

Compliance handboek SPWKN

Vastgesteld en gewijzigd in de bestuursvergadering van 17 februari 2022

Inhoudsopgave

Inleiding	4
Organisatie SPWKN	5
1 Overzicht.....	5
2 Doelstelling, missie en visie.....	5
3 Strategie.....	5
4 Organogram en bestuursorganen.....	5
5 Rapportagelijnen.....	8
6 Bestuurscommissies.....	8
Uitvoering	11
1 Definitie en reikwijdte van compliance.....	11
2 Missie van de compliance functie.....	11
3 Doelstellingen van de compliance functie.....	11
4 Taken en bevoegdheden.....	12
5 Organisatorische inbedding en rapportagelijnen.....	13
6 Uitbesteding.....	13
7 Training en voorlichting.....	14
Regelingen en procedures	15
Monitoringsplan	17
1 Inleiding.....	17
2 Doel compliance monitoring.....	17
3 Verantwoordelijkheden.....	17
4 Ontwikkelingen wet- en regelgeving.....	17
Integriteitbeleid	19
1 Aanleiding.....	19
2 Doelstelling integriteitbeleid.....	19
3 Organisatie SPWKN en toepasselijkheid.....	19
4 Specifieke maatregelen.....	21
5 Control.....	25
6 Monitoring & Rapportage.....	26
7 Systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA).....	26
8 Slotbepalingen.....	27
Bijlage A Integriteit als doelstelling in de financiële toezichtwetgeving	28
Bijlage B Betrouwbaarheidstoetsing bestuurders	30
Gedragcode	32
1 Definities.....	32
2 Doel van de gedragscode.....	33
3 Normen.....	33
4 Vertrouwelijkheid.....	34
5 Relatiegeschenken, nevenfuncties, financiële belangen in zakelijke relaties en pensioenfondseigendommen.....	34
6 Meldingsplicht.....	36
7 Regeling voorwetenschap.....	36
8 Algemene uitgangspunten persoonlijke transacties (insiderregeling).....	36
9 Toezicht op persoonlijke transacties (insiderregeling).....	37
10 Compliance officer.....	37
11 Verklaring van naleving.....	38
12 Sancties.....	38
13 Advies en bezwaar.....	38
14 Onvoorziene omstandigheden.....	38
15 Slotbepalingen.....	38
Regeling Misstanden	40
1 Definities.....	40
2 Algemeen.....	40
3 Melden, beoordelen en vastleggen van misstanden.....	41
4 De uitvoering van het onderzoek.....	41
5 Standpunt van het pensioenfonds.....	41
6 Maatregelen.....	42
7 Voorgang en rapportage misstanden.....	42
8 Spoedeisend belang.....	42
9 Bescherming van de melder tegen benadeling.....	42
10 Anonimiteit.....	43
Screeningsbeleid	45
1 Doelstelling screeningsbeleid.....	45
2 Definitie.....	45

3 Toepasselijkheid van het screeningsbeleid, verantwoordelijkheid directie.....	45
4 Screeningsmaatregelen	45
5 In-employment screening.....	46
6 Vastlegging in personeelsdossier	46
7 Informatieverzoeken van derden over (voormalig) medewerkers	46
Uitbestedingsbeleid.....	48
1 Doel van het uitbestedingsbeleid.....	48
2 Reikwijdte	48
3 Werkzaamheden die niet mogen worden uitbesteed	48
4 Verantwoordelijkheden bestuur	48
5 Uitbestedingscommissie	48
6 Risicobeheersing	48
7 Scheiding van functies	49
8 Selectieproces.....	49
9 Belangenverstrengeling	49
10 Vereisten voor leverancier en aanbod.....	50
11 Periodieke beoordeling	51
12 Beëindiging van uitbesteding	51
13 Overeenkomst.....	51
14 Centrale registratie	52
15 Melding aan DNB.....	52
16 Inwerkingtreding	52
Beloningsbeleid.....	54
1 Doel en reikwijdte beloningsbeleid	54
2 Beloningsstructuur:	54

Inleiding

In dit compliance handboek is de inrichting van de compliance organisatie bij Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland (verder te noemen: het pensioenfonds of het fonds) beschreven. Hiervan maakt deel uit het geheel aan beleid, externe en interne regelgeving, voorlichtingsactiviteiten en monitoringactiviteiten, die tezamen moeten leiden tot het realiseren van de compliance doelstellingen van het pensioenfonds.

De compliance functie binnen het pensioenfonds is als volgt georganiseerd:

Het bestuur is verantwoordelijk voor het compliant zijn van het pensioenfonds. Het bestuur dient zorg te dragen voor het vaststellen van effectieve beheersmaatregelen om aan de compliance verplichtingen te voldoen, alsmede het monitoren en sanctioneren daarvan. Het bestuur heeft de heer Pullen van TriVu als compliance officer van het pensioenfonds aangesteld. Binnen het pensioenbureau is de directeur, mevrouw Nauta, het eerste aanspreekpunt van de compliance officer. Binnen het bestuur is de bestuursvoorzitter de heer Kruijff verantwoordelijk voor de compliance officer.

Het bestuur waarborgt dat de compliance officer over voldoende bevoegdheden beschikt voor het uitoefenen van toezicht en de naleving van de relevante wettelijke bepalingen en de gedragscode en diens onafhankelijke positie ten opzichte van degenen die zijn onderworpen aan zijn toezicht. Elk jaar wordt een compliance jaarplan opgesteld, waarin wordt bepaald op welke activiteiten en thema's voor de compliance officer dat betreffende jaar de aandacht komt te liggen. In dat compliance jaarplan is tevens beschreven op welke wijze de taken tussen de compliance officer en het pensioenbureau worden verdeeld. De compliance officer rapporteert tenminste jaarlijks aan de bestuursvoorzitter en aan het bestuur.

Met dit compliance handboek wordt het belang benadrukt dat het pensioenfonds hecht aan de inrichting en inbedding van compliance, waarbij het compliance handboek aansluit bij de kernwaarden van het pensioenfonds. Voor de compliance officer, het bestuur en de andere verbonden personen fungeert het compliance handboek als een beschrijving van alle relevante aspecten van de compliance functie. Het handboek is door het bestuur van het pensioenfonds geaccordeerd. De komende jaren wordt de compliance functie verder versterkt binnen het pensioenfonds zodat stapsgewijs wordt toeegroeid naar het sleutelfunctiehouderschap compliance van de externe compliance officer. De compliance officer neemt deel aan het halfjaarlijkse sleutelfunctiehoudersoverleg binnen het fonds en heeft een standing invitation voor alle vergaderingen van de risicobeheercommissie en de uitbestedingscommissie.

