

Gedragcode Pensioenfonds Verloskundigen

Artikel 1. Definities

- 1.1. Verbonden personen zijn:
 - a. alle medewerkers van het fonds, onafhankelijk van de duur waarvoor of de juridische basis waarop zij werkzaam zijn;
 - b. degenen die voor het fonds werkzaamheden verrichten maar niet bij het fonds in dienst zijn, waaronder de leden van het bestuur;
 - c. andere (categorieën) personen aangewezen door het bestuur van het fonds.
- 1.2. Gelieerde derden zijn:
 - a. echtgenoot, echtgenote of partner van de verbonden persoon;
 - b. bloed- en aanverwanten tot de tweede graad van de verbonden persoon;
 - c. (andere) personen die tot het huishouden van de verbonden persoon behoren;
 - d. lasthebbers en vermogensbeheerders (niet zijnde vrije hand beheerders), voorzover handelend ten behoeve van de verbonden persoon;
 - e. rechts- of natuurlijk personen met wie de verbonden persoon een relatie heeft welke van dien aard is dat de verbonden persoon, een direct of indirect wezenlijk belang heeft bij het resultaat van een transactie in een financieel instrument.
- 1.3. Persoonlijke transactie is:

een transactie in een financieel instrument of een andersoortige financiële transacties, door of in naam van een verbonden persoon, waarbij de verbonden persoon handelt anders dan in de normale uitoefening van zijn beroep of functie en waarbij die transactie wordt verricht voor rekening van de verbonden persoon of voor rekening van een gelieerde derde.
- 1.4. Onder financieel instrument worden begrepen:
 - a. effect;
 - b. geldmarktinstrument;
 - c. recht van deelneming in een beleggingsinstelling, niet zijnde een effect;
 - d. derivatencontract, waaronder begrepen maar daartoe niet beperkt een optie, future, swap, valuta- en rentetermijncontract;
 - e. overige financiële instrumenten in de zin van de Wet op het financieel toezicht, en voorts al hetgeen naar de opvattingen in het maatschappelijk verkeer als zodanig wordt beschouwd.
- 1.5. Integriteitsrisico is:

gevaar voor de aantasting van de reputatie, alsmede de bestaande en toekomstige bedreiging van het vermogen of resultaat van het fonds.
- 1.6. 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.
- 1.7. Compliance is:

het toezien op de naleving van wettelijke regels en regels die het fonds zelf heeft opgesteld met het oogmerk reputatieschade te voorkomen.
- 1.8. Zakelijke relatie is:

bedrijf of instelling waarmee het fonds een zakelijke relatie onderhoudt of waarschijnlijk zal gaan onderhouden.

Artikel 2. Doel van de gedragscode

- 2.1. Het doel van de gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen in het fonds door belanghebbenden, alsmede het voorkomen van integriteitsrisico's.
- 2.2. De gedragscode bevordert de transparantie rondom gedragsregels en maakt duidelijk aan alle bij het fonds betrokken personen – ook voor de bescherming van hun eigen belangen - wat wel en wat niet is geoorloofd. De gedragscode is tevens bedoeld ter bescherming van de bij het fonds betrokken personen in hun contacten met zakelijke relaties.
- 2.3. De gedragscode draagt mede bij aan het integer functioneren van het fonds ten behoeve van al diegenen die bij het fonds belang hebben en het waarborgen van de goede naam en reputatie van het fonds en de pensioensector in het algemeen.

Artikel 3. Normen

- 3.1. Van iedere verbonden persoon wordt verwacht dat hij zich onder alle omstandigheden zal gedragen volgens de hoogste normen van de bedrijfsethiek:
 - ter voorkoming van verstrengeling van belangen van het fonds en zijn privé-belangen;
 - ter vermijding van het gebruik van voorwetenschap of andere vertrouwelijke (markt)informatie c.q. van misbruik en oneigenlijk gebruik van bij het fonds voorhanden zijnde vertrouwelijke informatie;
 - ter voorkoming van koersmanipulatie en andere misleidende handelingen.Alle verbonden personen moeten voorkomen dat hun privé-belangen in conflict komen c.q. verstrengeld raken met de belangen van het fonds, dan wel dat de schijn hiervan wordt opgewekt.
- 3.2. Het is niet toegestaan gelieerde derden te betrekken bij handelingen die in strijd zijn met de gedragscode.
- 3.3. De organisatie waaraan het fonds werkzaamheden heeft uitbesteed moet beschikken over een gedragscode, die ten minste gelijkwaardig is aan die van het fonds. Het bestuur van het fonds moet zich daarvan vergewissen.
- 3.4. Het bestuur van het fonds is verantwoordelijk voor het naleven van de verplichtingen die voortvloeien uit enige wettelijke bepaling of de gedragscode.

