

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

In de Code Pensioenfondsen staan principes voor een goed pensioenfondsbestuur. De Code is via artikel 33 Pensioenwet en artikel 11 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wettelijk verankerd in de Pensioenwet. Pensioenfondsen zijn wettelijk verplicht de normen van de Code toe te passen óf gemotiveerd uit te leggen welke normen zij niet (volledig) toepassen en waarom.

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
<b>1-9</b>	<b>Vertrouwen waarmaken</b>		
<b>1.</b>	Het bestuur voert de regeling naar beste vermogen uit, in een evenwichtige afweging van belangen, en heeft hiervoor de eindverantwoordelijkheid.	Voldoet	<p>Het bestuur van SPH bestuurt en wordt ondersteund door het bestuursbureau en beleidsadviescommissies. De in het kader van IORP II benoemde sleutelfunctiehouders bieden countervailing power in het kader van een beheerste en integere bedrijfsvoering. De RvT houdt toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. De RvT ziet toe op de adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur.</p> <p>Het fiduciair management en de pensioenadministratie en -uitkeringen worden uitgevoerd door professionele en deskundige uitvoeringsorganisaties, respectievelijk AIM en APS, die aan het bestuursbureau rapporteren. Het bestuursbureau rapporteert op basis van de ontvangen rapportages van AIM en APS aan het bestuur over de samenwerking met de uitvoeringsorganisaties, de door hen gerapporteerde bevindingen en incidenten. Waar de dienstverlening van de uitvoeringsorganisaties niet voldoet, neemt het bestuur stappen om te zorgen dat dit wordt</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>opgelost.</p> <p>Op de uitbestedingen is een uitbestedingsbeleid van toepassing. Jaarlijks wordt getoetst of de wijze waarop de diensten worden uitgevoerd nog in overeenstemming is met de gemaakte afspraken.</p>
2.	<p>Het bestuur is verantwoordelijk en zorgt voor de uitvoering van de pensioenregeling. Het heeft een visie op de uitvoering, stelt eisen waaraan deze moet voldoen en bepaalt welk kostenniveau aanvaardbaar is.</p>	Voldoet	<p>Het bestuur heeft voor de uitvoering van de pensioenregeling een overeenkomst met Achmea Pensioenservices (APS) gesloten, bestaande uit een overeenkomst pensioenbeheer waarvan de SLA onderdeel uitmaakt (voor het fiduciair management is een overeenkomst met AIM gesloten). Ten aanzien van de eisen waaraan de uitvoering moet voldoen, is in de SLA een aantal KPI's opgenomen met de serviceniveaus die vereist zijn. In het uitbestedingsbeleid is de visie op de uitbesteding vastgelegd. Op dit moment functioneert de dienstverlening van APS voor de DC-regeling onvoldoende; het bestuur heeft hier stappen in ondernomen richting APS, om te zorgen dat de gemaakte afspraken worden nagekomen.</p> <p>Het bestuur luistert naar de signalen van belanghebbenden en derden die het o.a. via het Verantwoordingsorgaan (VO), de Beroepspensioenvereniging (BPV), Vergadering van Afgevaardigden BPV (VvA), deelnemersonderzoek, financieel planners, de uitvoeringsorganisatie en het bestuursbureau ontvangt. Het bestuur heeft de mogelijkheid om d.m.v. een hardheid voor een individuele</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>deelnemer af te wijken van de pensioenregeling. Als uit de verzoeken hiertoe een algemene behoefte tot wijziging van de pensioenregeling of pensioenbeleid blijkt, wordt dit geagendeerd. SPH heeft een goede klachten- en geschillenregeling; hiernaar wordt de deelnemer duidelijk verwezen op de website. APS stelt periodiek klachtenrapportages op over de klachten tav de uitvoering van de pensioenregeling. Fouten in de uitvoering worden opgenomen in de incidentenrapportage van APS.</p>
3.	<p>Het bestuur stelt een missie, visie en strategie op. Ook zorgt het voor een heldere en gedocumenteerde beleids- en verantwoordingscyclus. Daarnaast toetst het bestuur periodiek de effectiviteit van zijn beleid en stuurt zo nodig bij.</p>	Voldoet	<p>De missie/visie en strategie van het fonds zijn vastgelegd in het Strategisch Plan 2020-2025. In het document wordt beschreven welke ontwikkelingen het fonds voorziet en hoe het zich kan en wil ontwikkelen om een wendbare organisatie te blijven.</p> <p>SPH heeft een jaarplan dat jaarlijks wordt vastgesteld door het bestuur. In dit jaarplan staan de plannen en activiteiten van het bestuursbureau beschreven. De voortgang van de uitvoering van het jaarplan wordt door het bestuur gemonitord aan de hand van kwartaalrapportages van het bestuursbureau. Voorafgaand aan een nieuw jaarplan vindt een evaluatie van het bestaande plan plaats. De uitkomsten daarvan worden meegenomen in het nieuwe jaarplan.</p> <p>In de vergaderingen van het VO worden de belangrijke ontwikkelingen binnen het fonds besproken. De effectiviteit van het beleid wordt besproken in de</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			verschillende beleidsadviescommissies waarin ook externe deskundigen zitting hebben en met de Raad van Toezicht.
4.	Bij alle besluiten legt het bestuur duidelijk vast op grond van welke overwegingen het besluit is genomen.	Voldoet	Het bestuur ziet erop toe dat bestuursbesluiten onderbouwd worden vastgelegd in de verslagen van de bestuursvergadering. Ten behoeve van de besluitvorming door het bestuur worden de geagendeerde stukken aangevuld met voorleggers met daarin het advies van de beleidsadviescommissie, de overwegingen, de risico's, de eventuele kosten en de gevolgen van het voorgestelde besluit voor de verschillende stakeholders.
5.	Het bestuur legt verantwoording af over het beleid dat het voert, de gerealiseerde uitkomsten van dit beleid en de beleidskeuzes die het eventueel voor de toekomst maakt. Het bestuur weegt daarbij de verschillende belangen af van de groepen die bij het pensioenfonds betrokken zijn. Ook geeft het bestuur inzicht in de risico's van de belanghebbenden op korte en lange termijn, gerelateerd aan het overeengekomen ambitieniveau.	Voldoet	In de vergaderingen van het bestuur met het VO die viermaal per jaar worden gehouden, legt het bestuur verantwoording af aan het VO over het gevoerde beleid, de uitkomsten, de keuzes en de risico's. Daarnaast wordt in het jaarverslag verantwoording afgelegd over het gevoerde beleid en bereikte resultaten.
6.	Het bestuur houdt rekening met de verplichtingen die het fonds is aangegaan en draagt daarbij zorg voor optimaal rendement binnen een aanvaardbaar risico.	Voldoet	In het strategisch beleggingsbeleid van SPH worden op hoofdlijnen het gehele beleggingsproces, de invulling daarvan en de governance beschreven. Het doel van het strategische beleggingsbeleid is de uitwerking van beleid zoals dat beschreven is in de ABTN. Het balansbeheer- en beleggingsproces staat ten dienste van de doelstelling van het fonds. De invulling van de fondsdoelstelling volgt uit de ambitie, de risicobereidheidsverklaring en de regeling. De ambitie en doelen geven aan welk pensioenresultaat – de uiteindelijk uitkering aan de deelnemers – het fonds

