



PCN

Gedragcode

Versie 4.0

2024

Versiebeheer			
Versie	Omschrijving	Eigenaar	Datum
1.0	Gedragscode 2016	Bestuur	06-09-2016
2.0	Gedragscode 2017	Bestuur	16-03-2017
3.0	Gedragscode 2019	Bestuur	22-01-2019
4.0	Gedragscode 2024	Bestuur	10-09-2024

Inleiding

Doel

Het doel van de gedragscode is het waarborgen en behouden van het vertrouwen van belanghebbenden van Stichting Pensioenfonds Caribisch Nederland (hierna 'het fonds'). De gedragscode bevordert de transparantie rondom gedragsvoorschriften en draagt bij aan het integer functioneren van het fonds ten behoeve van eenieder die bij het pensioenfonds belang heeft. Transparant willen zijn is de sleutel. De gedragscode draagt bij aan het waarborgen van de goede naam en reputatie van het pensioenfonds en de pensioensector in het algemeen.

Om aan de doelstelling te kunnen voldoen zijn maatregelen opgenomen gericht op:

- a. Identificeren en vastleggen van belangenconflicten
- b. Het voorkomen dat het pensioenfonds of de verbonden personen strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan, dan wel de interne regels van het pensioenfonds overtreden, die het vertrouwen in het pensioenfonds of in de financiële markten kunnen schaden;
- c. Bevorderen dat alle verbonden personen bij de uitoefening van hun functie integer en authentiek handelen, betrokkenheid en zelfinzicht tonen, aanspreekbaar en verbindend optreden, bereid zijn zich kwetsbaar op te stellen en moed en soberheid aan de dag leggen;
- d. Het tegengaan van handelingen - door het pensioenfonds of de verbonden personen - die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijke verkeer betaamt, dat daardoor het vertrouwen in het pensioenfonds of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

Het bestuur van het pensioenfonds is eindverantwoordelijk voor het naleven van de verplichtingen die voortvloeien uit enige wettelijke bepaling of de gedragscode.

Inhoudsopgave

Inleiding	3
1 Definities	4
2 Normen	6
3 Algemene verplichtingen verbonden personen	7
4 Algemene uitgangspunten persoonlijke transacties (insiderregeling)	10
5 Toezicht op persoonlijke transacties (insiderregeling)	11
6 Vertrouwelijkheid	12
7 Meldingsplicht	12
8 Compliance officer	12
9 Ondertekening gedragscode en jaarlijkse verklaring	13
10 Sancties	14
11 Advies en bezwaar	14
12 Onvoorziene omstandigheden	14
13 Slotbepaling	14
Bijlage I – Taken en bevoegdheden compliance officer	15

1 Definities

1.1 Verbonden personen

- a. Leden van het bestuur;
- b. Leden van de raad van toezicht;
- c. Leden van het advies- en verantwoordingsorgaan;
- d. Externe leden van de review committee van PCN;
- e. De werknemers van het fonds, waaronder mensen die tijdelijk werken of op inhuurbasis;
- f. Andere (groepen van) personen die door het bestuur worden aangewezen.
Medewerkers van uitbestedingspartners zijn geen verbonden personen, tenzij deze op basis van f. als zodanig door het bestuur zijn aangewezen.

Op de werknemers van het fonds zijn ook werknemersregelingen van toepassing. Bij strijdigheid tussen de werknemersregelingen en deze gedragscode, gaan de werknemersregelingen voor.

1.2 Insiders

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. De verbonden persoon wordt door of namens het bestuur schriftelijk op de hoogte gesteld als hij wordt aangemerkt als insider. Als insider aangemerkte verbonden personen zijn:

- a. Bestuursleden van het pensioenfonds voor zover zij belast zijn met de dagelijkse leiding van het pensioenfonds;
- b. De compliance officer;
- c. Personen die direct betrokken zijn bij de review committee.

1.3 Gelieerde derden

- 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 hetzelfde huishouden als 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 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

- 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;
- 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.

1.5 Financieel instrument

Onder financiële instrumenten vallen, maar is niet gelimiteerd tot:

- a. Effect;
- b. Geldmarktinstrument;
- c. Recht van deelneming in een beleggingsinstelling, niet zijnde een effect;
- d. Obligatie(lening) of verstrekt krediet;

- e. derivatencontract, waaronder begrepen maar daartoe niet beperkt een optie, future, swap, valuta- en rentetermijncontract;
- f. 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

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

Gevaar voor de aantasting van de goede reputatie van het pensioenfonds.

