



Incidenten- en klokkenluidersregeling

1 januari 2024
www.pensioenfondscosun.nl

Inhoudsopgave

1.	Doel van de regeling en toepassingsgebied	3
2.	Definities	4
3.	Eerst advies inwinnen?	5
4.	Interne melding: Bij wie melden?	5
5.	Hoe werkt de Pensioenfonds Cosun SpeakUp service?	6
6.	Wat gebeurt er bij een melding?	6
7.	Wanneer en waar extern melden?	8
8.	Rechtsbescherming.....	8
9.	Anonieme meldingen	9
10.	Valse beschuldigingen	9
11.	Bewaartermijn	10
12.	Onvoorziene omstandigheden, overige aanverwante regelingen	10
13.	Vaststelling en wijziging regeling	10
14.	Toezicht op naleving regeling	10
15.	Inwerkingtreding	10

1. Doel van de regeling en toepassingsgebied

Deze regeling geeft de wijze aan waarop klokkenluiders (vermoedens van) een misstand kunnen melden. De Stichting Pensioenfonds Cosun (verder: het Fonds) moedigt klokkenluiders aan, die een op redelijke gronden gebaseerd vermoeden hebben dat sprake is van misstanden binnen het Fonds, om deze te melden. Op deze wijze kan het Fonds beheersmaatregelen treffen om dergelijke misstanden te voorkomen of maatregelen te nemen om ze te stoppen. Via deze regeling maakt het Fonds aan klokkenluiders duidelijk dat er geen sprake zal zijn van een oneerlijke behandeling of maatregelen tegen hen, als zij te goeder trouw (vermoedens van) misstanden melden.

2. Definities

2.1 In deze regeling wordt verstaan onder:

- a. adviseur: een persoon die uit hoofde van zijn functie een geheimhoudingsplicht heeft en die door een klokkenluider (zoals hierna gedefinieerd) in vertrouwen wordt geraadpleegd over een vermoeden van een misstand.
Onder 'adviseur' vallen in ieder geval de contactpersoon melding misstanden, een adviseur van de afdeling advies van het Huis voor Klokkenluiders, een advocaat en een bedrijfsarts.
- b. Fonds: Stichting Pensioenfonds Cosun.
- c. incidenten: een gedraging of gebeurtenis die een ernstig gevaar vormt voor de integere uitoefening van het bedrijf van het Fonds.
- d. medewerkers: personen die krachtens arbeidsovereenkomst dan wel op andere basis (bijvoorbeeld als uitzendkracht, gedetacheerde of ZZP-er) werkzaamheden verrichten of hebben verricht voor het Fonds, alle leden en voormalige leden van het bestuur, het verantwoordingsorgaan, de visitatiecommissie, de raad van toezicht, sleutelfunctiehouders en de beleggingsadviescommissie van het Fonds, alsmede personen die niet werkzaam zijn bij het Fonds maar die door hun werkzaamheden in aanraking zijn gekomen met misstanden bij het Fonds.
- e. klokkenluiders: natuurlijke personen die in hun werkgerelateerde context (een vermoeden van) een misstand binnen het Fonds hebben verkregen. Deze werkgerelateerde context betreft toekomstige, huidige of vroegere werkgerelateerde activiteiten in de publieke of private sector waardoor, ongeacht de aard van de werkzaamheden, personen informatie kunnen verkrijgen over misstanden binnen het Fonds en waarbij die personen bijvoorbeeld te maken kunnen krijgen met benadeling als omschreven in artikel 17da Wet bescherming klokkenluiders, indien zij dergelijke informatie zouden melden. Onder natuurlijke personen vallen medewerkers.
- f. misstanden zijnde:
 - (i) incidenten (zoals gedefinieerd onder sub c van dit artikel); of
 - (ii) schending of een gevaar voor schending van het Unierecht (zoals gedefinieerd onder sub g van dit artikel), of
 - (iii) een handeling of nalatigheid waarbij het maatschappelijk belang in het geding is bij:
 1. een schending of een gevaar voor schending van een wettelijk voorschrift of van interne regels die een concrete verplichting inhouden en die op grond van een wettelijk voorschrift door het Fonds zijn vastgesteld, zoals onder andere de gedragscode van het Fonds, dan wel
 2. een gevaar voor de volksgezondheid, voor de veiligheid van personen, voor de aantasting van het milieu of voor het goed functioneren van het Fonds als gevolg van een onbehoorlijke wijze van handelen of nalaten.Een maatschappelijk belang is in ieder geval in het geding indien de handeling of nalatigheid niet enkel persoonlijke belangen raakt en er sprake is van oftewel een patroon of structureel karakter dan wel de handeling of nalatigheid ernstig of omvangrijk is.
- g. schending van het Unierecht: handeling of nalatigheid die:
 - (i) onrechtmatig is en betrekking heeft op Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen het in artikel 2 van de richtlijn (EU) 2019/1937 van het Europese Parlement en de Raad van 23 oktober 2019 (PbEU 2019, L305) bedoelde materiële toepassingsgebied vallen, of
 - (ii) het doel of de toepassing ondermijnt van de regels in de Uniehandelingen en beleidsterreinen die binnen het in artikel 2 van de hiervoor omschreven richtlijn bedoelde materiële toepassingsgebied vallen.
- h. betrokken derde(n):