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			nastreeft. De risicobereidheid legt vast welke afwijking van deze ambitie het fonds nog als acceptabel ziet. Hiermee vormt de risicobereidheid een belangrijke basis voor de sturing van de balans.
7.	Het bestuur zorgt ervoor dat er onder belanghebbenden draagvlak bestaat voor de keuzes over verantwoord beleggen.	Voldoet	Via deelnemersonderzoeken, en door het benutten van de vereniging van afgevaardigden als klankbord, zorgt het bestuur voor inzicht in de voorkeuren van deelnemers op dit gebied, zodat deze kunnen worden meegenomen in het beleid. In de vergadering van bestuur en VO, die viermaal per jaar plaatsvinden, worden de ontwikkelingen op het gebied van verantwoord beleggen besproken. In de ABTN en op de website staat het standpunt over verantwoord beleggen beschreven.
8.	Het bestuur bevordert en borgt een cultuur waarin risicobewustzijn vanzelfsprekend is. Ook zorgt het ervoor dat het integrale risicomanagement adequaat georganiseerd is.	Voldoet	Een belangrijk onderdeel van de governance binnen SPH is het zogeheten three lines of defence model (en sinds 2018 ook IORP2). De three lines of defence (3LoD) -gedachte is meer dan alleen een organisatiestructuur en het benoemen van rollen met betrekking tot integraal risicomanagement. Het is een manier van (samen)werken en denken die bijdraagt aan een versterking van de risicocultuur, het nemen van verantwoordelijkheid voor het managen van risico's en de interne beheersing. Er is een beleidsdocument Integraal Risicomanagement, waarin de governance, cultuur en risicomanagementorganisatie is uitgewerkt. De eerste lijn wordt gevormd door het bestuursbureau dat de uitvoering van onder andere vermogens- en pensioenbeheeractiviteiten monitort. De uitvoering geschiedt binnen de mandaten die het bestuur verstrekt aan de uitvoerder. Aangezien meerdere processen van SPH zijn

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>uitbested, ligt een belangrijk deel van de uitvoering van de eerste lijn bij het management van de uitbestedingspartijen. Het tegenwicht bieden aan de uitvoering, het beoordelen van de opdrachtformulering en het organiseren van riskassessments zijn taken van de tweede lijn. De tweede lijn bestaat uit de CRO en de compliance officer. De derde lijn wordt ingevuld door de sleutelfunctiehouder Internal Audit. De sleutelfunctiehouder beoordeelt onder meer opzet, bestaan en werking van de risicomanagementfunctie en de effectiviteit van besluitvormingsprocessen. Het bestuur heeft beleidsadviescommissies met externe deskundigen ingesteld op het gebied van: Balansbeheer &amp; Beleggingen, Pensioenen &amp; Communicatie, Risk &amp; Compliance, en Audit. Deze commissies brengen adviezen uit en staan het bestuur bij in de uitvoering van zijn taken en verantwoordelijkheden. Voorts werkt SPH met een sleutelfunctiehouder Risicobeheer en sleutelfunctiehouder Actuarieel. Aanvullend op de three lines of defence houden DNB en AFM extern toezicht.</p>
9.	Het bestuur zorgt voor een noodprocedure om in spoedeisende situaties te kunnen handelen.	Voldoet	SPH kent een noodprocedure (besluitvormingsprocedure bij noodsituaties, november-2018). Een financieel crisisplan maakt als bijlage onderdeel uit van de ABTN (bijlage 2 van het ABTN). In de noodprocedure is de vorming van een noodcomité opgenomen en het mandaat van het comité.
<b>10-14</b>	<b>Verantwoordelijkheid nemen</b>		
10.	Het bestuur zorgt voor een heldere en expliciete taak- en rolverdeling tussen bestuur en uitvoering en hierbij passende adequate sturings- en controlemechanismen	Voldoet	De specifieke verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden op de verschillende niveaus, dit wil zeggen van alle bestuursleden, medewerkers van het

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
	voor de uitvoering van de activiteiten van het pensioenfonds.		bestuursbureau en beleidsadviescommissies van het fonds zijn vastgelegd in de diverse reglementen. Dit is door overeenkomsten en bijbehorende SLA's ook gebeurd voor de uitvoeringsorganisaties waaraan werkzaamheden zijn uitbesteed. Alle sturings- en controlemechanismen staan uitvoerig beschreven in de hiervoor genoemde documenten én zijn samengevat in de ABTN.
11.	Bij uitbesteding van taken neemt het bestuur in de overeenkomst met de dienstverlener adequate maatregelen op voor als de dienstverlener of een door hem ingeschakelde derde onvoldoende presteert, de overeenkomst niet naleeft, schade veroorzaakt door handelen of nalaten.	Voldoet	Risicobeheersing, de te nemen adequate maatregelen en de aansprakelijkheid bij schade vormen een essentieel onderdeel in de Request for Proposal, bij de selectie en de contractonderhandelingen. Deze worden dan ook contractueel vastgelegd. Conform het vastgestelde uitbestedingsbeleid dienen contracten onmiddellijk of binnen een aanvaardbare termijn opzegbaar te zijn in geval de uitvoerder onvoldoende presteert, de overeenkomst niet naleeft dan wel schade veroorzaakt door ernstig verwijtbaar handelen of nalaten.
12.	Het bestuur zorgt dat het zicht heeft op de keten van uitbesteding.	Voldoet	De uitvoeringsorganisaties geven door maandrapportages inzicht in de dienstverlening en op kwartaalbasis geven zij inzicht in de kosten, serviceniveaus, performance en belangrijkste ontwikkelingen. Daarnaast ontvangt SPH maandelijks een overzicht van de gerealiseerde kosten versus de begroting. Het bestuursbureau, de beleidsadviescommissies en het bestuur beoordelen de kwartaalrapportage. De uitvoeringsorganisaties leveren jaarlijks ISAE-verklaringen voor vermogensbeheer en pensioenbeheer, waarin zij aantonen dat de operationele processen voldoende worden beheerst. Voor de