1.8 Voorwetenschap

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, of waarde van een andersoortige (financiële) transactie.

1.9 Compliance

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 Nevenfunctie

Iedere functie of activiteit die een verbonden persoon verricht naast zijn functie bij het pensioenfonds.

1.11 Andere vertrouwelijke (markt)informatie

Informatie die door haar aard of inhoud als zelfstandig gegeven of in combinatie met andere gegevens tot een informatievoorsprong (voorwetenschap) kan leiden voor de verbonden persoon of een gelieerde derde. Daarbij is het niet relevant of deze personen werkzaam zijn voor het pensioenfonds of dat deze personen elders werkzaam zijn.

1.12 Zakelijke contacten

Partijen van wie het pensioenfonds tegen betaling diensten afneemt, waaronder begrepen leveranciers en dienstverleners.

2 Normen

2.1

Van iedere verbonden persoon wordt verwacht dat hij zich onder alle omstandigheden zal gedragen volgens de hoogste normen van het pensioenfonds. De verbonden persoon:

- a. voorkomt dat zijn privébelangen in conflict komen dan wel verstrengeld raken met de belangen van het pensioenfonds, dan wel dat de schijn hiervan wordt opgewekt. Dit geldt ook bij alle contacten met derden;
- b. vermijdt het gebruik van voorwetenschap of andere vertrouwelijke (markt)informatie dan wel van misbruik en oneigenlijk gebruik van bij het pensioenfonds voorhanden zijnde vertrouwelijke informatie;
- c. voorkomt koersmanipulatie en andere misleidende handelingen;
- d. gaat op een uiterst zorgvuldige wijze om met de (persoons)gegevens waar hij de beschikking over heeft of kan hebben.

2.2

Van iedere verbonden persoon wordt verwacht dat hij zich bewust is van het risico van corruptie. De verbonden persoon zal zich niet inlaten met omkoping of enige andere vorm van corruptie.

2.3

Het is niet toegestaan derden te betrekken bij handelingen die in strijd zijn met de gedragscode.

2.4

Het is niet toegestaan de normen van de gedragscode te omzeilen door het betrekken van (gelieerde) derden.

2.5

Inherent aan de gedragscode is dat een organisatie waaraan werkzaamheden zijn uitbesteed of die wordt ingehuurd voor het uitvoeren van essentiële werkzaamheden dient te beschikken over een gedragscode die gelijkwaardig is aan die van het pensioenfonds. Bedoeld wordt dat de uitgangspunten van de gedragscode van de derde partij ten minste gelijkwaardig zijn aan de gedragscode van Pensioenfonds Caribisch Nederland.

De gedragscode van een uitbestedingspartij kan worden voorgelegd aan de compliance officer ter beoordeling van de gelijkwaardigheid.

3 Algemene verplichtingen verbonden personen

3.1 Belangenconflicten

Bij een belangenconflict is het risico dat een ander belang dan het belang van het fonds prevaleert. 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 zich ervan doordringen zijn dat (de schijn van) belangenverstremgeling de reputatie van het pensioenfonds maar ook van de verbonden persoon zelf kan schaden.

De verbonden persoon draagt er zorg voor iedere situatie te vermijden die aanleiding geeft of zou kunnen geven tot een belangenconflict. 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;
6. (Aspirant) leveranciers en dienstverleners.

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

- a. relatiegeschenken van één bedrijf of instelling tot maximale waarde van USD 75 per jaar,
- b. zo spoedig mogelijke melding van alle aangeboden geschenken met een waarde van meer dan USD 75 aan de ambtelijk secretaris, en
- c. onmiddellijke melding van mogelijke beïnvloeding door (toekomstige) relaties van het pensioenfonds aan de compliance officer via de ambtelijk secretaris.

Indien het bestuur van het pensioenfonds het opportuun acht zelf relatiegeschenken te geven, mag de waarde in beginsel daarvan niet meer zijn dan USD 75 per relatie per jaar. Geschenken met een waarde van meer dan USD 75 worden aan de compliance officer gemeld. Het is niet toegestaan relatiegeschenken te geven om daarmee toekomstige beslissingen van derden te beïnvloeden.