Het compliance handboek kent de volgende driedeling:

1. Organisatie - waarin de uitgangspunten, het beleid en de organisatie van compliance bij het pensioenfonds zijn omschreven.
2. Uitvoering - bestaande uit de documenten die van belang zijn voor de praktische uitvoering van de compliance functie.
3. Regelingen en procedures - een overzicht van de relevante externe en interne wetten, regelingen en procedures van het pensioenfonds ten aanzien van het onderwerp compliance.

Het bestuur hecht belang aan een deugdelijk pensioenfondsbestuur en de naleving van externe en interne regels. Het bestuur ziet de uitwerking en inbedding van de compliance organisatie als een belangrijk onderdeel van de gekozen governance structuur.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het formuleren van beleid en normen op het gebied van compliance en integriteit. Daarnaast is het bestuur verantwoordelijk voor het instellen en handhaven van een adequate compliance functie. Het naleven van de normen en regels is in eerste instantie de verantwoordelijkheid van de verbonden personen zelf. De compliance officer is verantwoordelijk voor het monitoren van de naleving van compliance wet- en regelgeving en het rapporteren daarover aan het bestuur. Daarnaast ondersteunt de compliance officer waar mogelijk, onder andere door het verlenen van gevraagd en ongevraagd advies.

De werkzaamheden van de compliance officer beperken zich tot de in dit compliance handboek beschreven reikwijdte. De risicobeheerfunctie richt zich op een breder gebied en maakt daarbij gebruik van de werkzaamheden die door de compliance officer worden verricht.

Rekening houdend met deze uitgangspunten worden in dit document de inrichting en werkwijze van de compliance officer beschreven. Alle verbonden personen hebben de beschikking over het compliance handboek, al dan niet op de website van het pensioenfonds (www.pensioen-wk.nl). Wijzigingen in het compliance handboek worden periodiek gecommuniceerd.

Organisatie SPWKN

1 Karakteristieken Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland

Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland (hierna: het fonds), statutair gevestigd te Deventer, is op 4 oktober 1991 ontstaan uit de fusie van de Stichting Pensioenfonds Wolters Samsom Groep en de Stichting Kluwepensioenfonds 1966. Het statutaire doel van het fonds is het verlenen van pensioenaanspraken om nu en in de toekomst uitkeringen aan gepensioneerden en nabestaanden te verstrekken ter zake van ouderdom en overlijden. Het fonds geeft invulling aan de uitvoering van de pensioenregeling van Wolters Kluwer Holding Nederland B.V. (WKNL) en de met haar gelieerde ondernemingen, die vallen onder de werkingssfeer van de tussen het fonds en WKNL gesloten uitvoeringsovereenkomst. Hiertoe wordt ultimo 2021 in totaal voor ruim 7.400 participanten € 1.324 miljoen pensioenvermogen aangehouden.

De laatste statutenwijziging heeft plaatsgevonden per 1 januari 2022. Het fonds is een ondernemingspensioenfonds, staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41244973 en is lid van de Pensioenfederatie.

2 Doelstelling, missie, visie en strategie

Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland heeft haar doelstelling, missie, visie en strategie vastgesteld en daarbij tevens aangegeven, op welke wijze uitvoering zal worden gegeven aan de vastgestelde strategie.

Doelstelling

In de doelstelling geeft het fonds aan wat zijn bestaansgrond is en wat het nastreeft: het toekennen van nominale pensioenaanspraken en pensioenrechten aan zijn participanten¹, het uitkeren van pensioenen aan zijn pensioengerechtigden en het - voor zover de middelen van het fonds dat, afhankelijk van de dekkingsgraad, toelaten - waardevast houden van de pensioenaanspraken en de pensioenrechten.

Missie

In de missie wordt beschreven waarvoor het fonds staat en welke waarden en identiteit het fonds kenmerken. Het fonds geeft invulling aan de uitvoering van de pensioenovereenkomst, die Wolters Kluwer Holding Nederland B.V. ('de werkgever') heeft gesloten met zijn (gewezen) werknemers. De uitvoering dient correct, evenwichtig, transparant, risicobewust, maatschappelijk verantwoord en efficiënt te geschieden. Het fonds wil een duurzaam en betrouwbaar pensioenfonds zijn, dat zijn ambities en verplichtingen naar zijn participanten helder communiceert en onderbouwd wil waarmaken.

Visie

In de visie wordt beschreven waarvoor het fonds staat, en wat ten grondslag ligt aan het handelen van het fonds. Het onderwerp pensioen bevindt zich in toenemende mate in een internationaal krachtenveld en heeft de aandacht van de politiek, de toezichhouders, de beleggers, de werkgevers en de participanten. Wijzigingen in dat krachtenveld brengen voor alle pensioenfondsen met zich mee, dat zowel de premie, de opgebouwde rechten als de uitkeringen afhankelijk zijn geworden van politieke en economische ontwikkelingen.

Daarnaast geldt dat door de individualisering in de maatschappij en door technologische ontwikkelingen het pensioen niet alleen onderwerp van maatschappelijke discussie is, maar ook dat alle informatie omtrent het eigen pensioen van de participant zonder tussenkomst van derden inzichtelijk en direct beschikbaar moet zijn.

Om op genoemde ontwikkelingen in te kunnen spelen wil het fonds professioneel, efficiënt en wendbaar zijn. Een pensioenfonds, dat in staat is om tijdig en adequaat te reageren op deze ontwikkelingen, ten einde de belangen van zijn participanten zo goed mogelijk te kunnen waarborgen.

Daarbij geldt dat een solvabele en stabiele financiële positie van het fonds, het leveren van een bijdrage met een positieve maatschappelijke impact, transparantie bij de verantwoordelijkheid voor en de afweging van de besluitvorming en een heldere communicatie met participanten, de werkgever en andere belanghebbenden essentieel zijn voor het vertrouwen in het fonds. Hierbij is een evenwichtige afweging van belangen leidend in de besluitvorming.

Strategie

Met de strategie wordt aangegeven hoe het fonds zijn doelstelling, missie en visie wil waarmaken, welke middelen het fonds daartoe wil inzetten en op welke manier.