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>beleggingsadministratie en custody-activiteiten ontvangt SPH aparte ISAE-verklaringen.</p> <p>De dienstverlening van APS voor de administratie van de DC-regeling was onvoldoende. Een van de gevolgen hiervan was dat het bestuur onvoldoende inzicht kreeg in de naleving van SLA-afspraken. Het door DNB uitgevoerde onderzoek bevestigde dit beeld. Het bestuur heeft stappen ondernomen richting APS om hier weer in control te komen.</p> <p>In 2022 was APS niet in staat om een ISAE type II-verklaring op te leveren voor de administratie van de DC-regeling. In overleg met APS en de accountant is een aanvullende data-onderzoek uitgevoerd door een onafhankelijke partij. Dit onderzoek heeft geen materiële verschillen opgeleverd in het kader van het jaarwerk. Geconstateerde dataverschillen worden nader uitgezocht en opgelost vóór verzending van de UPO's.</p>
13.	Het bestuur zorgt ervoor dat het beloningsbeleid van partijen aan wie taken worden uitbesteed, niet aanmoedigt om meer risico's te nemen dan voor het fonds aanvaardbaar is. Om dit te bereiken maakt het bestuur dit onderdeel van de contractafspraken bij het sluiten of verlengen van de uitbestedings-overeenkomst of - indien van toepassing - via zijn aandeelhouderspositie.	Voldoet	Conform het uitbestedingsbeleid wordt door SPH van uitbestedingspartners contractueel geëist dat deze over een adequaat en beheerst beloningsbeleid beschikken en dat dit beleid geen prikkels bevat die handelen aanmoedigen dat ingaat tegen het belang van het fonds danwel leidt tot onnodige risico's voor SPH. Voor het beoordelen van het beloningsbeleid hanteert het pensioenfonds de principes voor beheerst beloningsbeleid.
14.	Het bestuur evalueert jaarlijks de kwaliteit van de uitvoering en de gemaakte kosten kritisch en spreekt een dienstverlener aan als deze de afspraken niet of onvoldoende nakomt.	Voldoet	SPH heeft een vastgesteld evaluatiebeleid vermogensbeheerders en een evaluatiebeleid uitvoeringsorganisatie. De uitvoering door de betrokken dienstverleners wordt conform dit beleid periodiek



## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>geëvalueerd. Daarnaast wordt de kwaliteit van de uitvoeringsorganisaties doorlopend geëvalueerd door de eerste en tweede lijn, door het bestuursbureau en door het bestuur. Dit gebeurt mede aan de hand van de rapportages van de uitvoeringsorganisaties.</p> <p>Ontvangen facturen worden door het bestuursbureau getoetst aan de contractuele afspraken. Dat geldt ook voor kosten van incidentele dienstverlening, waarvoor voorafgaand aan de opdrachtverlening - conform het uitbestedingsbeleid - een overeenkomst wordt afgesloten.</p> <p>De specifieke feestructuur van vermogensbeheerders wordt periodiek geëvalueerd en wanneer daartoe aanleiding bestaat wordt hierover opnieuw onderhandeld.</p>
<b>15-22</b>	<b>Integer handelen</b>		
15.	Het bestuur legt de gewenste cultuur vast en stelt een interne gedragscode op.	Voldoet	De gewenste cultuur is reeds vastgelegd in de huidige gedragscode van het Fonds. Verder organiseert het fonds periodiek awareness sessies om bij alle gremia en geledingen van het fonds de bewustwording rond cultuur en de normen van de gedragscode te borgen. Tot slot wordt voor de toetsing van het compliance domein bij de verbonden personen uitvraag gedaan naar aanleiding van de naleving van de gedragscode van het fonds.
16.	De leden van het bestuur, het VO of het BO, het intern toezicht en andere medebeleidsbepalers ondertekenen de interne gedragscode van het fonds en een jaarlijkse nalevingsverklaring, en zij gedragen zich daarnaar.	Voldoet	Voor de start van een nieuwe verbonden persoon wordt een compliance check uitgevoerd onder leiding van de compliance officer, met als doel eventuele conflicten of belangenverstrengeling te identificeren. Deze compliance

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>check is een belangrijk onderdeel van het proces om ervoor te zorgen dat nieuwe verbonden personen voldoen aan onze integriteitsnormen en om mogelijke conflicts of interest te voorkomen. Door dit proactieve beleid kan het fonds risico's tijdig identificeren en passende maatregelen nemen om deze risico's te beheersen.</p> <p>Daarnaast wordt ook jaarlijks gevraagd om een vragenlijst in te vullen en vinden jaarlijks awareness bijeenkomsten plaats onder leiding van de compliance officers.</p> <p>In 2023 is een nieuwe compliance officer gestart en is tevens een meldingsprocedure geïntroduceerd voor meldingen in het kader van de gedragscode voor verbonden personen middels een online portal.</p>
17.	Alle nevenfuncties worden gemeld aan de compliance officer.	Voldoet	<p>De compliance officer beheert een register van nevenfuncties. Het register wordt jaarlijks ter controle opgestuurd naar alle verbonden personen ter verificatie. Om ervoor te zorgen dat mogelijke conflicten of belangenverstremgeling adequaat worden geïdentificeerd en beheerd, worden meldingen van nieuwe nevenfuncties of wijzigingen in bestaande nevenfuncties doorgegeven via de CiCportal.</p> <p>De CiCportal is ontworpen om een gestructureerd proces te bieden voor het melden van nevenfuncties, zodat de betrokkenen zich bewust worden van mogelijke conflicts of interest. Compliance kan vervolgens aan de hand van de toets vragen in de verklaring direct een oordeel geven over de nieuwe of bestaande nevenfunctie. Deze beoordeling is</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			van cruciaal belang om mogelijke risico's te identificeren en passende maatregelen te nemen om deze risico's te beheersen.
18.	Tegenstrijdige belangen of reputatierisico's worden gemeld. De leden van het bestuur, het VO of het BO, het intern toezicht en andere medebeleidsbepalers vermijden elke vorm en elke schijn van persoonlijke bevoordeling of belangenverstrengeling. Zij laten zich op hun functioneren toetsen.	Voldoet	Dit is vastgelegd in de gedragscode. Van een privérelatie is sprake wanneer een verbonden persoon een persoonlijke of zakelijke relatie heeft met een ketenpartner of leverancier van het fonds. Dit kan een directe relatie zijn of een indirecte relatie (via familie, vrienden, kennissen of (ex-) collega's). Dit onderdeel wordt tevens tussentijds getoetst door de compliance officer middels een uitvraag van privébelangen aan de verbonden personen.
19.	Het lidmaatschap van een orgaan is niet verenigbaar met dat van een ander orgaan binnen het fonds of van de visitatiecommissie.	Voldoet	Het fonds hanteert de regel dat het lidmaatschap van een orgaan niet verenigbaar is met dat van een ander orgaan binnen het fonds. Deze regel is van essentieel belang om belangenconflicten te voorkomen en de onafhankelijkheid en objectiviteit van organen te waarborgen. Het vermijden van cumulatie van lidmaatschappen binnen verschillende organen versterkt de integriteit van het bestuurlijk proces en draagt bij aan een effectieve besluitvorming.
20.	Het bestuur zorgt dat onregelmatigheden kunnen worden gemeld en dat betrokkenen weten hoe en bij wie.	Voldoet	Om ervoor te zorgen dat mogelijke belangenconflicten en integriteitstekwesties adequaat worden geadresseerd, hebben we binnen het pensioenfonds een gestructureerd meldingsproces opgezet via de CiCportal. Deze portal biedt een gebruiksvriendelijke en veilige manier om meldingen te doen met betrekking tot belangenconflicten en integriteitstekwesties.