- (i) een persoon die verbonden is met de klokkenluider en die kan worden benadeeld door het Fonds of een persoon of organisatie waarmee de klokkenluider anderszins in een werkgerelateerde context verbonden is; en
 - (ii) een rechtspersoon die eigendom is van de klokkenluider, waarvoor de klokkenluider werkt of waarmee de klokkenluider anderszins werkgerelateerd verbonden is.
- i. de toezichthouder:
De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Autoriteit Persoonsgegevens (AP), de Belastingdienst en overige publieke toezichtsorganen met jurisdictie ten aanzien van (de werkzaamheden van) het Fonds ter zake.

2.2 Indien binnen het Fonds voor specifieke onderwerpen een andere procedure van toepassing is, zal de medewerker deze volgen.

3. Eerst advies inwinnen?

3.1 Het Fonds realiseert zich dat een goede melding doen best ingewikkeld kan zijn. Daarom heeft een klokkenluider, degene die deze persoon bijstaat en een betrokken derde, de mogelijkheid om een adviseur te raadplegen over (vermoedens) van een misstand binnen het Fonds. Het Fonds biedt voormelde personen de mogelijkheid om de contactpersoon melding misstanden als adviseur te raadplegen. Daarnaast bestaat ook de mogelijkheid om bijvoorbeeld advies in te winnen bij de afdeling advies van het Huis voor Klokkenluiders.

4. Interne melding: Bij wie melden?

4.1 Een klokkenluider dient in beginsel (vermoedens van) misstanden te melden aan de voorzitter en de secretaris van het bestuur gezamenlijk (het 'dagelijks bestuur') van het Fonds.

Als een klokkenluider om welke reden dan ook (het vermoeden van) een misstand niet bij hen wil of kan melden, kan hij (het vermoeden van) een misstand melden bij de interne contactpersoon van het Fonds (Contactpersoon melding misstanden).

De Contactpersoon melding misstanden wordt benoemd door het bestuur van het Fonds nadat het verantwoordingsorgaan is geraadpleegd.

De Contactpersoon melding misstanden is te bereiken via de [Pensioenfonds Cosun SpeakUp](#) service (zie hieronder):

Per telefoon: 0800 0202007 (gratis)

Per internet: <https://www.speakupfeedback.eu/web/pret3u/nl>

De toegangscode is: 65029

4.2 Als de melding betrekking heeft op de Contactpersoon melding misstanden, kan de betrokken klokkenluider zich wenden tot het dagelijks bestuur.

4.3 Als de melding betrekking heeft op (leden van) het dagelijks bestuur, kan de klokkenluider zich wenden tot de Contactpersoon melding misstanden. Deze zal - indien passend - de plaatsvervangende voorzitter en de plaatsvervangende secretaris van het bestuur (het plaatsvervangend dagelijks bestuur) van het Fonds over deze melding inlichten.