Het bestuur hanteert een managementcyclus bij het realiseren van de gestelde doelen. Het bestuur handelt daarbij in overeenstemming met de wet- en regelgeving en de Code Pensioenfondsen. Periodiek

¹ Onder participanten wordt verstaan: actieve deelnemers ('werknemers'), gewezen deelnemers ('ex-werknemers') en pensioengerechtigden

worden de inspanningen, kritische succesfactoren en resultaten van het fonds geëvalueerd en besproken in de eigen organisatie en wordt daar verantwoording over afgelegd. Het bestuur richt zich daarbij op het belang van de participanten, op de beginselen van goed bestuur en op een gedegen onderbouwd risicomanagement, alsmede op een tijdige en juiste communicatie met de participanten, de werkgever en de toezichthouders. Het bestuur hecht belang aan permanente deskundigheid, kwaliteit, motivatie en inzetbaarheid van alle bij het fonds betrokkenen.

Invloed actualiteit

De werkgever heeft aangegeven de voortschrijdende ontwikkelingen met betrekking tot het nieuwe pensioenstelsel af te willen wachten, voordat een keuze wordt gemaakt voor een nieuw pensioencontract. In de tussentijd kiest het bestuur van het fonds ervoor om de ontwikkelingen en de discussies te volgen. En ook om - proactief en voor zover mogelijk - door middel van scenario-analyses te komen tot voldoende kwalitatieve en kwantitatieve inzichten met betrekking tot de verschillende keuzes die er zijn voor het nieuwe pensioencontract. Inzichten waarmee, naar de mening van het bestuur, ook de sociale partners hun voordeel kunnen doen. Uiteraard bepalen de sociale partners de keuze voor het nieuwe pensioencontract, maar het bestuur wil zo goed mogelijk voorbereid zijn met als oogmerk om ná de besluitvorming door de sociale partners zo snel en adequaat mogelijk te kunnen handelen met inachtneming van de belangen van actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden.

Het bestuur van het fonds ziet geen reden om voor te sorteren op een specifiek scenario, bestuursmodel of uitvoeringsvorm. De analyse van sterke en zwakke punten van de huidige situatie, in combinatie met een analyse van de verschillende uitvoeringsvormen, heeft geleid tot de strategische keuze om het ondernemingspensioenfonds voorlopig voort te laten bestaan omdat de alternatieven momenteel niet in het belang van de participanten lijken te zijn.

Het premiebeleid, het toeslagen- en kortingsbeleid, de kostenbeheersing, het beleggingsbeleid, het vermogensbeheer en het risicomanagement vormen met elkaar de financiële kern van het fonds. Gelet op de prestaties van het fonds en de inschatting van de verschillende economische en politieke factoren, handhaaft het bestuur haar huidige strategische beleggingsbeleid.

Uitvoering

Met uitvoering wordt aangegeven welke acties worden ondernomen en welke middelen worden ingezet om de doelstelling te realiseren, te onderhouden, te evalueren en te actualiseren

Het bestuur delegeert de voorbereidende besluitvorming aan verschillende bestuurscommissies. In deze commissies participeren enkele leden van het bestuur, deskundigen vanuit het pensioenbureau en externe deskundigen. Daarnaast is een lid van het verantwoordingsorgaan als toehoorder aanwezig. Ook leden van de raad van toezicht kunnen op hun verzoek bij een vergadering van een commissie aanwezig zijn. Het bestuur neemt horende het advies van een commissie na eigen afweging de besluiten.

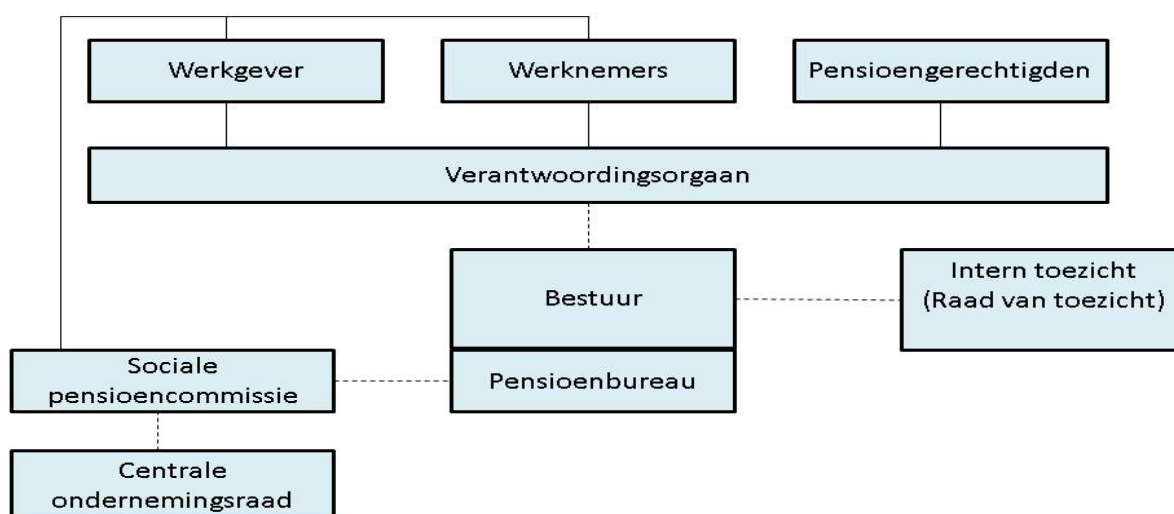
Met betrekking tot het nieuwe pensioenstelsel heeft het bestuur een breed samengesteld projectteam ingesteld, met als doel om proactief de implicaties van de invoering van een nieuw pensioencontract, alsmede de toekomstbestendigheid van het fonds in het bestuur en met de overige fondsorganen te kunnen bespreken en om met de sociale partners mee te kunnen denken over het efficiënt en effectief handelen bij de aanstaande stelselwijziging.

Het bestuur delegeert de uitvoerende werkzaamheden aan de directeur van het fonds. De directeur van het fonds geeft leiding aan de medewerkers van het pensioenbureau. De medewerkers van het pensioenbureau zijn competent voor het uitvoeren van de kerntaken te weten de bestuursondersteuning, het risicomanagement, de pensioenadministratie en de pensioencommunicatie, het vermogensbeheer en de financiële administratie.