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>Via de CiC portal kunnen betrokkenen vertrouwelijk en indien gewenst anoniem meldingen doen. Het stelt hen in staat om eventuele zorgen of informatie over tegenstrijdige belangen of integriteitskwesties op een gestandaardiseerde wijze te rapporteren.</p> <p>Naast het gebruik van de CiC portal hebben betrokkenen ook de mogelijkheid om meldingen rechtstreeks te doen bij de compliance officer. De compliance officer fungeert als een aanspreekpunt voor meldingen en is verantwoordelijk voor het beoordelen en opvolgen van gemelde belangenconflicten en integriteitskwesties.</p>
21.	De organisatie kent een klokkenluidersregeling en bevordert dat ook externe dienstverleners een klokkenluidersregelen hebben. De organisatie zorgt ervoor dat men weet hoe en bij wie kan worden gemeld.	Voldoet	Om ervoor te zorgen dat mogelijke misstanden, onregelmatigheden of ethische kwesties gemeld kunnen worden, is een klokkenluidersregeling geïmplementeerd. De klokkenluidersregeling biedt een veilige en vertrouwelijke manier voor medewerkers en andere betrokkenen om meldingen te doen met betrekking tot mogelijke misstanden. Deze regeling is ontworpen om ervoor te zorgen dat melders beschermd worden tegen vergelding en dat hun identiteit vertrouwelijk wordt behandeld. Daarnaast kan gebruikt worden gemaakt van het meldingsproces opgezet via de CiCportal.
22.	Het bestuur kent de relevante wet- en regelgeving en interne regels, weet hoe het fonds daar invulling aan geeft en bewaakt de naleving (compliance).	Voldoet	Om ervoor te zorgen dat het bestuur op de hoogte blijft van de wet- en regelgeving en de manier waarop het fonds daaraan invulling geeft, worden er regelmatig overzichten verstrekt door de compliance officer. Deze overzichten bevatten een samenvatting van de relevante wet- en regelgeving die van toepassing is in de pensioensector.

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>Daarnaast verstrekt de uitvoeringsorganisatie periodiek overzichten van ontwikkelingen in relevante wet- en regelgeving.</p> <p>De compliance officer controleert of de wet- en regelgeving adequaat onder de aandacht is gebracht van het bestuur en rapporteert hierover in de halfjaarlijkse rapportage. Met deze aanpak wordt gewaarborgd dat het bestuur op de hoogte is van relevante wet- en regelgeving en dat er actief toezicht is op de naleving ervan.</p>
<b>23-30</b>	<b>Kwaliteit nastreven</b>		
<b>23.</b>	Het bestuur is er collectief verantwoordelijk voor dat het zelf goed functioneert. De voorzitter is eerste aanspreekpunt; hij/zij is als eerste verantwoordelijk voor zorgvuldige besluitvorming en procedures.	Voldoet	<p>De collectieve verantwoordelijkheid en de evenwichtige belangenbehartiging zijn in de statuten geborgd. De voorzitter waakt over de naleving. De voorzitter voert elk jaar een jaargesprek met de individuele bestuursleden. In het gesprek wordt teruggeblikt op het afgelopen jaar, vooruit gekeken naar het komende jaar en feedback gegeven op elkaars functioneren. Van het gesprek wordt een verslag gemaakt. Daarnaast vindt jaarlijks een zelfevaluatie van het bestuur als collectief plaats.</p> <p>De te volgen advies- en besluitvormingsprocedure bij de behandeling van beleidsonderwerpen wordt vastgelegd in verslagen.</p>
<b>24.</b>	Het bestuur waarborgt dat de leden onafhankelijk en kritisch kunnen opereren.	Voldoet	Het bestuur benoemt nieuwe bestuursleden, nadat ze als kandidaat zijn gekozen door de VvA van de BPV en goedgekeurd door DNB. Kandidaat bestuursleden worden door het bestuur ter advisering voorgelegd aan de

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>RvT. De RvT kan benoeming beletten als de kandidaat niet aan het profiel voldoet. Kandidaten worden op functie-eisen getoetst; waarbij SPH wordt ondersteund door een externe partij voor werving en selectie.</p> <p>De onafhankelijkheid van bestuursleden is vastgelegd in het functieprofiel van bestuursleden. De RvT houdt toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken.</p> <p>De compliance officer monitort jaarlijks het bestaan en werking van de onafhankelijke opstelling van bestuursleden en of alle bestuursleden worden gehoord bij discussie en besluitvorming.</p>
25.	Ieder bestuurslid heeft stemrecht.	Voldoet	Het stemrecht is geregeld in de SPH statuten. Ieder bestuurslid heeft stemrecht. Besluiten worden genomen met volstreekte meerderheid van stemmen.
26.	Het bestuur zorgt voor permanente educatie van zijn leden.	Voldoet	Er is een geschiktheidsbeleidsplan aan de hand waarvan jaarlijks de gewenste deskundigheidsbevordering wordt vastgesteld. Voor de deskundigheidsbevordering van het bestuur als collectief vinden maandelijks bijeenkomsten plaats die zijn opgenomen in de jaarplanning. Daarnaast nemen individuele bestuursleden deel aan scholings- of opleidingsactiviteiten. In een geschiktheidsmatrix wordt per deskundigheidsgebied de kennis en ervaring van alle bestuursleden bijgehouden.
27.	Bestuur staat open voor kritiek en leert van fouten.	Voldoet	Jaarlijks vindt er een zelfevaluatie door het bestuur plaats; eens in de drie jaren wordt daarbij een onafhankelijke derde