5. Hoe werkt de Pensioenfonds Cosun SpeakUp service?

- 5.1 Een melding van (een vermoeden van) een misstand kan via de Pensioenfonds Cosun SpeakUp service gedaan worden per telefoon of via het internet. De Pensioenfonds Cosun SpeakUp service werkt als volgt:
- de klokkenluider kan bellen naar het gratis telefoonnummer of gaat naar de [Pensioenfonds Cosun SpeakUp](#) webservice en gebruikt de toegangscode om het systeem in te komen;
 - de klokkenluider spreekt/typt het bericht in en krijgt een uniek meldingsnummer dat hij/zij goed moet noteren;
 - de ingesproken melding wordt door SpeakUp uitgeschreven, zo nodig vertaald en verstuurd naar de Contactpersoon melding misstanden (niemand van het Fonds zal dus de stem van de klokkenluider horen);
 - de Contactpersoon melding misstanden zorgt ervoor dat er binnen zeven dagen een antwoord is achtergelaten op de Pensioenfonds Cosun SpeakUp webservice, onder het unieke meldingsnummer. Wanneer de klokkenluider terugbelt of inlogt, wordt hem gevraagd zijn unieke meldingsnummer in te toetsen;
 - de klokkenluider luistert naar/leest het achtergelaten bericht en kan, indien gewenst, weer een bericht achterlaten;
 - deze cyclus kan, zolang gewenst, herhaald worden.
- 5.2 Het is belangrijk dat de klokkenluider bij zijn melding zoveel mogelijk informatie geeft over de misstand waaronder de aanleiding en achtergrond ervan. Het is mogelijk om via de Pensioenfonds Cosun SpeakUp webdocumenten te uploaden.

6. Wat gebeurt er bij een melding?

Melding bij het dagelijks bestuur

- 6.1 Het dagelijks bestuur onderzoekt in beginsel de zaak en neemt indien nodig gepaste maatregelen om de misstand te voorkomen of te stoppen.
De klokkenluider wordt voor zover mogelijk schriftelijk geïnformeerd over de voortgang in de behandeling van de kwestie en over de te nemen of genomen maatregelen.
- 6.2 Het dagelijks bestuur brengt de Contactpersoon melding misstanden op de hoogte van de melding en de maatregelen.

Melding bij de Contactpersoon melding misstanden

- 6.3. Indien de Contactpersoon melding misstanden een melding ontvangt, zal deze het dagelijks bestuur op de hoogte brengen van de ontvangen melding, of indien de melding betrekking heeft op een lid van het dagelijks bestuur, het plaatsvervangend dagelijks bestuur. Indien nodig besluit het dagelijks bestuur (of indien van toepassing het plaatsvervangend dagelijks bestuur) om een werkgroep in te stellen die de melding in behandeling neemt en onderzoekt. Deze werkgroep besluit op basis van een eerste beoordeling of en hoe de melding zal worden onderzocht. Daarnaast adviseert de werkgroep, indien nodig, het dagelijks bestuur (of indien van toepassing het plaatsvervangend dagelijks bestuur) over gepaste maatregelen om de misstand te voorkomen of te stoppen. Afhankelijk van de aard van de misstand kan onder meer worden besloten tot een intern of extern onderzoek dan wel doorverwijzing naar de bevoegde autoriteiten.

6.4 De klokkenluider ontvangt binnen zeven dagen na melding een reactie van de Contactpersoon melding misstanden. Na ten hoogste drie maanden na de verzending van de ontvangstbevestiging van de melding ontvangt de klokkenluider informatie over de beoordeling en voor zover van toepassing opvolging van de melding.

Registratie meldingen en maatregelen

6.5 Het Fonds registreert meldingen van misstanden in een register en maakt een dossier aan waarin alle relevante documenten en informatie zorgvuldig worden bewaard. Het register en dossiers liggen mede ter inzage voor de leden van de raad van toezicht – met uitzondering van het lid of de leden van de raad van toezicht waarop een melding betrekking heeft – in het kader van het intern toezicht bij het Fonds.

6.6 Het dagelijks bestuur, of indien een misstand betrekking heeft op een lid van het dagelijks bestuur, het plaatsvervangend dagelijks bestuur, beslist binnen drie maanden na melding van een misstand welke eventuele gevolgen er worden verbonden aan de uitkomsten van het onderzoek.

6.7 Het Fonds neemt naar aanleiding van een misstand maatregelen die zijn gericht op het beheersen van opgetreden risico's en het voorkomen van herhaling.

Informatieverstrekking omtrent incident aan de toezichthouder

6.8 Het dagelijks bestuur of indien een incident betrekking heeft op een lid van het dagelijks bestuur, het plaatsvervangend dagelijks bestuur, informeert onverwijld de toezichthouder omtrent een Incident.

6.9 De informatie die aan de toezichthouder wordt verstrekt omvat in elk geval:

- a. de feiten en omstandigheden van het incident;
- b. informatie over de functie, hoedanigheid en positie van degene of degenen die het incident heeft of hebben bewerkstelligd; en
- c. de maatregelen die naar aanleiding van het Incident zijn genomen.