Het fonds realiseert transparantie, betrokkenheid en vertrouwen door de participanten, de werkgever en andere belanghebbenden proactief en continue met inzet van verschillende media te informeren over enerzijds de inspanningen en resultaten van het fonds en anderzijds te duiden wat de risico's bij toekomstige ontwikkelingen zijn. Participanten, de werkgever en andere belanghebbenden worden uitgenodigd in gesprek te gaan met het fonds om antwoord te krijgen op zowel persoonlijke als algemene vragen. Het bestuur hecht aan rechtstreeks contact met de participanten. Naast communicatie met behulp van de website van het fonds, sociale media, brieven, de telefoon en e-mail worden ook panels georganiseerd om te luisteren naar hetgeen bij de participanten leeft.

3 Organogram en bestuursorganen

Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland



Het bestuur draagt op basis van de uitvoeringsovereenkomst met WKNL zorg voor de uitvoering van de pensioenregeling. De taken en bevoegdheden van het bestuur zijn vastgelegd in artikel 12 van de statuten. Het bestuur bestuurt het fonds en beheert het vermogen. Het bestuur is bevoegd tot alle daden van beheer en beschikking binnen de statutaire doelstelling van het fonds. Het bestuur is paritair samengesteld en bestaat in overeenstemming met de Wet versterking bestuur pensioenfonds uit twee vertegenwoordigers van Wolters Kluwer, twee vertegenwoordigers van de actieve deelnemers, één vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden en één extern onafhankelijk bestuurslid.

Het bestuur heeft de beleidsvoorbereiding ten behoeve van de bestuurlijke taken en de uitvoering van de pensioenregeling gedelegeerd aan het pensioenbureau. De kernwerkzaamheden van het pensioenbureau betreffen bestuursondersteuning, vermogensbeheer, pensioenadministratie, risicomanagement en pensioencommunicatie. Het pensioenbureau profileert zich daarnaast als het kenniscentrum pensioenen binnen WKNL. Uitgangspunt is dat het bestuur, conform de eisen van de Pensioenwet, verantwoordelijk is voor de juiste uitvoering van de gedelegeerde taken. De interne uitvoeringsorganisatie is zodanig ingericht dat de doelstelling van het fonds op een effectieve en efficiënte wijze kan worden gerealiseerd. Het pensioenbureau staat onder leiding van de directeur, die zich terzijde laat staan door de chief investment officer, het hoofd pensioenzaken en de overige stafmedewerkers.

Het verantwoordingsorgaan adviseert het bestuur, gevraagd of uit eigen beweging over aangelegenheden die het fonds betreffen. Daarnaast heeft het verantwoordingsorgaan het instemmingsrecht over elk voorgenomen besluit van het bestuur tot het beleid inzake beloningen en inzake elk voorgenomen besluit tot ontbinding, fusie en splitsing van het fonds. Het bestuur legt periodiek verantwoording af over het gevoerde beleid aan het verantwoordingsorgaan. Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid om na afloop van ieder boekjaar een oordeel te geven over het handelen van het bestuur, over het door het bestuur gevoerde beleid, alsmede over beleidskeuzes voor de toekomst. De taken en bevoegdheden van het verantwoordingsorgaan zijn vastgelegd in artikel 16 van de statuten en in het reglement verantwoordingsorgaan. Situatie per 1 juli 2022: Van de in totaal tien zetels is er één zetel beschikbaar voor de werkgever, één zetel voor de gewezen deelnemers en worden de overige acht zetels naar rato verdeeld op basis van de onderlinge getalsverhoudingen van de actieve deelnemers (twee zetels) en de pensioengerechtigden (zes zetels).

De raad van toezicht is belast met het intern toezicht op het bestuur. De raad van toezicht bestaat uit drie leden. De taak van de raad van toezicht is toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. De raad van toezicht is ten minste belast met het toezien op adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur en legt verantwoording af over de uitvoering van de taken en de uitoefening van de bevoegdheden aan het verantwoordingsorgaan en de werkgever en doet verslag daarvan in het jaarverslag. Conform de statuten heeft het bestuur voor het intern toezicht een reglement intern toezicht opgesteld. De taken en bevoegdheden van de raad van toezicht zijn in dit reglement vastgelegd.

De inhoud van de pensioenregeling, voor zover dit zaken betreft die niet zijn geregeld in de CAO, wordt vastgesteld in de sociale pensioencommissie. De sociale pensioencommissie bestaat uit twee werkgeversvertegenwoordigers alsmede twee werknemersvertegenwoordigers die door de centrale ondernemingsraad benoemd worden. Pas na instemming van de centrale ondernemingsraad kunnen wijzigingen in de pensioenregeling worden doorgevoerd. Het pensioenbureau voert het secretariaat van de sociale pensioencommissie. In de sociale pensioencommissie, dat geen fondsorgaan is, vindt overleg plaats tussen sociale partners over de pensioenregeling.

Relatie met derden (dienstverleners):

- Het bestuur heeft KPMG Accountants N.V. aangesteld als externe accountant. Deze accountant controleert jaarlijks de administratie van het fonds, het jaarverslag en de staten voor DNB en vervolgens doet de accountant verslag van zijn werkzaamheden in de vorm van een accountantsverslag aan het bestuur.
- Tevens heeft het bestuur een certificerend actuaris van Towers Watson Netherlands B.V. (onderdeel van Willis Towers Watson) aangesteld, die een actuariële verklaring afgeeft welke worst opgenomen in het jaarverslag. De certificerend actuaris is tevens sleutelfunctiehouder en -vervuller van de actuariële functie.
- Daarnaast heeft het bestuur een externe adviserend actuaris van Sprenkels & Verschuren aangesteld, die het bestuur adviseert in pensioentechnische aangelegenheden.
- Voor de advisering/ondersteuning van het risicomanagement is Deloitte Risk Advisory (Deloitte) aangesteld. Deloitte is, in samenwerking met het pensioenbureau, met een monitorende rol van de risicobeheercommissie tevens vervuller van de risicobeheerfunctie.
- TriVu is aangesteld als de compliance officer van het fonds.
- Een voormalig bestuurslid, tevens werknemer van WKNL is sleutelfunctiehouder interne audit. BDO is door het bestuur aangesteld als vervuller van de interne audit functie.
- PCI IT Solutions is de provider van de ICT-infrastructuur (systeembeheer, werkplekken, servers, firewall, back-up, restore, cybersecurity, etc.).
- BDO Technology & Managed Services is de strategisch IT adviseur (24/7 detecteren van bedreigingen in het netwerk, penetratietesten, kwetsbaarhedenmonitoring en opstellen baselines) van het fonds.
- Het fonds staat onder toezicht van DNB, AFM en de AP.

