernst van de overtreding en afhankelijk van de aard van de relatie tussen verbonden persoon en pensioenfonds – een waarschuwing, het ongedaan maken van het door de verbonden persoon behaalde voordeel, overplaatsing, schorsing, of andere disciplinaire of arbeidsrechtelijke maatregel, ontslag op staande voet niet uitgezonderd. Een overtreding kan worden gemeld aan de toezichthouder(s) en – indien van toepassing – bij het Dutch Securities Institute. Het voorgaande laat onverlet een vordering tot schadevergoeding en/of aangifte bij de justitiële autoriteiten.

## HOOFDSTUK 9 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.

## HOOFDSTUK 10 ONVOORZIENE OMSTANDIGHEDEN

Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslist (de voorzitter van) het bestuur.

## HOOFDSTUK 11 SLOTBEPALINGEN

- 11.1 Het bestuur kan de gedragscode, na advies van het verantwoordingsorgaan, te allen tijde wijzigen.
- 11.2 Naast deze gedragscode beschikt het pensioenfonds over de volgende regelingen:
- Klokkenluidersregeling en
  - Incidentenregeling
- 11.3 Deze gedragscode treedt in werking op 7 maart 2018 en vervangt alle voorgaande gedragscodes.

Aldus vastgesteld door het bestuur van Stichting Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding te Utrecht d.d. 31 oktober 2005 en laatstelijk gewijzigd d.d. 17 september 2019.

De heer M.J.A. de Wit  
voorzitter

De heer. M. van Rumpt  
Bestuurslid

**Verklaring inzake naleving gedragscode**

De ondergetekende,

Naam: .....

Geboren op: .....

verklaart:

- een exemplaar van de gedragscode van de Pensioenfonds HAIO te hebben ontvangen en met de inhoud ervan bekend te zijn;
- dat deze gedragscode op hem/haar van toepassing is;
- dat hij/zij de gedragscode zal naleven en de verplichtingen ingevolge de gedragscode zal nakomen;
- ervan op de hoogte te zijn dat niet of slechts gedeeltelijke naleving van de gedragscode kan leiden tot sancties, die kunnen variëren van een waarschuwing tot een schorsing of ontslag, onverlet een eventuele eis tot schadevergoeding en het doen van aangifte bij de justitiële autoriteiten;
- dat de gedragscode op hem/haar van toepassing blijft tot zes maanden na beëindiging van zijn/haar bestuurslidmaatschap van de Instelling.

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

Handtekening: .....



**Jaarlijkse verklaring naleving Gedragscode Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding  
Periode 1 januari 2019 tot en met 31 december 2019**

Ondergetekende verklaart dat hij/zij alle voor hem/haar geldende compliance gerelateerde bepalingen van Pensioenfonds Huisartsen in Opleiding en die van de gedragscode in het bijzonder heeft nageleefd.

Verder verklaart de ondergetekende dat er mutaties in de nevenfuncties zijn gemeld en goedgekeurd conform de gedragscode van het fonds.

Tevens verklaart de ondergetekende dat alle informatie die hij/zij heeft ingevuld in deze Verklaring omtrent naleving gedragscode waarheidsgetrouw en volledig is. Het is bij ondergetekende bekend dat niet langer verbonden zijn aan het pensioenfonds de uit de gedragscode geldende normen van toepassing blijven op ondergetekende voor zover dat uit hun aard voortvloeit.

**Naam:** .....

**Hoofdfunctie:** Bestuurslid / lid van het VO (juiste antwoord omcirkelen)

**VTE:** .....

Functie	VTE
Bestuurslid	0,2
Voorzitter bestuur	0,3
Lid VO	n.v.t.

**Nevenfuncties:**

Nevenfunctie	Naam organisatie	VTE-score	Bezoldigd ja/nee

**Relatiegeschenken:**

Ontvangen van	Geschatte waarde	Gemeld ja/nee

**Uitnodigingen:**

Ontvangen van	Geschatte waarde	Gemeld ja/nee

**Financieel belang in zakelijke relatie:**

Naam zakelijke relatie	Omschrijving financieel belang	Gemeld ja/nee

**Overige belangenverstrengeling:**

Heeft u melding gedaan van:	Ja/nee	Zo ja, s.v.p. toelichten
Belangenconflicten		
Voorwetenschap		
(Potentieel) Tegenstrijdig belang		
Integriteitsrisico		
Reputatierisico		

Plaats: .....

Datum: .....

Handtekening : .....