3.1.2 Uitnodigingen

Uitgangspunten voor uitnodigingen die gerelateerd zijn aan de taak bij het pensioenfonds zijn:

1. ontvangen uitnodigingen waar de geadresseerde gebruik van wil maken worden altijd gemeld aan de compliance officer;
 2. er wordt terughoudend omgegaan met repeterende uitnodigingen.
 3. de maximale waarde van een diner/lunch/ontbijt is USD 100.
- a. Reizen, bedrijfsbezoeken en congressen buiten het Koninkrijk der Nederlanden
Uitnodigingen voor reizen, bedrijfsbezoeken en congressen buiten het Koninkrijk der Nederlanden mogen worden aanvaard indien:
1. Er geen sprake is van een potentieel belangenconflict;
 2. Het zakelijke karakter en het belang voor het pensioenfonds buiten kijf staat,
 3. De uitnodiging vooraf is goedgekeurd door het bestuur.
 4. De uitnodiging vooraf is gemeld aan de compliance officer via de ambtelijk secretaris
- b. Reizen en bedrijfsbezoeken binnen het Koninkrijk der Nederlanden

Uitnodigingen voor reizen en bedrijfsbezoeken in Europees Nederland of op een van de Kleine Antillen mogen worden aanvaard indien:

1. Er geen sprake is van een potentieel belangenconflict;
2. De deelname wordt gemeld aan de ambtelijk secretaris;

Eventuele kosten worden slechts vergoed na goedkeuring vooraf door het bestuur en als het zakelijke karakter en het belang voor het pensioenfonds wordt aangetoond.

c. Congressen en seminars binnen het Koninkrijk der Nederlanden

Uitnodigingen voor congressen/seminars binnen het Koninkrijk op het eigen vakgebied van een verbonden persoon mogen worden aanvaard indien er geen sprake is van een potentieel belangenconflict.

d. Evenementen

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

1. Er geen sprake is van een potentieel belangenconflict;
2. Het zakelijke karakter en het belang voor het pensioenfonds wordt aangetoond;
3. De uitnodiging vooraf is goedgekeurd door het bestuur en gemeld wordt aan de ambtelijk secretaris.

e. Spreker congres

Uitnodigingen om als spreker op te treden op een congres of seminar namens het fonds mogen worden aanvaard indien:

1. Er geen sprake is van een potentieel belangenconflict,
2. De eventuele beloning in verhouding staat met de verrichte werkzaamheden,
3. Er goedkeuring is gegeven door het bestuur, en
4. De uitnodiging vooraf wordt gemeld bij de ambtelijk secretaris.

3.1.3 *Nevenfuncties*

Het aanvaarden of continueren van een nevenfunctie van een verbonden persoon is toegestaan na goedkeuring door het bestuur. Bij de beoordeling wordt getoetst of sprake is van een nevenfunctie die:

1. De schijn heeft, of kan opwekken, van een belangenconflict;
2. Onevenredige tijdsbesteding met zich meebrengt ten opzichte van de taak bij het pensioenfonds;
3. Kan leiden tot reputatieschade voor het pensioenfonds.

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

Nevenfuncties met een geringe tijdsbesteding bij organisaties met een doelstelling op het gebied van sport of cultuur of met een charitatieve doelstelling behoeven geen voorafgaande toestemming. Ook deze nevenfuncties dienen gemeld te worden aan de compliance officer via de ambtelijk secretaris.

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 het bestuur. Voorbeelden zijn intellectueel eigendom, kantoorbenodigdheden, computers en computerprogramma's.

3.1.6 (Aspirant) 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 dan wel mogelijkerwijs een relatie mee gaat onderhouden, tenzij als 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 transacties in een financieel instrument te (laten) verrichten naar aanleiding van of vooruitlopend op effectenorders van het pensioenfonds.

3.2.4

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.

3.2.5

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

3.2.6

Iedere verbonden persoon is terughoudend in het (laten) beleggen van zijn of haar vermogen in complexe constructies en/of offshore jurisdicties of andere belastingontwijkende vehikels en meldt beleggingen via dergelijke vehikels onverwijld aan de compliance officer die de melding onderzoekt en rapporteert aan het bestuur.

4 Algemene uitgangspunten persoonlijke transacties (insiderregeling)

4.1

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.

4.2

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 privé-belangen respectievelijk de redelijkerwijs voorzienbare schijn daarvan, te vermijden.

4.3

Het is een insider die beschikt over voorwetenschap niet toegestaan:

1. Deze informatie aan een derde mee te delen, anders dan in de normale uitoefening van zijn functie binnen het pensioenfonds, of;
2. 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.

4.4

De insider onthoudt zich van het binnen 24 uur opdracht te geven tot zowel een aan- als verkooporder voor transacties in een financieel instrument van dezelfde uitgevende instelling, rechtspersoon of vennootschap.