4 Rapportagelijnen

Het fonds heeft een besturingsmodel, waarin de nodige verankeringen zijn gewaarborgd vanuit de diverse aanwezige bestuurscommissies naar het bestuur. Ieder bestuurslid wordt geacht vanuit de ambities van het fonds de bedrijfsvoering met voldoende afstand te overzien en daarbij, alvorens besluiten te nemen, de risico's in onderlinge samenhang te beoordelen. Ieder bestuurslid dient tevens een of meerdere beleidsterreinen af te dekken en heeft zitting in een of meer bestuurscommissies. Naast een vertegenwoordiging vanuit het bestuur, maakt het pensioenbureau (evenals een vertegenwoordiger vanuit het verantwoordingsorgaan als toehoorder en eventuele externe expertise) ook altijd deel uit van een bestuurscommissie. Per bestuurscommissie is een voorzitter en een ander tweede lid uit het bestuur aangewezen. De voorzitter van de bestuurscommissie is de linking pin naar het voltallige bestuur en de periodieke bestuursvergaderingen. Voor elke bestuurscommissie is in het bestuur een challenging partner aangewezen die in de bestuursvergaderingen invulling geeft aan de gewenste countervailing power binnen het bestuur. Als gevolg van IORP II is een extra risicobeoordeling door de risicobeheercommissie en de sleutelfunctiehouder risicobeheer van belangrijke adviezen door bestuurscommissies aan het bestuur toegevoegd. Er is een (getrapte) escalatie in geval van een verschil van mening dat uit het aan het advies gekoppelde risico voortvloeit. De procedure daarvoor is nader beschreven in het functieprofiel van de sleutelfunctiehouder risicobeheer.

5 Bestuurscommissies

De bestuurscommissies hebben uitsluitend een adviserend karakter met uitzondering van de beleggingscommissie die naast adviezen aan het bestuur ook met een strak (maar in materiele zin beperkt) mandaat voor eigen besluiten werkt.

Het pensioenfonds kent de volgende zes bestuurscommissies:

- De beleggingscommissie.
- De communicatiecommissie.
- De geschiktheidscommissie.
- De jaarverslagcommissie.
- De risicobeheercommissie.
- De uitbestedingscommissie

5.1 Beleggingscommissie

De beleggingscommissie adviseert het bestuur over het beleggingsbeleid en is tevens bevoegd om binnen het door het bestuur vastgestelde beleid, beleggingsbeslissingen te nemen. De bevoegdheden van de beleggingscommissie zijn vastgelegd in het reglement beleggingscommissie.

De beleggingscommissie bestaat uit vier leden: twee bestuursleden, de chief investment officer, en een externe deskundige. Bij de vergaderingen van de beleggingscommissie zijn de directeur, de senior medewerker vermogensbeheer en interne controle en een lid van het verantwoordingsorgaan als vaste toehoorders eveneens aanwezig. De sleutelfunctiehouder risicobeheer woont minimaal twee keer per jaar een vergadering van de beleggingscommissie bij. De overige bestuursleden kunnen deze vergaderingen ook bijwonen en doen dat bij toerbeurt minimaal één keer per jaar.

BlackRock is naast beheerder van de mandaten voor aandelen, vastrentende waarden en de valutahedging, aangesteld als strategisch adviseur van het fonds. Daarnaast werkt de beleggingscommissie samen met Sprenkels & Verschuren voor ALM-studies en met Willis Towers Watson voor de monitoring en de selectie van vermogensbeheerders. Caceis verzorgt als custodian de beleggingsadministratie, compliance controle, performancemeting en de ex post risicomonitoring.

De werkzaamheden van de beleggingscommissie vinden plaats binnen het kader van het door het bestuur vastgestelde strategisch beleggingsbeleid en het jaarlijks vastgestelde beleggingsplan.

5.2 Communicatiecommissie

De communicatiecommissie adviseert het bestuur over het communicatiebeleid. De communicatiecommissie bestaat uit twee bestuursleden, de directeur, het hoofd pensioenzaken en een lid van het verantwoordingsorgaan en richt zich, samen met de inzet van eventuele externe expertise op de pensioencommunicatie in brede zin.

5.3 Geschiktheidscommissie

De onderwerpen geschiktheid (waar tevens de beschikbaarheid en de successieplanning onder valt) en deskundigheidsbevordering zijn een voortdurend aandachtspunt voor het fonds. Daarom is er een aparte geschiktheidscommissie bestaande uit twee bestuursleden en de directeur. De geschiktheidscommissie richt zich op het bevorderen en het waarborgen van de geschiktheid en beschikbaarheid van de individuele (aankomende) bestuursleden en het bestuur als geheel, van de leden van de verschillende bestuurscommissies, van de medewerkers van het pensioenbureau, van de leden van de raad van toezicht en van de (reserve)leden van het verantwoordingsorgaan.

Aan het begin van ieder jaar wordt een geschiktheidsprogramma opgesteld en ieder kwartaal wordt over de voortgang van dit programma gerapporteerd.

5.4 Jaarverslagcommissie

De jaarverslagcommissie brengt adviezen uit voor de opstelling van het jaarverslag.

De jaarverslagcommissie bestaat uit twee bestuursleden, de directeur en de chief investment officer en een toehoorder vanuit het verantwoordingsorgaan.

5.5 Risicobeheercommissie en risicomanagement organisatie

De risicobeheercommissie heeft voor een groot aantal risicothema's een monitoringsfunctie op relevante kernrisico's die belegd zijn bij de diverse bestuurscommissies en het pensioenbureau, en ondersteunt hiermee de risicobeheerfunctie. De risicobeheercommissie bewaakt na afstemming met het bestuur als eerste de integraliteit en toereikendheid van de totale risicobeheersing en actualiseert ieder kwartaal het strategisch risico-universum en het risicoraamwerk van het fonds.

De risicobeheercommissie bestaat uit twee bestuursleden en de externe risicomanager. De directeur, de chief investment officer, het hoofd pensioenzaken en een lid van het verantwoordingsorgaan zijn vaste toehoorders van de commissie. De overige bestuursleden kunnen de vergaderingen van de risicobeheercommissie ook bijwonen en doen dat bij toerbeurt minimaal één keer per jaar. De compliance officer heeft een standing invitation voor alle vergaderingen van de risicobeheercommissie. De voorzitter van de risicobeheercommissie is tevens sleutelfunctiehouder risicobeheer als bedoeld in IORP II. De risicobeheercommissie en de sleutelfunctiehouder risicobeheer bewaken na afstemming met het bestuur als eerste de integraliteit, samenhang en toereikendheid van de totale risicobeheersing.

