



STICHTING

PAWW

PRIVATE
AANVULLING
WW & WGA

Integriteitbeleid

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	3
2.	Bewustwording	4
3.	Risicoanalyse.....	4
3.1	Werkwijze.....	4
3.2	Beheersmaatregelen per integriteitsrisico	5
4.	Beheersmaatregelen integriteit	5
4.1	Integriteit Verbonden Personen	5
4.1.1	Gedragcode	5
4.1.2	Beleid pre- en inemployment screening	6
4.1.3	Incidentenbeleid	6
4.2	Organisatorische integriteit	6
4.2.1	Governance.....	6
4.2.2	Uitbestedingsbeleid.....	7
4.2.3	Beloningsbeleid	7
4.2.4	Beleggingsbeleid	8
4.3	Klant-Keten Integriteit	8
4.3.1	Geschillenregeling	8
4.3.2	Ken uw stakeholders.....	8
4.3.3	Witwassen & terrorismefinanciering.....	9
4.4	Data integriteit	9
4.4.1	Data Integriteit	9
4.4.2	Privacybeleid.....	9
5.	Monitoring & Rapportage.....	9
6.	Slot.....	10

Versiebeheer

Datum	Versie	Wijziging	Status
2-7-2019	1	Eerste versie ter bespreking	concept
6-3-2020	2	Tweede versie ter bespreking	concept
3-9-2021	3	Versie ter bespreking in het bestuur	

1. Inleiding

Integriteit is een wezenlijk kenmerk van een professionele en betrouwbare organisatie. Het bevordert niet alleen de efficiëntie, de interne transparantie en samenwerking, maar ook het vertrouwen. Integriteit kan beschouwd worden als een kwaliteitskenmerk. In dit document is het integriteitbeleid van Stichting Private Aanvulling WW en WGA (hierna: SPAWW) vastgelegd.

Het bestuur van SPAWW heeft uit eigen overweging ervoor gekozen om een integriteitbeleid op te stellen. Voor de activiteiten van SPAWW geldt geen specifieke wet- en regelgeving op dit gebied. SPAWW heeft zich vrijwillig gecommitteerd aan hoge standaarden zoals die gelden voor pensioenfondsen en binnen de sector geldende standaarden.¹

Het integriteitbeleid heeft gewenst gedrag als uitgangspunt en beschrijft vervolgens hoe SPAWW tot dit gedrag wil komen. Dit gewenste gedrag is gebaseerd op verschillende fundamenteën zoals de verantwoordelijkheid richting de belanghebbenden en de maatschappij, externe wet- en regelgeving en interne procedures en gedragsregels en is opgesteld om als organisatie, maar ook als verbonden persoon binnen de organisatie, weerbaar te zijn tegen compliance- en integriteitrisico's. Dit integriteitbeleid zet vooral in op het onderkennen en herkennen van risicosituaties en naleving is alleen mogelijk wanneer alle betrokken partijen binnen SPAWW dit beleid uit kunnen voeren en uitdragen.

Integriteit valt uiteen in drie vormen: persoonlijke, relationele en organisatorische integriteit. Onder persoonlijke integriteit vallen, maar daartoe niet gelimiteerd betrouwbaarheid, openheid en bewustzijn. Bij relationele integriteit moet men denken aan vragen als wie zijn de stakeholders, welke belangen spelen er en zijn er afhankelijkheden tussen verschillende partijen? Onderwerpen als openheid, organisatiestructuur en verantwoordingscultuur vallen onder organisatorische integriteit. Risico's op integriteitschending komen in deze drie verschijningsvormen terug in ieder integriteitcomponent. Met dit uitgangspunt zijn per integriteitcomponent beheersmaatregelen opgenomen ten behoeve van de beheersing van de integriteitrisico's.

Integriteitbeleid, doel en strategie

Het doel van dit integriteitbeleid is het bewerkstelligen dat de verbonden personen handelen naar de missie en visie van SPAWW en in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving waaronder de interne Gedragscode. Daarnaast heeft SPAWW met dit beleid tot doel het verschaffen van inzicht aan interne en externe partijen over de onderkenning van integriteitrisico's en de gewenste beheersmaatregelen.