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>partij betrokken. In 2022 heeft de zelfevaluatie plaatsgevonden onder leiding van de RvT. Er is periodiek overleg met diverse belanghebbenden. Ook worden de verbetermogelijkheden naar aanleiding van klachten, incidenten en overige signalen opgepakt.</p> <p>Het bestuur wordt via de maandelijkse rapportage en kwartaalrapportages van APS geïnformeerd over eventueel ontvangen klachten over de uitvoering van de regeling door APS en over incidenten bij de uitvoering en de afhandeling daarvan. Door middel van het overleg over incidentele gevallen tussen twee bestuursleden en het bestuursbureau, de behandeling van hardheden in de bestuursvergadering en overleggen met de BPV is het bestuur op de hoogte van ongenoegens ten aanzien van beleid. Bij een trend in de verzoeken/klachten bespreekt het bestuur of heroverweging van het beleid raadzaam is. Voorts bestaat er een geschillencommissie.</p>
28.	<p>Het eigen functioneren is voor het bestuur en voor het intern toezicht een continu aandachtspunt. Het bestuur en het intern toezicht evalueren in elk geval jaarlijks het eigen functioneren van het orgaan als geheel en van de individuele leden. Hierbij betrekken het bestuur en het intern toezicht één keer in de drie jaar een onafhankelijke derde partij.</p>	Voldoet	<p>Het bestuur houdt een geschiktheidsmatrix bij waarin per deskundigheidsgebied de kennis en ervaring van alle bestuursleden wordt bijgehouden, opdat duidelijk wordt op welke gebieden en voor welk bestuurslid educatie nodig is.</p> <p>Jaarlijks vindt er een zelfevaluatie door het bestuur plaats; eens in de drie jaren wordt daarbij een onafhankelijke derde partij betrokken. Daarnaast voert de voorzitter jaarlijks voortgangsgesprekken met de individuele bestuursleden. De resultaten van de zelfevaluatie en van de voortgangsgesprekken vormen onder andere input voor het actualiseren van de geschiktheidsmatrix.</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			De RvT werkt op basis van het reglement RvT en houdt toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. Bij de taakvervulling stelt de RvT zich kritisch op richting het bestuur. De RvT evalueert zijn eigen functioneren ten minste jaarlijks. Hierbij betreft de Raad van Toezicht één keer in de drie jaar een derde partij.
29.	Het eigen functioneren is voor het BO een continu aandachtspunt. Het BO evalueert in elk geval jaarlijks het functioneren van het eigen orgaan als geheel en van de individuele leden. Hierbij betreft het BO één keer in de drie jaar een onafhankelijke derde partij.	Voldoet	N.v.t., SPH kent geen belanghebbendenorgaan.
30.	Het eigen functioneren is voor het VO een continu aandachtspunt. Het VO evalueert met enige regelmaat het functioneren van het eigen orgaan.	Voldoet	Jaarlijks vindt er een zelfevaluatie door het VO plaats. De resultaten hiervan worden gedeeld met het bestuur en ingezet om de effectiviteit van het VO te verbeteren en de deskundigheidsbehoeftes van het VO in kaart te brengen en in te vullen.
<b>31-40</b>	<b>Zorgvuldig benoemen</b>		
31.	De samenstelling van fondsorganen is wat betreft geschiktheid, complementariteit, diversiteit, afspiegeling van belanghebbenden en continuïteit vastgelegd in beleid. Zowel bij de aanvang van een termijn als tussentijds bij de zelfevaluatie vindt een check plaats.	Voldoet	Bij de samenstelling en opvolging van het bestuur en onderliggende organen (zoals VO, bestuursbureau medewerkers, beleidsadviescommissies) wordt naast de vereiste deskundigheid, competenties en professioneel gedrag, rekening gehouden met diversiteit zoals beschreven in de Code. Vereisten en voorkeuren worden nadrukkelijk vastgelegd in het functieprofiel en vacatureteksten.



## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>Voorts heeft DNB een belangrijke rol bij toetsing van kandidaat bestuurders.</p> <p>In 2023 gaat SPH over naar een nieuwe governance. Ook in de werving en selectie hiervoor wordt rekening gehouden met deze vereisten.</p>
32.	<p>Het bestuur zorgt voor geschiktheid, complementariteit en continuïteit binnen het bestuur. Daarbij houdt het rekening met opleiding, achtergrond, persoonlijkheid, geslacht en leeftijd. Het bestuur toetst de geschiktheid van bestuursleden bij het aantreden en gedurende het bestuurslidmaatschap.</p>	Voldoet	<p>In het functieprofiel van de bestuursleden zijn de geschiktheidseisen opgenomen. SPH heeft een geschiktheidsbeleidsplan waarmee de geschiktheid wordt getoetst en periodiek een gapanalyse wordt uitgevoerd. Daarin is aandacht voor vereiste competenties en deskundigheid, complementariteit en voorts wordt rekening gehouden met opleiding, achtergrond, persoonlijkheid, geslacht en leeftijd. Kandidaten worden aan het functieprofiel getoetst. Het bestuur beschikt over een geschiktheidsmatrix waarin per bestuurslid en per deskundigheidsgebied het geschiktheidsniveau A of B is aangegeven, welke regelmatig wordt geactualiseerd. Voorts zijn de competenties van bestuursleden vastgelegd in een competentiematrix.</p> <p>In 2023 gaat SPH over naar een nieuwe governance. Ook in de werving en selectie hiervoor wordt rekening gehouden met deze vereisten. Kandidaat bestuursleden worden getoetst op kennis, vaardigheden en competenties. Voorts heeft DNB een belangrijke rol bij toetsing van kandidaat bestuurders.</p>
33.	<p>In zowel het bestuur als in het VO of het BO is er tenminste één vrouw en één man. Er zitten zowel</p>	Voldoet	<p>Het SPH bestuur is groot voorstander van diversiteit binnen het bestuur en onderliggende organen en streeft dit actief</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
	mensen van boven als van onder de 40 jaar in. Het bestuur stelt een stappenplan op om diversiteit in het bestuur te bevorderen.		<p>na. In het bestuur van SPH heeft één vrouw zitting, in het VO meerdere. Het diversiteitsbeleid wordt onder andere ondersteund door het SPH geschiktheidsbeleidsplan. De vereisten en voorkeuren in het kader van diversiteitsbeleid worden bewust vastgelegd in het functieprofiel en in vacatureteksten.</p> <p>Op dit moment heeft SPH geen bestuurders onder de 40 jaar. Er wordt actief gezocht naar nieuwe bestuurders, er wordt rekening gehouden met een diversiteitsstreven, maar het aantal beschikbare (geïnteresseerde) bestuurders is beperkt.</p> <p>In 2023 gaat SPH over naar een nieuwe governance. Ook in de werving en selectie hiervoor wordt rekening gehouden met deze vereisten. Gestreefd wordt naar een nieuw bestuur met een goede leeftijdsverdeling en man-vrouwverhouding.</p>
34.	De zittingsduur van een lid van het bestuur, het VO, het BO en raad van toezicht is maximaal vier jaar. Een bestuurslid en een lid van het BO kunnen maximaal twee keer worden herbenoemd, een lid van de raad van toezicht maximaal één keer. Leden van een visitatiecommissie zijn maximaal acht jaar betrokken bij hetzelfde fonds.	Voldoet	<p>Conform de statuten is de reguliere zittingstermijn van bestuursleden en van leden van het VO maximaal 3 x vier jaar (= 12 jaar), wanneer tussentijds steeds wordt besloten tot herbenoeming. De RvT leden worden benoemd voor de periode van vier jaar met de mogelijkheid tot eenmalige herbenoeming (= 8 jaar).</p> <p>In 2023 gaat SPH over naar een nieuwe governance. In de nieuwe governance wordt gewerkt met maximaal één keer herbenoeming, resulterend in maximaal acht jaar betrokkenheid bij het fonds.</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
35.	Het bestuur, het BO en het intern toezicht houden bij het opstellen van de profielschets rekening met het diversiteitsbeleid. Het VO houdt hier rekening mee bij het opstellen van de competentievisie.	Voldoet	<p>Het bestuur en de RvT bevorderen geschiktheid, collegiaal toezicht, diversiteit en complementariteit binnen hun orgaan. Op deze basis wordt ook geworven: met succes, want de verschillende organen kennen een voldoende mate van diversiteit. De vereisten en voorkeuren in het kader van diversiteitsbeleid worden vastgelegd in het functieprofiel, de competentievisie en in vacatureteksten.</p> <p>In 2023 gaat SPH over naar een nieuwe governance. Ook in de werving en selectie hiervoor wordt rekening gehouden met deze vereisten.</p>
36.	Het bestuur, het VO of het BO en de raad van toezicht leggen bij een vacature de eisen voor de vacante functie vast. Hierbij wordt rekening gehouden met de in de normen 31, 32 en 33 opgenomen eisen.	Voldoet	<p>De vereisten en voorkeuren in het kader van diversiteitsbeleid worden vastgelegd in het functieprofiel en vacatureteksten.</p> <p>In 2023 gaat SPH over naar een nieuwe governance. Ook in de werving en selectie hiervoor wordt rekening gehouden met deze vereisten.</p>
37.	Bij de vervulling van een vacature wordt actief gezocht (en/of actief opgeroepen om te zoeken) naar kandidaten die passen in de diversiteitsdoelstellingen. Het bestuur neemt hierover tijdig contact op met degenen die betrokken zijn bij het voordragen of de verkiezing van kandidaten.	Voldoet	<p>SPH werkt voor het werven van bestuursleden en/of commissieleden en/of leden van de RvT met een extern bureau, dat werkt vanuit de diversiteitsdoelstellingen. Ook wanneer bestuursleden en/of commissieleden en/of leden van de RvT worden geworven vanuit het eigen netwerk, wordt rekening gehouden met diversiteit.</p> <p>In 2023 gaat SPH over naar een nieuwe governance. Ook in de werving en selectie hiervoor wordt rekening gehouden met deze vereisten.</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
38.	Het bestuur en het BO toetsen voorgedragen kandidaten mede aan de hand van de diversiteitsdoelstellingen. Het VO bevordert dat in de procedure de competentievisie wordt meegenomen, inclusief de diversiteitsdoelstellingen.	Voldoet	Het bestuur benoemt de leden van het VO. Verkiezing van nieuwe VO-leden vindt plaats volgens het geldende verkiezingsreglement, rekening houdend met de verdeling van gepensioneerden en niet-gepensioneerden, de leeftijdsverdeling en de man-vrouwverhouding. In het profiel voor VO-leden is opgenomen dat diversiteit in het VO - in termen van kennis en competenties enerzijds en leeftijd en geslacht anderzijds - een selectiecriteria is. In het profiel zijn ook competenties opgenomen waaraan een VO-lid moet voldoen.
39.	Een bestuurslid wordt benoemd en ontslagen door het bestuur, na het horen van de raad van toezicht over de procedure. Een lid van de raad van toezicht of visitatiecommissie wordt benoemd door het bestuur na bindende voordracht van het verantwoordingsorgaan en wordt ontslagen door het bestuur na bindend advies van het verantwoordingsorgaan. Een lid van het verantwoordingsorgaan wordt benoemd door het bestuur en ontslagen door het verantwoordingsorgaan zelf. In uitzonderlijke situaties kan het bestuur in overleg met het intern toezicht een lid ontstaan.	Voldoet	<p>Een bestuurslid wordt volgens de SPH statuten benoemd door het bestuur, nadat hij/zij is verkozen door de VvA, de RvT van oordeel is dat het kandidaatbestuurslid voldoet aan het functieprofiel en nadat DNB heeft ingestemd met de voorgenomen benoeming.</p> <p>Een RvT-lid wordt volgens de SPH statuten benoemd door het bestuur op bindende voordracht van het VO. De voorgedragen kandidaat dient te voldoen aan de voor het betreffende lid van de RvT geldende profielschets die door het bestuur is opgesteld. Het bestuur benoemt de voorgedragen persoon tot lid van de RvT als deze naar het oordeel van het bestuur voldoet aan de profielschets en DNB met de voorgenomen benoeming heeft ingestemd.</p> <p>Een lid van het VO wordt volgens de SPH statuten benoemd door het bestuur.</p>
40.	Het bestuur zorgt ervoor dat in de statuten een schorsingsprocedure is vastgelegd.	Voldoet	Een schorsingsprocedure is geregeld in de SPH statuten (artikel 7.4 & 7.5).

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
<b>41-45</b>	<b>Gepast belonen</b>		
41.	Het pensioenfonds voert een beheerst en duurzaam beloningsbeleid. Dit beleid is in overeenstemming met de doelstellingen van het pensioenfonds. Ook is het beleid passend gelet op de bedrijfstak, onderneming of beroepsgroep waarvoor het fonds de pensioenregeling uitvoert.	Voldoet	De hoogte van de beloning voor medewerkers van het bestuursbureau is in belangrijke mate afgestemd op de hoogte van het inkomen van vergelijkbare functies bij financiële instellingen en pensioenfonds. Het bestuur kijkt hier kritisch naar, in overleg met de HR-functionaris. De medewerkers van het bestuursbureau hebben een vast salaris. Voor bestuursleden kent SPH een beloningsregeling waarvoor de WNT het referentiekader is. Voor commissieleden is de beloning afgestemd op wat gebruikelijk is in de (financiële) markt en afhankelijk van het aantal vergaderingen.  Er zijn geen beloningen die afhankelijk zijn van de beleggingsresultaten van het fonds.
42.	De beloning staat in redelijke verhouding tot de gedragen verantwoordelijkheid, de aan de functie gestelde eisen en het tijdsbeslag.	Voldoet	De hoogte van de beloning voor medewerkers van het bestuursbureau is redelijk en weloverwogen. Voor bestuursleden is de beloning zorgvuldig tot stand gekomen, mede op advies van een externe bestuursadviseur, in overleg met de RvT (goedkeuringsrecht, zie reglement RvT 2018), en met de WNT als referentiekader.
43.	Het bestuur is terughoudend als het gaat om prestatie-gerelateerde beloningen. Prestatie-gerelateerde beloningen zijn niet hoger dan 20 procent van de vaste beloning. Ze zijn niet gerelateerd aan de financiële resultaten van het fonds.	Voldoet	Binnen SPH zijn er geen beloningen die afhankelijk zijn van de beleggingsresultaten van het fonds.