4.5

Iedere verbonden persoon die als insider wordt aangemerkt wordt daarvan onverwijld door of namens het bestuur 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.

5 Toezicht op persoonlijke transacties (insiderregeling)

5.1

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 goedgekeurd of verboden is.

5.2

De insider onderschrijft dat de compliance officer bevoegd is een onderzoek in te (doen) stellen naar enige beleggingstransactie verricht door, in opdracht van of ten behoeve 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.

5.3

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.

5.4

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 voor hem of in zijn opdracht verrichte persoonlijke transactie.

5.5

De compliance officer is bevoegd over de uitkomst van dit onderzoek schriftelijk te rapporteren aan 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.

5.6

Van het toezicht op de persoonlijke transacties van de insider zijn vrijgesteld:

1. Transacties in obligaties uitgegeven door de Staat, andere overheden;
2. Transacties in financiële instrumenten waarvan het beheer is overgedragen aan een professionele vermogensbeheerder, op zodanige voorwaarden dat de insider geen invloed heeft op de fondsselectie of op afzonderlijke transacties;
3. 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 welke ten grondslag ligt aan de overdracht van het beheer van zijn vermogensbestanddelen.

6 Vertrouwelijkheid

Verbonden personen mogen geen informatie over zaken 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. Gegevens die individuele deelnemers betreffen en gegevens over beleggingen van het pensioenfonds zijn altijd vertrouwelijk.

7 Meldingsplicht

7.1

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.

7.2

De insider is verplicht om onverwijld persoonlijke transacties aan de compliance officer te melden conform de door het bestuur bepaalde procedures.

8 Compliance officer

8.1

Het pensioenfonds stelt een compliance officer aan. De compliance officer vervult een onafhankelijke rol binnen het pensioenfonds. De compliance officer wordt benoemd door het bestuur. De compliance officer heeft voor de dagelijkse gang van zaken contact met de ambtelijk secretaris en rapporteert aan de voorzitter van het bestuur.

8.2

Het pensioenfondsbestuur legt de taken van de compliance officer schriftelijk vast (bijlage I bij deze gedragscode). 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 op zijn werkterrein. Hij rapporteert ten minste jaarlijks over zijn werkzaamheden aan het bestuur en doet aanbevelingen op basis van de resultaten van zijn werkzaamheden.

8.3

Het bestuur legt vast welke acties zijn ondernomen naar aanleiding van de bevindingen van de compliance officer.

8.4

Indien de compliance officer daartoe aanleiding ziet kan hij 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.

8.5

De compliance officer adviseert en informeert, gevraagd én ongevraagd, verbonden personen over de uitleg en toepassing van de gedragscode.

8.6

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.

8.7

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.

8.8

De compliance officer, de ambtelijk secretaris 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.

8.9

De ambtelijk secretaris is de primaire contactpersoon van de compliance officer voor de dagelijkse gang van zaken. Hij ondersteunt de compliance officer met het verzamelen van gegevens, communicatie met de betrokken personen en het opstellen van de lijst van insiders. Tevens kan hij aangesproken worden voor het doorgeven van meldingen.

9 Ondertekening gedragscode en jaarlijkse verklaring

9.1

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.

9.2

Aan het eind van ieder kalenderjaar, bij tussentijds vertrek 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.

9.3

De compliance officer kan een verbonden persoon die in dienst is van een uitbestedingspartij, toestaan om in plaats van de gedragscode van het fonds, de eigen gedragscode te ondertekenen en deze aan te leveren bij de compliance officer.

10 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, waaronder, afhankelijk van de ernst van de overtreding en afhankelijk van de aard van de relatie tussen de verbonden persoon en het 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 en, indien van toepassing, bij het Dutch Securities Institute. Het voorgaande laat onverlet een vordering tot schadevergoeding en/of aangifte bij de justitiële autoriteiten.

11 Advies en bezwaar

11.1

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.

11.2

Tegen de uitspraak van de compliance officer kan de verbonden persoon bezwaar maken bij het bestuur van het pensioenfonds en wel binnen veertien dagen nadat de beslissing door de compliance officer kenbaar is gemaakt. Het maken van bezwaar heeft geen schorsende werking ten aanzien van de uitspraak van de compliance officer. Het bestuur beslist na het horen van zowel de betreffende verbonden persoon als de compliance officer. De beslissing van het bestuur is bindend.