Het integriteitbeleid van SPAWW is er op gericht integriteitrisico's te identificeren en tot een acceptabel niveau terug te brengen. Derhalve vormt de Systematische Integriteit Risico Analyse (SIRA) een belangrijke basis voor het integriteitbeleid. Het gaat bij integriteitrisico's om de risico's voor de organisatie, haar medewerkers en overige stakeholders (persoonlijk, relationeel en organisatorisch). Dit betreft zowel de eigen organisatie van SPAWW als de partijen waaraan is uitbesteed, bijvoorbeeld vermogensbeheer en uitvoering van de regeling. Het bestuur blijft te allen tijde verantwoordelijk voor het integriteitbeleid, ook bij deze uitbestede werkzaamheden en taken.

Het integriteitbeleid is overkoepelend. Hiermee bedoelen we dat dit beleid de basis vormt voor de integere bedrijfsvoering. Hierin wordt de samenhang tussen de verschillende codes, beleidsstukken en regelingen weergegeven. De normen en waarden die voortkomen uit het integriteitbeleid zijn vervolgens uitgeschreven in onderliggende regelingen zoals de Gedragscode, Beloningsbeleid, Screeningsbeleid, Incidentenregeling, e.d.

¹Art. 143 Pensioenwet jo. Art. 19 Besluit toezicht financieel toetsingskader (beheerste bedrijfsvoering).

2. Bewustwording

Vertrouwen is cruciaal en van doorslaggevend belang voor het functioneren van SPAWW. Integriteit en openheid zijn een absolute voorwaarde om het vertrouwen van deelnemers, werkgevers en andere belanghebbenden te winnen en te behouden. Bewustwording is een belangrijke schakel in het creëren en behouden van vertrouwen.

Bewustwording is gericht op het behouden en verbeteren van kennis, houding en gedrag van medewerkers en betrokkenen ten aanzien van externe wet- en regelgeving en interne procedures en (gedrags)regels. Dit is essentieel, omdat dit de basis vormt voor de integriteit van SPAWW.

Gewenst gedrag is slechts voor een deel vast te leggen in beleid en normen. Integriteit is voor een groot deel afhankelijk van een intrinsieke motivatie om gewenst gedrag te vertonen. Omdat gewenst gedrag niet voor iedereen hetzelfde betekent is het van belang dat hier met elkaar over wordt gesproken. Het belang hiervan is het grootste voor de verbonden personen die een rol hebben in de dagelijkse operatie.

SPAWW streeft hoge zakelijke normen en waarden na en waarborgt deze, zodat integriteit doordringt tot in de bedrijfscultuur, processen en beslissingen. De juridische en maatschappelijke eisen die aan het toezicht worden gesteld veranderen en worden steeds strenger. Het is van groot belang dat de verbonden personen goed geïnformeerd zijn en blijven over deze eisen. Dit doen we aan de hand van een bewustwordingsprogramma.

Een bewustwordingsprogramma heeft als doel dat verbonden personen:

- Kennis hebben over de betekenis, het nut en de noodzaak van integriteit in het algemeen en de wijze waarop SPAWW daar invulling aan geeft en integriteit bewaakt;
- Zich bewust zijn van de integriteitrisico's die op de organisatie van toepassing zijn;
- Kennis hebben over de belangrijkste wet- en regelgeving en interne gedragsregels en procedures met betrekking tot integriteitkwessies;
- Vermeende ongewenste gedragingen en incidenten leren herkennen en signaleren en weten welke procedures in geval van een incident of ongewenste gedragingen moeten worden gehanteerd.

3. Risicoanalyse

3.1 Werkwijze

Het identificeren en analyseren van (integriteit)risico's vormt de basis van de beheersing. SPAWW voert periodiek een risicoanalyse uit op het door haar gevoerde beleid. In de risicoanalyse van SPAWW wordt in ieder geval aandacht besteed aan de risicothema's met betrekking tot persoonlijke integriteit van bestuurders en andere verbonden personen, relationele integriteit of organisatorische integriteit:

Periodiek voert SPAWW een analyse uit op reeds bekende integriteitrisico's. Daarnaast wordt geïnventariseerd in hoeverre zich nieuwe risico's manifesteren. Ter beheersing van de geïnventariseerde integriteitrisico's zijn beheersmaatregelen geformuleerd. Het toepassen van beheersmaatregelen draagt bij aan het mitigeren van de integriteitrisico's tot een aanvaardbaar en verantwoord niveau, de risicobereidheid. Het bestuur van SPAWW heeft de risicobereidheid (ook wel 'risk appetite' genoemd) van SPAWW op het geheel van integriteitsrisico's op het laagste niveau '**Laag**' vastgesteld.