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
44.	Het bestuur voorkomt dat door de hoogte van de beloning van de leden van het intern toezicht, een financieel belang een kritische opstelling in de weg staat.	Voldoet	De RvT heeft goedkeuringsrecht bij het beloningsbeleid, maar niet bij de eigen beloning, het VO heeft adviesrecht. De vergoeding van de RvT wordt vastgesteld door het bestuur en is afgestemd op de DNB-normering qua tijdsbesteding en op een in de (financiële markt) gebruikelijke vergoeding. Er is binnen SPH geen sprake van variabele beloningen. Er zijn daarmee dus geen financiële prikkels gecreëerd die een kritische opstelling in de weg staan.
45.	Bij tussentijds ontslag van een bestuurslid zonder arbeidsovereenkomst of van een lid van het intern toezicht verstrekt het bestuur geen ontslagvergoeding. Bij ontslag van een (andere) medebeleidsbepaler moet een eventuele ontslagvergoeding passend zijn gelet op de functie en de ontslagreden.	Voldoet	In beginsel stopt de vergoeding per datum van uittreding tenzij er bijzondere omstandigheden zijn waardoor de vergoeding kan doorlopen. Dit ter discretionaire beoordeling van het bestuur. Er worden geen transitie- of ontslagvergoedingen verstrekt.
<b>46-57</b>	<b>Toezicht houden en inspraak waarborgen</b>		
46.	Intern toezicht draagt bij aan effectief en slagvaardig functioneren van het pensioenfonds en aan beheerste en integere bedrijfsvoering.	Voldoet	Sinds 2018 kent SPH een RvT. De taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de RvT zijn vastgelegd in het RvT-reglement.  In 2023 gaat SPH over naar een nieuwe governance. De RvT verdwijnt in dit model. Het intern toezicht wordt dan uitgevoerd door het niet uitvoerend bestuur.
47.	Het intern toezicht betreft deze Code bij de uitoefening van zijn taak.	Voldoet	De RvT brengt jaarlijks een verslag uit van zijn werkzaamheden. Het verslag van de RvT maakt deel uit van het SPH-jaarverslag. De naleving van de Code Pensioenfonds maakt onderdeel uit van het verslag.

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
48.	Leden van het intern toezicht zijn betrokken bij het pensioenfonds en moeten zich zodanig onafhankelijk opstellen dat belangentegenstellingen worden voorkomen. Ze hebben daarbij het vermogen en de durf om zich kritisch op te stellen richting het bestuur.	Voldoet	Bij de inrichting van de RvT is aan de hand van de profielschets, waarover vooraf het VO advies is gevraagd, gezocht naar onafhankelijke RvT leden. De RvT houdt toezicht op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken in het fonds. Bij de taakvervulling stelt de RvT zich kritisch op richting het bestuur. De RvT ziet toe op de adequate risicobeheersing en evenwichtige belangenafweging door het bestuur. Onafhankelijkheid van deze rol is expliciet vastgelegd in het reglement RvT.
49.	De Raad van Toezicht stelt zich op als gesprekspartner van bestuur.	Voldoet	Het bestuur en de RvT voeren minimaal viermaal per jaar overleg met elkaar in verband met de uitoefening van de taken van de RvT. De rol van de RvT als gesprekspartner van het bestuur is geregeld in het reglement RvT en in de statuten van SPH.
50.	Het bestuur weegt de aanbevelingen van de raad van toezicht of de visitatiecommissie af. Wil het bestuur afwijken van de aanbevelingen, dan moet het dit motiveren.	Voldoet	Conform het reglement RvT vindt tenminste vier keer per jaar overleg plaats. De aanbevelingen van de RvT worden door het bestuur bij de besluitvorming betrokken en gemaakte afwegingen worden in de notulen vastgelegd.
51.	Het belanghebbendenorgaan (BO) voert zijn taak uit als 'goed huisvader' (m/v) voor alle belanghebbenden.	Voldoet	N.v.t., SPH kent geen belanghebbendenorgaan.
52.	Het BO zorgt dat de leden onafhankelijk en kritisch kunnen functioneren.	Voldoet	N.v.t., SPH kent geen belanghebbendenorgaan.
53.	Het BO bewaakt of het bestuur de uitvoeringsovereenkomst of het uitvoeringsreglement en het pensioenreglement juist uitvoert. Ook bewaakt het	Voldoet	N.v.t., SPH kent geen belanghebbendenorgaan.

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
	BO of het bestuur de belangen van de verschillende groepen belanghebbenden evenwichtig afweegt.		
54.	Het BO onderneemt actie als het van oordeel is dat het bestuur niet naar behoren functioneert.	Voldoet	N.v.t., SPH kent geen belanghebbendenorgaan.
55.	Het bestuur gaat een dialoog aan met het VO dan wel het BO bij het afleggen van verantwoording.	Voldoet	Er vindt viermaal per jaar een overleg plaats tussen het bestuur en het VO.
56.	Het bestuur draagt de accountant of actuaris die controle uitvoert in beginsel geen andere werkzaamheden op dan controle. Geeft het bestuur wel een andere opdracht, dan vraagt dit zorgvuldige afweging en een afzonderlijke opdrachtformulering.	Voldoet	<p>Het bestuur handelt conform deze norm.</p> <p>De certificerend actuaris is tevens sleutelfunctiehouder actuariële functie. Uitbesteding van de actuariële sleutelfunctie aan de certificerend actuaris wordt door de wetgever niet bezwaarlijk geacht, aangezien de certificerend actuaris de meeste werkzaamheden van de actuariële functie reeds verrichtte. Het SPH bestuur kiest hier bewust voor op basis van het proportionaliteitsprincipe.</p>
57.	Het bestuur beoordeelt vierjaarlijks het functioneren van de accountant en de actuaris en stelt het intern toezicht en VO of BO van de uitkomst op de hoogte.	Voldoet	<p>Het bestuur evalueert periodiek het functioneren van de accountant en de actuaris.</p> <p>De vierjaarlijkse beoordeling van het functioneren van de accountant, die vanaf het boekjaar 2015 bij het fonds is betrokken, heeft in 2019 plaatsgevonden. Er is geen formele schriftelijke vastlegging van de uitkomst van de beoordeling. Zowel het fonds als de accountant waren tevreden over de samenwerking en hebben afgesproken deze voort te zetten. Het VO is niet geïnformeerd over de uitkomst.</p> <p>De beoordeling van de certificerend actuaris heeft in 2020 plaatsgevonden. Op basis van de beoordeling is</p>



## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			geconcludeerd dat de certificerend actuaris zijn rol bij SPH naar tevredenheid vervult. De evaluatie is ter informatie gedeeld met de RvT en het VO.
<b>58-65</b>	<b>Transparantie bevorderen</b>		
<b>58.</b>	Het bestuur geeft publiekelijk inzicht in missie, visie en strategie.	Voldoet	In het jaarverslag zijn visie, missie en strategie opgenomen met daarbij de in het verslagjaar bereikte doelen. Het jaarverslag wordt gepubliceerd op de website van SPH. Het jaarverslag/ jaarrekening wordt gedeponereerd bij de KvK.
<b>59.</b>	Het bestuur geeft inzicht in het beleid, de besluitvormingsprocedures, de besluiten en de realisatie van het beleid.	Voldoet	Het vastgestelde beleid is met de overwegingen, de te verwachten dan wel beoogde gevolgen vastgelegd in beleidsstukken, bijbehorende voorleggers en verslagen. Daarin is ook het advies- en besluitvormingstraject beschreven. Waar nodig worden de ABTN en overige fondsdocumenten op de besluiten aangepast. De belangrijkste besluiten zijn opgenomen in het SPH jaarverslag. Daarin wordt ook ingegaan op de realisatie van de beleidsvoornemens.
<b>60.</b>	Het bestuur vervult zijn taak op een transparante (open en toegankelijke) manier. Dat zorgt ervoor dat belanghebbenden inzicht kunnen krijgen in de informatie, overwegingen en argumenten die ten grondslag liggen aan besluiten en handelingen.	Voldoet	In communicatie-uitingen naar de deelnemers en pensioengerechtigden wordt open gecommuniceerd over de onderwerpen die het pensioenfonds betreffen. Dit gebeurt door middel van het kwartaalblad 'Huisarts & Pensioen', de website, Webinars en persoonlijke informatiebrieven. Het bestuur spreekt viermaal per jaar het VO, als vertegenwoordiging van deelnemers en pensioengerechtigden.

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
61.	Het bestuur legt gemotiveerd vast voor welke wijze van uitvoering is gekozen. Deze informatie is beschikbaar voor de belanghebbenden.	Voldoet	Het bestuur heeft de gekozen wijze van de pensioenuitvoering en de hieraan ten grondslag liggende overwegingen uitgebreid gedocumenteerd en vastgelegd in de fondsdocumenten. De gedetailleerde informatie over analyse, overwegingen en besluitvorming is beschikbaar voor het VO en de RvT. Over de gekozen wijze van de pensioenuitvoering is verslag gedaan aan deelnemers. Het selectietraject, de overwegingen en de besluitvorming met betrekking tot de uitbesteding van pensioenbeheer en de uitvoering van de beleggingsactiviteiten is uitgebreid gedocumenteerd. Op alle uitbestede activiteiten is het door het bestuur vastgestelde uitbestedingsbeleid van toepassing.
62.	Het bestuur legt zijn overwegingen omtrent verantwoord beleggen vast en zorgt ervoor dat deze beschikbaar zijn voor belanghebbenden.	Voldoet	SPH heeft beleid voor maatschappelijk verantwoord beleggen vastgesteld. Met dit beleid wil het fonds als onderdeel van een goed pensioen bijdragen aan een goed leefklimaat. Een toelichting op het beleid is te vinden op de website van het fonds.  Over 2022 publiceert SPH daarnaast voor het eerst een MVB-jaarverslag, in aanvulling op het reguliere jaarverslag.
63.	Het bestuur stelt beleid vast rond transparantie en communicatie. Het bestuur evalueert dit beleid periodiek en in ieder geval eens per drie jaar.	Voldoet	Het communicatiebeleid is vastgelegd in een meerjarig communicatiebeleidsplan (2019-2022). De centrale doelstelling van het beleidsplan is het zorgen dat deelnemers voorbereid zijn op hun financiële situatie, nu en in de toekomst. Deze doelstelling is in lijn met de hogere doelstelling die de wetgever heeft geformuleerd in de Wet pensioencommunicatie. Het beleidsplan wordt periodiek

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>geëvalueerd en bevat meetbare doelstellingen. In 2023 wordt gewerkt aan een nieuw communicatiebeleidsplan.</p> <p>SPH voert regelmatig deelnemersonderzoek uit om inzicht te krijgen in de wensen en behoeften van de verschillende doelgroepen deelnemers, onder andere over de doorontwikkeling van de pensioenregeling, over maatschappelijk verantwoord beleggen en over de dienstverlening en communicatie van SPH.</p> <p>Naast het communicatiebeleid kent SPH ook een apart mediabeleid.</p>
64.	Het bestuur rapporteert in het jaarverslag over de naleving van de gedragscode en deze Code, net als over de evaluatie van het functioneren van het bestuur.	Voldoet	In het jaarverslag wordt over de naleving van de gedragscode en code pensioenfondsen gerapporteerd, mede aan de hand van de bevindingen van de compliance officer. Ook wordt over de jaarlijkse zelfevaluatie met betrekking tot het functioneren van het bestuur gerapporteerd. De nevenfuncties van bestuursleden worden in het jaarverslag vermeld.
65.	Het bestuur zorgt voor een adequate interne klachten- en geschillenprocedure die voor belanghebbenden eenvoudig toegankelijk is. In het jaarverslag rapporteert het bestuur over de afhandeling van klachten en de veranderingen in regelingen of processen die daaruit voortvloeien.	Voldoet	<p>Voor de behandeling van geschillen heeft SPH een reglement geschillenregeling en een geschillencommissie. Deze commissie is bevoegd tot het uitbrengen van een zwaarwegend advies aan het bestuur en belanghebbende over een voor beslissing vatbare verschil van inzicht tussen het pensioenfonds en de belanghebbende.</p> <p>In de geschillenregeling staat (in artikel 15) dat belanghebbende het recht heeft om een beroep te doen bij:</p>

## CHECKLIST CODE PENSIOENFONDSEN SPH

Nummer Code		Voldoet of voldoet niet	Toelichting naleving SPH
			<p>de ombudsman Pensioenen in Den Haag of bij de bevoegde rechter.</p> <p>In het jaarverslag wordt gerapporteerd over juridische geschillen, de afhandeling van geschillen, en over de geschillencommissie. Voorts worden in het jaarverslag wijzigingen in de pensioenregeling gerapporteerd.</p>