Veel bestuursbesluiten worden genomen op advies van een van de bestuurscommissies. De taak van de risicobeheercommissie en de sleutelfunctiehouder risicobeheer is om toe te zien op de zorgvuldigheid van de besluitvorming vanuit risico perspectief. Het gaat dan vooral om het expliciet zichtbaar maken van de belangrijkste risico's en overwegingen die met een advies aan het bestuur over een voorgesteld besluit samenhangen. Hiervoor is een procedure opgesteld.

De risicobeheercommissie actualiseert ieder kwartaal het strategisch risico-universum en het risicoraamwerk van het fonds. Het strategisch risico-universum is de top-risicostructuur die de thema's aangeeft waarop het bestuur toezicht wenst te houden. In het risicoraamwerk zijn de risico's en de beheersmaatregelen per gedefinieerd risicogebied beschreven en staan tevens relevante verder toelichtende documenten vermeld. Het strategisch risico-universum stelt het bestuur en de risicobeheerfunctie daarmee in staat de belangrijkste en bestuursrelevante risico's (kernrisico's) effectief te monitoren en te managen. Op kwartaalbasis wordt geëvalueerd of kernrisico's qua kans en impact zijn gewijzigd, alsmede of het huidige risico nog binnen de risicobereidheid van het fonds valt en of de getroffen beheersmaatregelen nog steeds de gewenste (en soms maximaal haalbare) aanpak vormen. De evaluatie wordt uitgevoerd op basis van het beoordelen van (per kernrisico) onderliggende 'key risk indicators' (kri's), welke geconsolideerd leiden tot een representatief en gewogen beeld van het risico. Het strategisch risico-universum en het risicoraamwerk worden, samen met het verslag van de vergadering van de risicobeheercommissie, in iedere bestuursvergadering besproken.

Risicomanagement organisatie:

Naar aanleiding van de IORP II-richtlijn heeft het bestuur drie sleutelfuncties ingericht:

- De actuariële functie dient onder meer toe te zien op de berekeningen van de technische voorzieningen en premiestelling van het pensioenfonds.
- De risicobeheerfunctie beoordeelt, monitort en rapporteert over het risicobeheersysteem. Ook heeft de risicobeheerfunctie een initiërende en adviserende rol bij het vormgeven van het risicobeheer.
- De interne auditfunctie is belast met het uitvoeren van (interne) audits binnen de bedrijfsvoering van het pensioenfonds.

Het bestuur heeft de onafhankelijkheid van de diverse sleutelfuncties geborgd binnen de organisatie. Voor de taken en bevoegdheden van de sleutelfuncties zijn functieomschrijvingen opgesteld. Voor de interne audit functie is de functieomschrijving opgenomen in het Interne Audit Charter en voor de actuariële functie in de overeenkomst met de actuaaris.

Het bestuur heeft het three lines of defence model geïntegreerd in de risicomanagementorganisatie. De rollen en verantwoordelijkheden van het bestuur, de sleutelfunctiehouders- en vervullers, de bestuurscommissies, het pensioenbureau, de raad van toezicht en de externe deskundigen zijn in overeenstemming met de uitgangspunten van het three lines of defence model.

5.6 Uitbestedingscommissie

De uitbestedingscommissie adviseert het bestuur over het uitbestedingsbeleid. De belangrijkste taak van de uitbestedingscommissie is het continu inzichtelijk maken en verbeteren van de mate waarin het fonds grip heeft op zijn (onder)uitbestedingsrelaties, met het doel om de kwaliteit van de externe dienstverlening te optimaliseren en de risico's te verlagen. De uitbestedingscommissie bestaat uit vier leden: twee bestuursleden, de directeur en de chief investment officer. Bij de vergaderingen van de uitbestedingscommissie is eveneens een toehoorder vanuit het verantwoordingsorgaan aanwezig.

Uitvoering

1 Definitie en reikwijdte van compliance

Het pensioenfonds definieert compliance als ‘het toezien op de naleving van regels die te maken hebben met de bevordering en handhaving van de integriteit en professionaliteit van het pensioenfonds alsmede haar bestuurders, medewerkers en andere verbonden personen met als doel compliance risico’s te beheersen en eventueel daaruit voortvloeiende schade te voorkomen dan wel te beperken’. Een compliance risico wordt gedefinieerd als het risico van aantasting van de integriteit en daarmee van de reputatie van het pensioenfonds als gevolg van het niet naleven van die ethische standaarden en toezichtwet- en regelgeving die van toepassing zijn op relaties met de participanten, markten en/of toezichthoudende instanties.

De reikwijdte van compliance binnen het pensioenfonds wordt bepaald door de relevante wet- en regelgeving (zowel intern als extern). De exacte reikwijdte van compliance binnen het pensioenfonds staat opgenomen in hoofdstuk 3 ‘Regelingen en procedures’.

2 Missie van de compliance functie

In paragraaf 1.3 Strategie staat aangegeven hoe Stichting Pensioenfonds Wolters Kluwer Nederland de geformuleerde doelstelling, missie en visie wil waarmaken, welke middelen het pensioenfonds daartoe wil inzetten en op welke manier:

Om de doelstelling, missie en visie van het fonds te kunnen uitvoeren, streeft het bestuur - als onderdeel van periodieke management- en planningscycli - een solide en professioneel beleid na, in overeenstemming met wet- en regelgeving en de Code Pensioenfondsen. Belangrijke onderdelen van de strategie zijn onder meer het beleggingsbeleid, de beheersing van de uitvoerings- en vermogensbeheerkosten, het premiebeleid, het toeslagen- en kortingsbeleid, de medezeggenschap van alle belanghebbenden, de beginselen van goed pensioenfondsbestuur en een gedegen risicomanagement- en communicatiebeleid. Het bestuur toetst periodiek of de uitkomsten en zijn handelen in overeenstemming zijn met de doelstelling, missie, visie en strategie van het fonds en legt hierover verantwoording af. Externe dienstverlenende partijen worden zorgvuldig uitgekozen en regelmatig geëvalueerd.

Compliance is een onmisbare schakel daarin. Het pensioenfonds hecht nadrukkelijk belang aan een gestructureerde inbedding van het onderwerp compliance. Het pensioenfonds heeft het bevorderen van een goede reputatie, onder andere door een adequate beheersing van compliance risico’s, hoog in het vaandel staan. Dit streven sluit volledig aan bij de doelstelling, missie, visie en strategie van het fonds.