Artikel 4. Vertrouwelijkheid

- 4.1. Verbonden personen mogen geen informatie over zaken - inclusief individuele pensioengegevens en beleggingen - van het fonds, 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 fonds gebruiken.

Artikel 5. Relatiegeschenken, nevenfuncties, financiële belangen in zakelijke relaties en pensioenfondseigendommen

Aanvaarden van relatiegeschenken, uitnodigingen e.d.

- 5.1. Verbonden personen dienen terughoudend en transparant om te gaan met de aanvaarding van een relatiegeschenk of uitnodiging van een zakelijke relatie of aspirant relatie, ten einde te voorkomen dat ze in een situatie geraten waarin het accepteren van een relatiegeschenk of uitnodiging hun beslissingen kan beïnvloeden. Een aanbod in geld kan nooit geaccepteerd worden. Een relatiegeschenk met een waarde van meer dan € 50, moet onverwijld ter toetsing worden voorgelegd. Andere aanbiedingen van goederen en diensten zoals kostenvergoedingen voor partners, leveranties van goederen of diensten met ongebruikelijk hoge kortingen of tegen niet marktconforme tarieven en leningen van zakelijke relaties dienen eveneens altijd gemeld te worden.

- 5.2 Uitnodigingen voor reizen, seminars, bedrijfsbezoeken en andere bijeenkomsten in Nederland of het buitenland worden slechts aanvaard na voorafgaande goedkeuring. Teneinde de onafhankelijkheid ten opzichte van derden te waarborgen zijn de reis- en verblijfkosten steeds voor rekening van het fonds.

Geven van relatiegeschenken

- 5.3. Relatiegeschenken worden nimmer gegeven, behalve voor zover de commerciële waarde de € 50,- niet te boven gaat.

Nevenfuncties

- 5.4. Het is verboden personen niet toegestaan, behoudens voorafgaande melding, nevenfuncties (waaronder in ieder geval begrepen maar niet gelimiteerd tot: commissariaten, adviseurschappen en lidmaatschap van beleggingsadviescommissies van andere pensioenfondsen) te aanvaarden of te vervullen bij bedrijven en instellingen waarmee het fonds zakelijke contacten onderhoudt. Ook het aanvaarden van nevenfuncties bij andere bedrijven en instellingen is onderworpen aan voorafgaande melding. Of de nevenfunctie aanvaardbaar is hangt af van de vraag of de nevenfunctie de schijn heeft of kan opwekken van een conflicterend belang met de functie van de verbonden persoon binnen het fonds. Nevenfuncties samenhangend met een investering of deelneming van het fonds waarin de verbonden persoon uit hoofde van zijn functie door het bestuur formeel is benoemd dan wel voorgedragen en waarbij volledig duidelijk is op grond waarvan de verbonden persoon namens het fonds deze nevenfunctie vervult vallen niet onder het hiervoor vermelde verbod.

Financiële belangen in zakelijke relaties

- 5.5. Indien een verbonden persoon financiële belangen heeft in een bedrijf of instelling, waarmee het fonds een zakelijke relatie onderhoudt, of mogelijk zaken zal gaan doen, kan sprake zijn van een (potentieel) belangenconflict. Deze belangen dienen onmiddellijk te worden gemeld. Dergelijke financiële belangen worden vastgelegd.

Leveranciers en dienstverleners

- 5.6. Het is verboden personen niet toegestaan in privé transacties aan te gaan of privé-gebruik te maken van diensten van leveranciers en zakelijke dienstverleners, waarmee het fonds direct of indirect zakelijke contacten onderhoudt, behoudens als dit algemeen gebruikelijk is, de diensten tegen marktconforme voorwaarden worden uitgevoerd en geldelijk privé-voordeel is uitgesloten.

Fondseigendommen

- 5.7. Zonder voorafgaande toestemming van het bestuur is het gebruik van eigendommen van het fonds voor privé-doeleinden niet toegestaan. Voor het intellectuele eigendom van specifieke, door het fonds ontwikkelde en niet openbaar gemaakte beleggingsinstrumenten of analysemodellen geldt hetzelfde, inclusief het openbaar maken daarvan.

Melding en goedkeuring

- 5.8. Indien op grond van artikel 5 een meldingsplicht ontstaat of goedkeuring moet worden gevraagd, dan geldt dat de verbonden personen melden of goedkeuring vragen aan de compliance officer.

Artikel 6. Meldingsplicht

- 6.1 Iedere verbonden persoon is verplicht elk (potentieel) eigen belangenconflict te melden aan de compliance officer. Pogingen van een (aspirant-)relatie tot beïnvloeding dienen eveneens onmiddellijk te worden gemeld.
- 6.2 De verbonden persoon is verplicht om onverwijld persoonlijke transacties aan de compliance officer te melden, voor zover bij deze transacties op enigerlei wijze een verband kan worden gelegd met transacties of relaties van het fonds.

