



Stichting Pensioenfonds ANWB

Klokkenluidersregeling

2019



Hoofdstuk 1: Definities

Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder:

- *fonds*: Stichting Pensioenfonds ANWB;

- *betrokkene*: een (plaatsvervangend) lid van het bestuur, de Raad van Toezicht, de houder van een sleutelfunctie, het verantwoordingsorgaan, de balansrisicoadviescommissie van het fonds, een medewerker van het bestuursbureau van het fonds of een medewerker van ANWB betrokken bij het fonds die het vermoeden van een misstand meldt;

- *vermoeden van een misstand*: een op redelijke gronden gebaseerd vermoeden van onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard met betrekking tot het fonds waaronder:

- a. een (dreigend) strafbaar feit;
- b. een (dreigende) schending van wet- en regelgeving;
- c. (een dreiging van) bewust onjuist informeren van publieke organen;
- d. een schending van binnen het fonds geldende gedragsregels;
- e. (een dreiging van) het bewust achterhouden, vernietigen of manipuleren van informatie over deze feiten;
- f. een situatie waarin het bestuur van het fonds niet tijdig passende corrigerende maatregelen treft, nadat het bestuur en de Raad van Toezicht op de hoogte zijn gesteld van:
 - een substantieel risico dat het fonds niet aan een bij of krachtens de wet gesteld vereiste van significante betekenis zal voldoen en dit ernstige gevolgen kan hebben voor belangen van deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden; of
 - een significante inbreuk op de voor het pensioenfonds en haar activiteiten geldende bij of krachtens de wet gestelde eisen.

Hoofdstuk 2: Procedure

Artikel 2

- 2.1 Betrokkene meldt een vermoeden van een misstand bij de voorzitter van het bestuur van het fonds en de compliance officer, of indien hij melding aan de voorzitter van het bestuur niet wenselijk acht bij de voorzitter van de Raad van Toezicht van het fonds en de compliance officer.
- 2.2 De voorzitter van het bestuur of de voorzitter van de Raad van Toezicht legt de melding, met de datum waarop deze ontvangen is, desgevraagd schriftelijk vast en laat die vastlegging voor akkoord tekenen door betrokkene, die daarvan een afschrift ontvangt, alsmede een ontvangstbevestiging.
- 2.3 Onverwijld wordt een onderzoek naar aanleiding van de melding van een vermoeden van een misstand gestart door de voorzitter van het bestuur of voorzitter van de Raad van Toezicht.
- 2.4 In het onderzoek kan door de voorzitter van het bestuur of voorzitter van de Raad van Toezicht het principe van hoor en wederhoor worden toegepast. Betrokken partijen worden dan uitgenodigd door de voorzitter van het bestuur of voorzitter van de Raad van Toezicht. Bij zaken waarbij anonimiteit is gevraagd, zullen partijen onafhankelijk van elkaar worden gehoord.
- 2.5 Betrokkene die het vermoeden van een misstand meldt en degene aan wie het vermoeden van de misstand is gemeld alsook de compliance officer, behandelen de melding vertrouwelijk.



Zonder toestemming van de voorzitter van het bestuur of de voorzitter van de Raad van Toezicht wordt geen informatie verschaft aan derden binnen of buiten het fonds. Bij het verstrekken van informatie zal de naam van betrokkene niet worden genoemd en zal informatie op een dergelijke wijze worden verstrekt dat de anonimiteit van betrokkene zoveel mogelijk gewaarborgd is.

Artikel 3

- 3.1 Binnen een periode van vier weken, vanaf het moment van de interne melding, wordt betrokkene door of namens de voorzitter van het bestuur of de voorzitter van de Raad van Toezicht schriftelijk op de hoogte gebracht van een inhoudelijk standpunt omtrent het gemelde vermoeden van een misstand. Daarbij wordt aangegeven tot welke stappen de melding heeft geleid.
- 3.2 Indien het standpunt niet binnen vier weken kan worden gegeven, wordt betrokkene door of namens de voorzitter van het bestuur of de voorzitter van de Raad van Toezicht hiervan in kennis gesteld en aangegeven binnen welke termijn hij een standpunt tegemoet kan zien.