3 Doelstellingen van de compliance functie

De algemene doelstelling van de compliance functie bij het pensioenfonds is het toetsen en stimuleren van de naleving van externe en interne regelgeving die van toepassing is op het pensioenfonds en haar bestuurders, andere verbonden personen (waaronder de medewerkers van het pensioenbureau en de (reserve)leden van het verantwoordingsorgaan) en de partijen aan wie werkzaamheden zijn uitbesteed, waaronder vermogensbeheerders.

Meer in het bijzonder heeft de compliance functie de volgende doelstellingen:

- Het zorgdragen voor het toezicht op adequate naleving van externe en interne wet- en regelgeving.
- Het bevorderen van de bewustwording op het gebied van compliance.
- Het beperken van de schadelijke gevolgen van non-compliance.
- Het tijdig opsporen van overtredingen.
- Het stimuleren van adequate acties om schade in de toekomst te voorkomen.
- Het bevorderen van een goede relatie met externe partijen zoals DNB en de AFM.

Overkoepelend heeft het bestuur een aantal kwalitatieve premissen vastgesteld. Deze zijn niet alleen onderdeel van de waarden en normen van het fonds, maar zijn ook bepalend voor de risicobereidheid op deze aspecten:

- 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. Het fonds heeft een integriteitsbeleid geformuleerd en laat de integriteitsrisico’s en de naleving van het beleid jaarlijks door de compliance officer toetsen. Voor niet integer gedrag geldt een zero tolerance risicobereidheid.
- Naleving van wet- en regelgeving is voor het fonds van cruciaal belang. Het fonds hanteert dan ook het uitgangspunt van geen tolerantie (zero tolerance) voor het opzettelijke niet voldoen aan wettelijke eisen.
- Het fonds heeft geen tolerantie (zero tolerance) voor fraude en zal in principe aangifte doen in geval van fraude.

- Een goede fondsreputatie is van groot belang en het fonds is niet bereid (zero tolerance) enige activiteiten te ondernemen die deze reputatie kunnen schaden.
- In de uitvoering van operationele werkzaamheden wil het fonds zo min mogelijk risico nemen, ongeacht of de werkzaamheden ‘in huis’ worden uitgevoerd of aan derden worden uitbesteed. Het fonds heeft hiertoe een HR-beleid dat toeziet op het alleen aanstellen van gescreende, bekwame en gecommitteerde medewerkers. Ook de leden van het bestuur en de raad van toezicht worden pas aangesteld na een uitvoerige beoordeling en screening op geschiktheid en integriteit, de risicobereidheid van het fonds is daarbij gedefinieerd als kritisch.
- Uitbesteding van operationele werkzaamheden is alleen een optie indien werkzaamheden elders beter of goedkoper kunnen plaatsvinden. Het fonds houdt alsdan de volledige verantwoordelijkheid met toezicht op de kwaliteit van de dienstverlening en op het niet vergroten van onze risico’s bij deze partijen. Waar zinvol en noodzakelijk houden we ook toezicht op de integriteit en andere specifieke (o.a. ESG) aspecten van de services van de leverancier. De risicobereidheid van het fonds is daarbij gedefinieerd als kritisch.
- Besluiten binnen het bestuur worden gerespecteerd en er wordt naar gehandeld, de risicobereidheid van het fonds is daarbij gedefinieerd als kritisch.
- Binnen het bestuur gaat het belang van het fonds boven het belang van het individuele bestuurslid, de risicobereidheid van het fonds is daarbij gedefinieerd als kritisch.

4 Taken en bevoegdheden

Het bestuur is eindverantwoordelijk (‘accountable’) voor het compliant zijn van het pensioenfonds. Het bestuur draagt zorg voor het vaststellen van effectieve beheersmaatregelen, ook met betrekking tot uitbesteede activiteiten, om aan de compliance verplichtingen te blijven voldoen. Een belangrijke rol speelt hierbij ook de risicobeheerfunctie.

De compliance officer wordt benoemd door het bestuur van het pensioenfonds. De functie van compliance officer is uitbesteed aan TriVu. In het monitoringsplan (zie bijlage 1) is vastgelegd welke monitoringtaken door de compliance officer worden verricht.

Het bestuur heeft de taken van de compliance officer schriftelijk vastgelegd in dit compliance handboek (zie paragraaf 4.3). Het bestuur waarborgt dat de compliance officer over voldoende bevoegdheden beschikt voor het uitoefenen van toezicht en de naleving van de 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. Het compliance handboek beschrijft en analyseert de compliance risico’s voor het pensioenfonds en beschrijft de werkzaamheden die door de compliance officer worden verricht om deze risico’s te beheersen.

4.1 Monitoring en handhaving

Handhaving bestaat uit de monitoring en het treffen van corrigerende, repressieve en preventieve maatregelen. Dit is in de eerste plaats een verantwoordelijkheid van het bestuur, die het toezicht houden op de naleving heeft gedelegeerd aan de compliance officer. In hoofdstuk 3 is vastgelegd op welke regelingen en procedures door de compliance officer toezicht wordt gehouden.

De compliance officer registreert, analyseert en onderzoekt alle gemelde overtredingen van wet- en regelgeving die vallen binnen de context van compliance. De verbonden personen dienen de compliance officer te informeren indien zij een (vermoedelijke) overtreding constateren. Het bestuur is verantwoordelijk voor de afhandeling van een overtreding, inclusief het treffen van sancties tegen de betrokkenen. De compliance officer adviseert over de te treffen maatregelen.

Periodiek gaat de compliance officer na welke maatregelen genomen worden binnen het pensioenfonds ter beheersing van compliance en integriteitsrisico’s en wat de aansluitende monitoringsactiviteiten zijn. De uitvoering van deze monitoringsactiviteiten wordt periodiek geëvalueerd door het pensioenbureau en door de compliance officer vanuit de tweede lijn.

In paragraaf 4.3 zijn de specifieke monitoringstaken van de compliance officer opgenomen.

4.2 Pensioenbureau

Taken van het pensioenbureau:

- Toezicht houden op de naleving van het compliance beleid, inclusief het monitoren van en adviseren over toepasselijke wet- en regelgeving.
- Verantwoordelijk voor de uitvoering en naleving van het compliance beleid binnen SPWKN.
- Bevorderen dat de (gevolgen van de) aan compliance gerelateerde wet- en regelgeving worden geïmplementeerd in de bedrijfsprocessen.
- Het uitvoeren van de pre- en in-employment screening van (nieuwe) medewerkers.