Artikel 7. Regeling voorwetenschap

- 7.1 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.
- 7.2 De verbonden persoon die met betrekking tot financiële instrumenten over informatie beschikt als bedoeld in artikel 7.1, 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.
- 7.3. Het is de verbonden persoon verboden om binnen vierentwintig uur opdracht te geven tot zowel een aan- als verkooporder voor transactie in een financieel instrument van dezelfde uitgevende instelling, rechtspersoon of vennootschap. Het is de verbonden persoon tevens verboden om transacties in een financieel instrument te (laten) verrichten naar aanleiding van of vooruitlopend op effectenorders van het fonds.
- 7.4 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 8. Toezicht op persoonlijke transacties

- 8.1 De compliance officer houdt gegevens bij van aan haar gemelde persoonlijke transacties en vermeldt daarbij in voorkomend geval tevens of de desbetreffende transactie is goedgekeurd of verboden is.
- 8.2 De verbonden persoon onderschrijft dat de compliance officer bevoegd is een onderzoek in te (doen) stellen naar enige persoonlijke transactie verricht door, in opdracht van of ten behoeve van de verbonden persoon. De verbonden persoon 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. De verbonden persoon is verplicht desgevraagd opdracht te geven aan het fonds, 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.
- 8.3 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 verbonden persoon in de gelegenheid gesteld om te reageren op de bevindingen van het onderzoek. De verbonden persoon wordt door de voorzitter van het Bestuur van de definitieve uitkomst van het onderzoek in kennis gesteld.
- 8.4 Van het toezicht op de persoonlijke transacties van de verbonden persoon zijn vrijgesteld:
- transacties in obligaties uitgegeven door de Staat, andere overheden;
 - transacties in financiële instrumenten waarvan het beheer is overgedragen aan een professionele vermogensbeheerder, op zodanige voorwaarden dat de verbonden persoon geen invloed heeft 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 verbonden persoon binnen die instelling geen functie vervult.
- Desgewenst overlegt de verbonden persoon aan de compliance officer de overeenkomst welke ten grondslag ligt de overdracht van het beheer van zijn vermogensbestanddelen.

Artikel 9. Compliance officer

- 9.1. Het bestuur van het fonds heeft een compliance officer aangewezen. De compliance officer vervult een onafhankelijke rol binnen het fonds. 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 bestuur heeft de taken van de compliance officer schriftelijk vastgelegd. 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.
- 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 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 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.

Artikel 10. Jaarlijkse verklaring

- 10.1. Aan het eind van ieder kalenderjaar, bij tussentijds vertrek of bij het niet langer verbonden zijn aan het fonds, moet iedere verbonden persoon een verklaring ondertekenen over de juiste naleving van de geldende bepalingen in de gedragscode over het afgelopen jaar. De bepalingen van de gedragscode blijven gelden tot zes maanden nadat de verbonden persoon niet meer aan fonds is verbonden. De gedragsregel zoals vastgelegd in artikel 4 blijft voor verbonden personen voor onbepaalde tijd gelden.

Artikel 11. Sancties

- 11.1. Het handelen door de verbonden persoon in strijd met de gedragscode wordt beschouwd als een ernstige inbreuk op het vertrouwen dat het fonds als werkgever of anderszins in de betrokkene moet kunnen stellen. Een dergelijke handelen kan reden zijn tot het opleggen van een sanctie, waaronder - afhankelijk van de ernst van de overtreding - 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.

Artikel 12. Advies en bezwaar

- 12.1. 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. Tegen de uitspraak 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

- 13.1. Voor kwesties waarin deze gedragscode niet voorziet, beslist de voorzitter van het bestuur.

Artikel 14. Slotbepalingen

- 14.1. Het fonds kan de gedragscode wijzigen.
- 14.2. De onderhavige gedragscode vervangt met ingang van 1 april 2008 alle vorige gedragscodes.

Voor akkoord:

Plaats:

Plaats:

Datum:

Datum:

Voorzitter

Secretaris

Stichting Pensioenfonds Verloskundigen

Verklaring inzake de Gedragscode 2008

Ondergetekende verklaart dat hij/zij:

een exemplaar van de Gedragscode Stichting Pensioenfonds Verloskundigen, gedateerd 1 april 2008, heeft ontvangen.

kennis heeft genomen van de regels en richtlijnen die in deze Gedragscode zijn opgenomen.

kennis heeft genomen van het feit, dat het Bestuur hem/haar heeft aangewezen als verbonden persoon.

vorenbedoelde regels en richtlijnen in het afgelopen kalenderjaar, c.q. dat deel van het jaar dat deze regels en richtlijnen op hem/haar van toepassing waren, volledig in acht genomen heeft.

zich zal inspannen vorenbedoelde regels en richtlijnen in de toekomst volledig in acht te nemen.

Naam: _____

Handtekening: _____

Plaats: _____

Datum: _____