12 Onvoorziene omstandigheden

Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslist het bestuur zoveel mogelijk in lijn met de wel geregelde gevallen.

13 Slotbepaling

13.1

Het bestuur kan de gedragscode te allen tijde wijzigen.

13.2

Deze gedragscode is vastgesteld op 10 september 2024 en treedt in werking op dezelfde datum en vervangt per deze datum alle vorige gedragscodes.

Bijlage I – Taken en bevoegdheden compliance officer

1. Compliance officer

Het pensioenfonds heeft een compliance officer. De compliance officer is onafhankelijk en wordt door het bestuur benoemd en ontslagen.

De compliance officer is te bereiken op het onderstaande adres:

De heer drs J. (Jurgen) Advokaat RA

MPHC Accountants & Adviseurs N.V.

Kaya W.F.G. Mensing 18

P.O. Box 208

Willemstad - Curacao

Tel. (599-9) 465 4224

Fax (599-9) 465 4269

Mob (599-9) 520 0880

Email: jurgen.advokaat@mphc.cw

2. Bevoegdheden en rapportage compliance officer

1. De compliance officer heeft tot taak toe te zien op de naleving van de gedragscode en de relevante wet- en regelgeving inzake integriteit.
2. Het bestuur voorziet de compliance officer van alle informatie die de compliance officer nodig acht om zijn taak goed te kunnen uitvoeren.
3. De verbonden persoon en het pensioenfonds zijn verplicht op het eerste verzoek van 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 de compliance officer op de naleving van relevante wet- en regelgeving en de gedragscode door verbonden personen en insiders.
4. Wanneer de compliance officer vermoedt dat wet- en regelgeving inzake integriteit of de gedragscode worden overtreden, zal de compliance officer zo spoedig mogelijk een (nader) onderzoek (doen) instellen en zijn bevindingen direct rapporteren aan het bestuur en aan degene die het onderzoek betreft (hierna: de betrokkene). Voordat de compliance officer schriftelijk rapporteert over de uitkomsten van het onderzoek dient de betrokkene de gelegenheid hebben gehad te reageren op de uitkomst van het onderzoek, tenzij sprake is van het vermoeden van het plegen van enig strafbaar feit.
5. De compliance officer documenteert zijn onderzoeken.
6. De compliance officer rapporteert na elk onderzoek en in ieder geval jaarlijks schriftelijk zijn bevindingen rechtstreeks aan het bestuur.
7. De follow-up die wordt gegeven aan de bevindingen van de compliance officer wordt vastgelegd.

3. Besluiten compliance officer

1. De compliance officer neemt ingevolge de gedragscode van het fonds besluiten aangaande:
 - vragen van verbonden personen betreffende de uitleg en toepassing van de gedragscode van het pensioenfonds;
 - het zijn van insider;
 - of een melding een incident betreft en zo ja, of er dan sprake is van een operationeel dan wel een overig incident.
2. De compliance officer deelt het besluit schriftelijk aan de betrokkene mee.
3. De compliance officer documenteert alle door hem genomen besluiten.
4. Een door de compliance officer op grond van de gedragscode van het pensioenfonds genomen besluit is bindend, behoudens een andersluidende bindende beslissing door het bestuur van het pensioenfonds genomen in beroep als bedoeld in artikel 14 van de gedragscode.

5. Het instellen van een geschil bij het bestuur heeft geen schorsende werking ten aanzien van de bindende kracht van de door de compliance officer genomen beslissing.
6. Over besluiten van de compliance officer worden door de betrokkene aan derde(n) geen mededelingen gedaan, tenzij hij daartoe genoodzaakt is op grond van deze gedragscode dan wel enig andere wettelijke regeling.

4. Voorzieningen en vergoedingen compliance officer

1. Het secretariaat en de ruimten van het pensioenfonds staan binnen redelijke grenzen en na overleg met het bestuur ter beschikking van de compliance officer.
2. De declaraties van de compliance officer worden na goedkeuring door het bestuur door het pensioenfonds vergoed.

5. Wet bescherming persoonsgegevens BES

De compliance officer dient zorg te dragen voor de correcte naleving van de Wet bescherming persoonsgegevens BES in het kader van deze regeling.

6. Geheimhouding

Het bestuur van het pensioenfonds en de compliance officer zijn verplicht tot geheimhouding van het aan hen gemelde en/of 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.

7. Datum inwerkingtreding

Deze regeling taken en bevoegdheden compliance officer is vastgesteld door het bestuur op 22 januari 2019 en treedt in werking met onmiddellijke ingang.