Communicatie omtrent zware misstanden

6.10 Het dagelijks bestuur van het Fonds, of indien een zware misstand betrekking heeft op een lid van het dagelijks bestuur, het plaatsvervangend dagelijks bestuur, beslist over de communicatie, zowel intern als extern, met betrekking tot een zware misstand. Het dagelijks bestuur (of indien van toepassing het plaatsvervangend dagelijks bestuur) stelt vast – nadat het bestuur van het Fonds op de hoogte is gebracht - of, in welke volgorde en op welk moment de volgende partijen op de hoogte dienen te worden gesteld :

- a. verantwoordingsorgaan;
- b. raad van toezicht;
- c. beleggingsadviescommissie;
- d. sleutelfunctiehouders;
- e. de (gewezen) deelnemers;
- f. pensioengerechtigden;
- g. politie/openbaar ministerie;
- h. Belastingdienst;
- i. toezichthouder(s);
- j. accountant;
- k. (adviserend/certificerend) actuaaris; en/of

l. pers.

- 6.11 Een misstand kwalificeert als zware misstand als er sprake is van een incident met:
- een groot afbreukrisico in de media; en/of
 - een belangrijke invloed op de bedrijfsvoering van het Fonds; en/of
 - de betrokkenheid van het openbaar ministerie; en/of
 - fraude; en/of
 - een aanwijzing van de toezichthouder, een last onder dwangsom of het voornemen om een bestuurlijke boete op te leggen.

7. Wanneer en waar extern melden?

- 7.1 Het Fonds moedigt klokkenluiders aan in geval van een vermoeden van een misstand een interne melding te doen zoals hiervoor omschreven. Er kunnen echter omstandigheden bestaan waaronder een klokkenluider een vermoeden van een misstand extern kan of moet melden.
- 7.2 Ingeval van een externe melding, die betrekking heeft op schending van het Unierecht, dan kunnen klokkenluiders zich wenden tot de autoriteiten als omschreven hoofdstuk 1a van de Wet bescherming klokkenluiders. De websites van deze autoriteiten geven informatie over de procedure bij de melding, de adviezen en ondersteuning die verkregen kan worden en de voorwaarden waaronder een klokkenluider bij melding bescherming geniet.
- 7.3. In geval van een externe melding, die betrekking heeft op een vermoeden van een misstand, dan kunnen klokkenluiders zich wenden tot een bevoegde autoriteit of een bestuursorgaan, dienst of instantie, die op grond van een bij of krachtens de wet toegekende taak of bevoegdheid onderzoek doet naar een vermoeden van een misstand. Dit kan in geval van schending van financieel-economische regels bij de Autoriteit Financiële markten (AFM) en bij De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). Bij schending van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) kan een melding bij de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) worden gedaan. De klokkenluider dient in dat geval geïnformeerd te worden zoals omschreven in hoofdstuk 1b. van de Wet bescherming klokkenluiders.
- 7.4. Het is niet verplicht om eerst een interne melding van een misstand bij het Fonds te doen, wel geniet dit de voorkeur en wordt dit vanuit de Wet bescherming klokkenluiders ook zoveel mogelijk gestimuleerd.

8. Rechtsbescherming

- 8.1. De klokkenluider die, met inachtneming van de bepalingen in deze regeling, te goeder trouw (een vermoeden van) een misstand heeft gemeld, wordt op geen enkele wijze in zijn positie benadeeld als gevolg van die melding. Het Fonds staat geen oneerlijke behandeling van de klokkenluider toe en beschermt de klokkenluider tegen een oneerlijke behandeling. Ook geldt dit benadelingsverbod jegens betrokken derde(n) (zie hiervoor onder 3.1). Het Fonds staat geen oneerlijke behandeling van de klokkenluider en betrokken derde toe en beschermt hen tegen een oneerlijke behandeling.
- 8.2. De meldingen van misstanden worden met de grootst mogelijke mate van vertrouwelijkheid behandeld. Alle betrokkenen bij de behandeling van de melding (onder wie de leden van de werkgroep) zijn tot geheimhouding verplicht.