- Het naleven van toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder Pension Fund Governance, de Code Pensioenfondsen, de AVG, de IORP II richtlijn en de Pensioenwet.
- Het onderhouden van contacten met de externe toezichthouders, DNB en AFM.
- Het periodiek gezamenlijk evalueren van de monitoringsactiviteiten door de compliance officer.

4.3 Compliance officer

Taken van de compliance officer:

- Het signaleren van nieuwe compliance wet- en regelgeving.
- Het fungeren als meldpunt voor overtredingen van wet- en regelgeving en andere integriteitissues.
- Het jaarlijks reviewen van het compliance handboek, integriteitbeleid, gedragscode en andere relevante compliance documenten.
- Het waar nodig updaten van het compliance handboek, de compliance regelingen en het beleid.
- Het verzorgen van de uitvraag/ verklaring ten behoeve van de monitoring van de gedragscode en het opstellen van de jaarlijkse compliance rapportage met de bevindingen en aanbevelingen aan het bestuur.
- Het uitvoeren of ondersteunen bij het uitvoeren van de jaarlijkse actualisatie van de systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA).
- Het onderzoeken, beoordelen en behandelen van meldingen in het kader van de incidentenregeling.
- Het adviseren en informeren, gevraagd en ongevraagd, van verbonden personen over compliance- en integriteitsaangelegenheden, inclusief de uitleg en toepassing van toepasselijke regeling en procedures, waaronder de gedragscode.
- Het documenteren van de compliance werkzaamheden en het administreren en archiveren van alle informatie die hem door verbonden personen, dan wel derden is verstrekt, waaronder afschriften van alle overeenkomsten en de jaarlijkse verklaringen die verbonden personen hem moeten verstrekken.
- Het administreren en archiveren van alle door hem verrichte controles, onderzoeken en de genomen acties alsmede de overige van belang zijnde informatie, memoranda en correspondentie. Deze gegevens wordt tenminste zeven jaar bewaard.
- Het in samenwerking met het pensioenbureau bevorderen van bewustzijn ten aanzien compliance en integriteit door het organiseren van voorlichtings- en trainingsactiviteiten.
- Het accuraat, compleet en actueel houden van het monitoringsplan en het jaarlijks updaten hiervan in samenwerking met het pensioenbureau.
- Het in samenwerking met het pensioenbureau, periodiek evalueren van de uitvoering van de monitoringsactiviteiten.
- Alle overige, jaarlijks door het bestuur vastgestelde, werkzaamheden.

Bevoegdheden van de compliance officer:

- Het gevraagd en ongevraagd adviseren in compliance vraagstukken.
- Het opvragen, zo nodig vorderen, van alle informatie nodig voor de monitoring.
- Het (doen) instellen van een bijzonder onderzoek.
- Het rapporteren aan het bestuur.

4.4 Risicobeheercommissie en risicobeheerfunctie

De risicobeheerfunctie adviseert het bestuur onder meer over risicomanagement, inclusief compliance. Compliance documenten die aan het bestuur worden voorgelegd, zullen eerst via de risicobeheerfunctie worden geleid.

5 Organisatorische inbedding en rapportagelijnen

De compliance officer rapporteert aan de directeur van het pensioenfonds voor de dagelijkse gang van zaken en rapporteert jaarlijks aan het bestuur, of meer frequent in het geval zich een bijzondere omstandigheid heeft voorgedaan. In beginsel vindt de rapportage plaats in februari. Deze schriftelijke rapportage omvat onder meer bevindingen en aanbevelingen en verrichte werkzaamheden ten aanzien van de naleving van de compliance regelingen over het voorafgaande kalenderjaar. Het bestuur legt vast welke acties zijn ondernomen naar aanleiding van deze bevindingen. De compliance officer rapporteert ernstige compliance incidenten onmiddellijk aan de voorzitter van het bestuur.

6 Uitbesteding

Het pensioenfonds heeft een aantal activiteiten waaronder het vermogensbeheer uitbesteed. De compliance verplichtingen ten aanzien van de uitbesteede activiteiten zijn vastgelegd in de overeenkomsten met deze partijen. De compliance officer vergewist zich er periodiek van dat deze partijen de compliance verplichtingen adequaat naleven en rapporteert hierover aan het bestuur.

7 Training en voorlichting

De voor de verbonden personen relevante regelingen zijn in hoofdstuk 3 opgenomen. Belangrijk is dat verbonden personen een compleet, duidelijk en actueel overzicht hebben van de vigerende externe en interne wet- en regelgeving. Op verschillende wijzen worden de relevante compliance regelingen onder de aandacht van de verbonden personen gebracht. Het verspreiden van voorlichtingsmateriaal en het geven van trainingen zijn mogelijkheden. Verder wordt jaarlijks een verklaring over de naleving van de gedragscode door alle verbonden personen getekend. Dit is een nuttig instrument om het bewustzijn ten aanzien van regelingen en procedures op peil te houden.

Regelingen en procedures

Dit hoofdstuk bevat een overzicht van de toepasselijke regelingen en procedures vanuit een compliance oogpunt. De doelstelling is om verbonden personen te informeren over de voor hen toepasselijke regelgeving en procedures om het bewustzijn over compliance en integriteit in stand te houden en/of te vergroten. De compliance adviseur toetst periodiek of de regelingen en procedures up-to-date zijn.

Vanuit compliance oogpunt zijn de volgende externe en interne regelingen en beleid (of verwijzingen daarnaar) op het pensioenfonds van toepassing:

Externe regelingen:

- Wet Financieel Toezicht (Wft);
- Besluit Marktmissbruik Wft;
- Verordening marktmissbruik (MAR);
- Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)
- Pensioenwet (waaronder tevens Pension Fund Governance, de IORP II-richtlijn en de Wet versterking bestuur pensioenfondsen);
- Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling;
- Code Pensioenfondsen - Pensioenfederatie;
- Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen;
- Sanctiewet 1977 en onderliggende regelingen;
- Algemene Verordening Gegevensbescherming;
- Corporate Governance Code 2016.

Interne regelingen:

- Monitoringsplan (bijlage 1).
- Integriteitbeleid (bijlage 2).
- Gedragscode (bijlage 3).
- Regeling misstanden (bijlage 4).
- Screeningsbeleid (bijlage 5).
- Uitbestedingsbeleid (bijlage 6).
- Beloningsbeleid (bijlage 7).