Ook worden normen aan de uitvoerders opgelegd vanuit het risicoraamwerk van SPAWW. De normen worden vastgelegd in de overeenkomsten waarop vervolgens monitoring plaatsvindt. SPAWW heeft dus een *beheersingsrol* ten aanzien van de eigen maatregelen en een *regie rol* ten aanzien van de beheersing van de uitbestede risico's.

De SIRA wordt uitgevoerd door het bestuur met begeleiding vanuit de externe compliance officer. Het bestuur stelt de SIRA vast.

3.2 Beheersmaatregelen per integriteitsrisico

In het kader van beheersing van integriteitsrisico's maken we onderscheid tussen 'zachte' maatregelen zoals aandacht voor gedrag, cultuur en het bevorderen van gewenst gedrag en 'harde' maatregelen en normen (zoals vastgelegd in beleid, procedures en codes). Uitgangspunt is het vertonen van gewenst gedrag door SPAWW en alle personen die hieraan verbonden zijn, inclusief uitvoerders.

Integriteit wordt ten behoeve van het beschrijven van de uitgangspunten thematisch opgedeeld in:

- Integriteit Verbonden Personen;
- Organisatie Integriteit;
- Klant-keten Integriteit;
- Data Integriteit.

Bij ieder van de thema's is sprake van specifieke maatregelen. Waar van toepassing wordt bij die specifieke maatregelen aangegeven welke organisatieonderdelen geraakt worden.

4. Beheersmaatregelen integriteit

4.1 Integriteit Verbonden Personen

SPAWW heeft een verplichting ten aanzien van de persoonlijke integriteit van de verbonden personen. Hiertoe heeft zij een aantal beheersmaatregelen ingesteld die onder te verdelen zijn in preventieve, detectieve en repressieve maatregelen. Hieronder beschrijven we deze maatregelen conform deze indeling. Waar van toepassing verwijzen we naar interne regelingen die hieraan gekoppeld zijn.

4.1.1 Gedragscode

SPAWW heeft gedragsregels opgesteld om het gewenste gedrag binnen de organisatie te beschrijven. In de Gedragscode zijn onder meer bepalingen opgenomen ten aanzien van belangenverstrengeling en het zorgvuldig omgaan met vertrouwelijke en gevoelige informatie.

De Gedragscode is aan de verbonden personen uitgereikt of anderzijds ter beschikking gesteld. Verbonden personen tekenen bij aantreden voor ontvangst en kennisname van de Gedragscode. Tevens wordt geïnvesteerd in de bewustwording voor de gedragsregels.

Jaarlijks ondertekenen de verbonden personen een verklaring dat zij de Gedragscode hebben nageleefd. De naleving van de Gedragscode wordt getoetst en gerapporteerd door de compliance officer. Ter waarborging van de onafhankelijkheid, zowel in termen van uitoefening als positionering, heeft het bestuur ervoor gekozen om deze functie extern te beleggen. Overtreding van de gedragsregels kan leiden tot (arbeidsrechtelijke) maatregelen.

4.1.2 Beleid pre- en inemployment screening

SPAWW screent en toetst de betrouwbaarheid en geschiktheid van haar verbonden personen, en andere aangewezen personen die werkzaamheden voor SPAWW verrichten, ter vaststelling van de persoonlijke integriteit van deze personen. Zowel bij het aantreden in een bepaalde functie, als gedurende de verbondenheid van deze persoon aan SPAWW. De inhoudelijke screening en toetsing vindt op verschillende niveaus plaats, afhankelijk van de functie van de verbonden persoon, en/of de situatie waarin de verbonden persoon zich bevindt.

De functies met betrekking tot bestuur en bestuursbureau zijn in het screeningsbeleid allen aangewezen als integriteit gevoelig. Dit betekent dat bij benoeming een screening wordt uitgevoerd om de deskundigheid en integriteit van de te benoemen persoon vast te stellen. Vervolgens worden periodiek hertoetsingsmaatregelen uitgevoerd om vast te stellen dat nog steeds aan de uitgangspunten wordt voldaan.

De compliance officer fungeert als meldpunt voor integriteitsincidenten en monitort daarnaast de naleving van gedragsregels. Indien van toepassing adviseert de compliance officer het bestuur over te nemen maatregelen in het geval van integriteitsovertredingen of wanneer sprake is van onbetamelijk gedrag.