Hoofdstuk 3: Melding aan een externe derde

Artikel 4

- 4.1. Betrokkene kan het vermoeden van een misstand melden bij een externe derde als bedoeld in artikel 5 lid 1, met inachtneming van het in artikel 5 bepaalde, indien:
 - a. hij het niet eens is met het standpunt als bedoeld in artikel 3;
 - b. hij geen standpunt heeft ontvangen binnen de vereiste termijn, bedoeld in het eerste en tweede lid van artikel 3;
 - c. de termijn, bedoeld in het tweede lid van artikel 3, gelet op alle omstandigheden onredelijk lang is en betrokkene hiertegen bezwaar heeft gemaakt bij de voorzitter van het bestuur of de voorzitter van de Raad van Toezicht, of
 - d. sprake is van een uitzonderingsgrond als bedoeld in het volgende lid.
- 4.2. Een uitzonderingsgrond als bedoeld in het vorige lid onder d. doet zich voor, indien sprake is van:
 - a. acuut gevaar, waarbij een zwaarwegend en spoedeisend maatschappelijk belang onmiddellijke externe melding noodzakelijk maakt;
 - b. een situatie waarin betrokkene in redelijkheid kan vrezen voor tegenmaatregelen als gevolg van een interne melding;
 - c. een duidelijke dreiging van verduistering of vernietiging van bewijsmateriaal;
 - d. een eerdere interne melding conform de procedure van in wezen dezelfde misstand, die de misstand niet heeft weggenomen;
 - e. een wettelijke plicht of bevoegdheid tot direct extern melden.

Artikel 5

- 5.1 Externe derde in de zin van deze regeling is iedere organisatie of vertegenwoordiger van een organisatie of toezichthouder, niet zijnde een vertrouwenspersoon of een raadsman, aan wie betrokkene een vermoeden van een misstand meldt, omdat dat naar zijn redelijk oordeel van een zodanig groot maatschappelijk belang is dat dat belang in de concrete omstandigheden van het geval zwaarder moet wegen dan het belang van het fonds bij geheimhouding, en die naar zijn redelijk oordeel in staat mag worden geacht direct of indirect de vermoede misstand op te kunnen heffen of doen heffen.



- 5.2 Met inachtneming van het in lid 3 bepaalde, kan betrokkene bij een externe derde als bedoeld in het vorige lid een vermoeden van een misstand melden, indien sprake is van één van de in artikel 4 genoemde gevallen.
- 5.3 De melding vindt plaats aan de externe derde die daarvoor naar het redelijke oordeel van betrokkene gelet op de omstandigheden van het geval het meest in aanmerking komt, waarbij betrokkene enerzijds rekening houdt met de effectiviteit waarmee die derde kan ingrijpen en anderzijds met het belang van het fonds bij een zo gering mogelijke schade als gevolg van dat ingrijpen, voorzover die schade niet noodzakelijkerwijs voortvloeit uit het optreden tegen de misstand.
- 5.4 Naarmate de mogelijkheid van schade voor het fonds als gevolg van de melding bij een externe derde groter wordt, dient het vermoeden van een misstand bij betrokkene, die bij een externe derde meldt, sterker te zijn.

Hoofdstuk 4: Rechtsbescherming

Artikel 6

Betrokkene die met inachtneming van de bepalingen in deze regeling een vermoeden van een misstand heeft gemeld, wordt op geen enkele wijze in zijn positie benadeeld als gevolg van het melden daarvan.

Hoofdstuk 5: Inwerkingtreding

Artikel 7

Deze regeling treedt in werking op 28 mei 2014 en is laatstelijk gewijzigd op 14 maart 2019.