- 8.3 De gegevens over de identiteit van de klokkenluider en van degene aan wie de misstand wordt toegeschreven of met wie die persoon in verband wordt gebracht, informatie die daartoe herleidbaar is en informatie over fondsgeheimen worden door het Fonds niet bekend gemaakt zonder diens instemming. In geval van een onderzoek door een autoriteit of in geval van een gerechtelijke procedure kan het echter zo zijn dat een verklaring moet worden afgelegd, de naam van de klokkenluider moet worden genoemd of de klokkenluider wordt gevraagd om bewijsmateriaal te verschaffen. In dergelijke situaties wordt de klokkenluider, voor zover wettelijk toegestaan, vooraf in kennis gesteld dat de identiteit van de klokkenluider wordt verstrekt.
- 8.4 De in het kader van de regeling verzamelde gegevens kunnen worden beschouwd als persoonsgegevens zoals bedoeld in de Algemene Verordening Gegevensbescherming en andere toepasselijke wet- en/of regelgeving. Op basis van de Algemene Verordening Gegevensbescherming heeft een klokkenluider onder bepaalde voorwaarden mogelijk recht op inzage, bezwaar, correctie en/of vernietiging van zijn persoonsgegevens. Verzoeken daartoe kunnen door klokkenluiders worden gericht aan de leidinggevende, de hogere leidinggevende, het dagelijks bestuur van het Fonds of de Contactpersoon melding misstanden.
- 8.5 Indien er een volledig onderzoek naar iemand wordt ingesteld, dient deze persoon hiervan onverwijld op de hoogte te worden gebracht binnen de termijn vereist op basis van de toepasselijke wetgeving. Mededeling aan de betrokken persoon zal niet plaatsvinden, indien er gevaar bestaat dat bewijs wordt vernietigd en/of het onderzoek wordt belemmerd. De betrokken persoon wordt in de gelegenheid gesteld om zijn zienswijzen kenbaar te maken in de vorm van "hoor" en "wederhoor". Deze zienswijzen worden schriftelijk vastgelegd. Personen die zijn betrokken bij dit onderzoek dienen onafhankelijk en onpartijdig te handelen tijdens die uitvoering van de onderzoekswerkzaamheden en zien erop toe dat zorgvuldig gehandeld wordt.

9. Anonieme meldingen

Het Fonds wil anonieme meldingen zoveel mogelijk vermijden omdat deze het onderzoek naar de misstanden kunnen bemoeilijken. Als een klokkenluider echter vindt dat er geen andere mogelijkheid is dan een anonieme melding, dan wordt deze voor zover mogelijk conform de hiervoor beschreven procedure behandeld.

Omdat de Pensioenfonds Cosun SpeakUp service een anonieme meldmogelijkheid biedt, waarbij met de anonieme klokkenluider gecommuniceerd kan worden, behoudt het Fonds zich het recht voor om alle andere vormen van anoniem melden, zoals anonieme brieven en e-mails, niet in behandeling te nemen.

10. Valse beschuldigingen

- 10.1 Het Fonds moedigt klokkenluiders aan, die te goeder trouw een op redelijke gronden gebaseerd vermoeden hebben dat er misstanden bestaan binnen het Fonds, om deze te melden. Als na onderzoek een melding niet bevestigd kan worden of onterecht is, worden er geen maatregelen genomen tegen de klokkenluider die de kwestie te goeder trouw heeft gemeld.
- 10.2 Een onderzoek naar een misstand kost geld en tijd en beschadigt mogelijk de betrokkenen. Als beschuldigingen kwaadwillig blijken, kan het Fonds disciplinaire maatregelen nemen tegen de klokkenluider die dergelijke kwaadwillige beschuldigingen heeft geuit.

11. Bewaartermijn

11.1 Indien een melding ongegrond is, wordt het onderzoek gestaakt en worden de persoonsgegevens onmiddellijk gewist.

11.2 Data worden niet langer dan twee maanden na afronding van het onderzoek en de daarover verstrekte rapportage bewaard, tenzij disciplinaire of andere maatregelen zijn getroffen tegen een persoon die de melding betrof of tegen de klokkenluider in geval van een kwaadwillige beschuldiging of er andere wettelijke bewaartermijnen gelden.

12. Onvoorziene omstandigheden, overige aanverwante regelingen

Voor kwesties waarin deze regeling niet voorziet, beslist het dagelijks bestuur, of indien een kwestie betrekking heeft op een lid van het dagelijks bestuur, het plaatsvervangend dagelijks bestuur.

13. Vaststelling en wijziging regeling

13.1 Het bestuur kan de regeling te allen tijde wijzigen met inachtneming van het advies van het verantwoordingsorgaan.

13.2 Deze regeling is bij besluit van het bestuur d.d. 5 december 2023 vastgesteld.

14. Toezicht op naleving regeling

De Compliance officer van het Fonds ziet toe op de naleving van deze regeling zoals ook bepaald in de compliance charter van het Fonds. De compliance officer neemt de bevindingen over de naleving mee in de jaarlijkse compliancerapportage.

15. Inwerkingtreding

Deze regeling treedt in werking op 1 januari 2024 en vervangt de incidenten- en klokkenluidersregeling d.d. 1 april 2021.