4.1.3 Incidentenbeleid

Met incident wordt bedoeld een gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt of kan vormen voor de beheerste en integere bedrijfsuitoefening van SPAWW en/of een gebeurtenis waarbij directe of indirecte financiële schade ontstaat of aantasting van de goede naam van SPAWW door ontoereikende of falende interne processen, door verbonden personen of door systemen of door externe gebeurtenissen.

SPAWW heeft een incidentenregeling opgesteld met procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten. Hiertoe heeft SPAWW meldportalen ingericht en onderzoeksmogelijkheden toegekend aan verschillende functionarissen. Met betrekking tot integriteitsincidenten houdt de compliance officer een register met daarin het incident en de afhandeling daarvan. Periodiek, en indien van toepassing ad hoc, rapporteert hij over integriteitsincidenten.

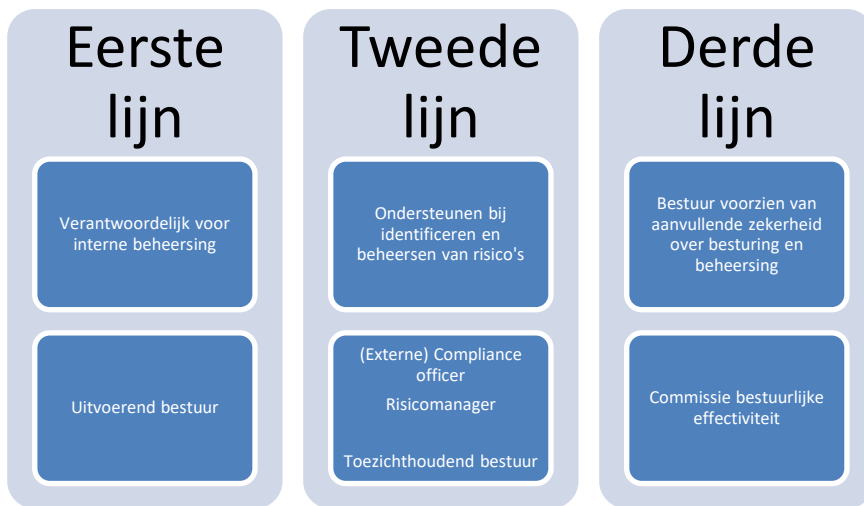
4.2 Organisatorische integriteit

De organisatorische integriteit van SPAWW betreft de interne procedures en maatregelen op het gebied van administratieve organisatie en interne controle ten behoeve van de integere en beheerste bedrijfsvoering.

4.2.1 Governance

SPAWW conformeert zich vrijwillig aan de governance vereisten zoals deze zijn bepaald in de Code Pensioenfondsen en IORP 2. Uitgangspunt is het 'three lines of defense-model'. Het uitvoerend bestuur draagt de uitvoerende verantwoordelijkheid en de toezichhoudende bestuurders toetsen de uitvoering.

Schematisch kan dat als volgt worden weergegeven:



In de governance wordt rekening gehouden met de 'checks and balances' vanuit verschillende gremia. Er zijn afspraken gemaakt over de verschillende rollen van, onder andere bestuur (uitvoerend en toezichhoudend), compliance officer en commissie bestuurlijke effectiviteit. Het betreft hier, onder andere, afspraken over onafhankelijke toetsing, rapportage en opvolging.

4.2.2 Uitbestedingsbeleid

Onder uitbesteding wordt verstaan het door SPAWW verlenen van een opdracht aan een derde tot het, ten behoeve van SPAWW, verrichten van werkzaamheden die naar het oordeel van het bestuur deel uitmaken van of voortvloeien uit de strategische kernactiviteiten van SPAWW of die deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan.

SPAWW heeft maatregelen genomen om te komen tot een integer en kwalitatief goed uitbestedingsproces. Uitbesteding wordt gemonitord en geëvalueerd. Tevens maken uitbestedingsrisico's integraal onderdeel uit van de risicobeheer cyclus en worden de integriteitsrisico's geanalyseerd in de periodieke SIRA.

In de uitbestedingsovereenkomsten en SLA's zijn duidelijke taakbeschrijvingen en KPI's opgenomen en staat beschreven welke maatregelen kunnen worden genomen indien de afgesproken resultaten en uitgangspunten niet worden behaald.

4.2.3 Beloningsbeleid

SPAWW voert een beloningsbeleid dat de soliditeit van SPAWW bevordert en dat is gericht op het aantrekken en behouden van goed gekwalificeerd personeel voor het realiseren van de toekomstbestendige uitvoering van de door cao-partijen overeengekomen bovenwettelijke WW- en WGA-uitkering. Daarnaast bevat het beloningsbeleid geen prikkels die afbreuk doen aan de verplichting van de aan SPAWW verbonden personen om zich in te zetten voor de belangen van de deelnemers en andere stakeholders, of andere op SPAWW rustende zorgplichtverplichtingen. SPAWW streeft ernaar dat partijen aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed een beloningsbeleid voeren dat aansluit op dat van SPAWW.

Het beloningsbeleid of een samenvatting hiervan wordt via de website beschikbaar gesteld. De compliance officer beoordeelt periodiek of het beloningsbeleid voldoet aan de uitgangspunten van SPAWW en of de hiermee samenhangende (reputatie)risico's worden beheerst. De commissie bestuurlijke effectiviteit adviseert over het beleidskader voor het beloningsbeleid van SPAWW en het beleid ten aanzien van eventuele andere vergoedingen voor functionarissen binnen SPAWW.

4.2.4 Beleggingsbeleid

SPAWW is zich bewust van haar maatschappelijke rol en de gevolgen van haar uitzettingen in bepaalde overheden en instellingen. In het licht hiervan heeft SPAWW een beleggingsstatuut vastgesteld. SPAWW heeft een zeer risicoavers beheerbeleid waarbij enkel belegd mag worden in een beperkt aantal financiële instrumenten die binnen dit profiel passen. Dit zijn staatsobligaties, staatsgerelateerde obligaties en obligaties van veilige instellingen uit landen die behoren tot de Europese Economische Ruimte.

Voorts onthoudt SPAWW zich van beleggingstransacties indien:

- daardoor strafbare of moreel verwerpelijke gedragingen worden bevorderd;
- deze in onmiddellijk verband staat met een schending van mensenrechten of fundamentele vrijheden.

Het bestuur bewaakt de aansluiting van het beleggingsstatuut en de maatschappelijke rol die SPAWW vervult.

4.3 Klant-Keten Integriteit

Klant-Keten Integriteit heeft betrekking op het marktgedrag van SPAWW in haar relatie tot haar deelnemers en andere stakeholders alsmede op het gedrag van deze derden voor zover dit gedrag de integriteit of reputatie van SPAWW zou kunnen beïnvloeden.

4.3.1 Geschillenregeling

Ten aanzien van de eventuele benadeling van derden heeft SPAWW een geschillenregeling opgesteld als onderdeel van het aanvullingsreglement PAWW. Geschillen vormen een belangrijke bron van informatie over de uitvoering van processen. Daarnaast kunnen zij wijzen op een mogelijk incident. De geschillenregeling beschrijft wat onder een geschil wordt verstaan, wat onder de regeling valt en hoe de procedure voor het afhandelen van een geschil eruit ziet.

Onder een geschil wordt verstaan een schriftelijke verklaring van een belanghebbende, waaruit blijkt dat hij zich niet kan vinden in de toepassing van het aanvullingsreglement of de statuten door of namens de Stichting PAWW. Onder een geschil wordt tevens verstaan een schriftelijke verklaring van ongenoegen van een belanghebbende over de bejegening door of namens de Stichting PAWW. De geschillenregeling is gepubliceerd op de website van SPAWW.

4.3.2 Ken uw stakeholders

Alle externe partijen die betrokken zijn bij SPAWW en de uitvoering van haar activiteiten worden gezien als stakeholders. Stakeholders kunnen een aanzienlijke invloed hebben op het risicoprofiel van een organisatie door strafbare activiteiten te ontplooiën binnen de activiteiten van SPAWW.

Professionele partijen waaraan (delen van) bedrijfsprocessen worden uitbesteed, vallen onder het Uitbestedingsbeleid. Het Uitbestedingsbeleid bevat het selectieproces en de eisen waaraan een uitbestedingspartij die in aanmerking komt om de uit te besteden werkzaamheden te gaan uitvoeren in ieder geval moet voldoende.

Voor de deelnemende partijen aan de PAWW-regeling geldt een ander proces. Alvorens organisaties deel kunnen nemen aan de PAWW-regeling dienen zij dit overeen te komen tijdens de cao-onderhandelingen. Bij deze onderhandelingen zijn de organisatie en vertegenwoordigers van de vakbonden betrokken. Indien de deelname tot de PAWW is overeengekomen wordt een overeenkomst tot deelname ingediend bij SPAWW. De in deze overeenkomst opgenomen gegevens

zijn naar waarheid ingevuld. Ondergetekenden verklaren bevoegd te zijn om namens hun cao-partij deze overeenkomst aan te gaan. Op basis van deze overeenkomsten stelt SPAWW een verzamel-cao samen. Na de samenstelling van de cao PAWW (de verzamel-cao of sectorale cao), dienen alle cao-partijen (werknemers en werkgeversorganisaties en individueel deelnemende ondernemingen) de cao PAWW te ondertekenen. Voor de overeenkomst tot deelname en voor de verzamel-cao geldt dat de bevoegdheid conform de KvK inschrijving dient te zijn.

4.3.4 Witwassen & terrorismefinanciering

Witwassen is een proces waarbij gelden van criminele activiteiten met een schijnbaar legitieme herkomst worden ontvangen om vervolgens te worden geïntroduceerd in het economisch verkeer. Door de aard van de activiteiten, de onzekerheid van uitkering aan een uiteindelijk deelnemer en het traject van toekenning van de aanvullende uitkering lijkt het onwaarschijnlijk dat deze worden gebruikt om gelden wit te wassen dan wel terrorisme te financieren.

Ondanks het onwaarschijnlijke risico van mogelijke betrokkenheid bij deze strafbare feiten is, hoe onwaarschijnlijk ook, het risico niet geheel uitgesloten. Bovendien kan worden gedacht aan het verstrekken van een uitkering aan iemand die op de sanctielijst genoemd staat.

4.4 Data integriteit

SPAWW en haar verbonden personen gedragen zich integer in de markt. Hiertoe zijn regels opgesteld inzake tegengaan vertrouwelijke omgang met informatie en persoonsgegevens en mededinging.

4.4.1 Data Integriteit

SPAWW draagt zorg voor de beveiliging van data en waarborgt de bescherming van (vertrouwelijke) data en systemen. In de uitbestedingsovereenkomst wordt aandacht besteed aan de data integriteit van de uitvoerder. Hierin wordt een doel gesteld waar de uitvoerder zelf invulling aan dient te geven. Vervolgens dient de uitvoerder te rapporteren over incidenten en prestaties. Onder deze data vallen ook persoonsgegevens van alle deelnemers en andere stakeholders. Regels met betrekking tot geheimhouding worden beschreven in de Gedragscode.

4.4.2 Privacybeleid

SPAWW gaat discreet en zorgvuldig om met door deelnemers en andere stakeholders verstrekte persoonsgegevens. Deze worden niet voor andere doeleinden gebruikt dan waarvoor deze zijn verstrekt, tenzij de wetgever of toezichthouder anders heeft bepaald. Hiervoor heeft SPAWW Privacybeleid opgesteld in overeenstemming met de bepalingen uit de AVG. Het lekken van data moet worden gemeld aan de toezichthouder(s). In het geval persoonsgegevens worden verwerkt door een derde partij wordt met deze partij een verwerkersovereenkomst afgesloten of wordt bevestigd dat deze derde partij optreedt als verwerker of verwerkingsverantwoordelijke.

SPAWW heeft een privacy verantwoordelijke aangesteld die zorg draagt voor beleid en procedures om aan de eisen van de AVG te voldoen. Daarnaast wordt bewustwording gecreëerd omtrent datalekken en het meldproces. Datalekken in de uitvoering worden direct aan SPAWW gemeld.

5. Monitoring & Rapportage

In het monitoringsplan is beschreven op welke wijze compliance monitoring plaatsvindt en hoe daarover gerapporteerd wordt. Het bestuur bespreekt periodiek de compliancerapportage tijdens haar overleg. De compliance officer kan voor dit overleg worden uitgenodigd om een toelichting te geven op zijn bevindingen.

De compliance officer ziet er op toe dat nieuwe of aangepaste wetten en regels tijdig en volledig door SPAWW worden geïmplementeerd in het integriteitbeleid en onderliggende beleidstukken.

6. Slot

Met het vorenstaande is het integriteitbeleid van SPAWW geformaliseerd. Nieuwe en aangepaste (toezicht)wet- en regelgeving en gewijzigde (markt)omstandigheden voor SPAWW kunnen aanleiding zijn tot aanpassing van dit beleid en onderliggende beleidstukken.

Den Haag, 3 september 2021

Namens het bestuur van SPAWW,

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long vertical stroke at the end, positioned over a horizontal line.

T. de Rijk
(Uitvoerend) bestuurder