

SEFOPLUS OFP

Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP) vergund op 19.11.2018,
met FSMA identificatienummer 50.624 en ondernemingsnummer 0715.441.019
Marlylaan 15/8, 1120 Brussel

BELEIDSNOTA - WERKING VAN DE SLEUTELFUNCTIES

Van toepassing op:	Sleutelfuncties, DPO, erkende commissaris, coördinator SEFOPLUS OFP
Goedgekeurd door/op:	Raad van bestuur op 25 september 2023
Uiterste datum van herziening:	31 december 2026

1 Inleiding

Deze beleidsnota over de werking van de sleutelfuncties van SEFOPLUS OFP beoogt de wisselwerking en een efficiënte samenwerking tussen de sleutelfuncties van SEFOPLUS OFP te regelen zodat alle risico's waaraan SEFOPLUS OFP zich blootstelt zijn afgedekt, overlappingsen en dubbel werk kan worden vermeden en er een doeltreffend systeem voor rapportering en de overdracht en uitwisseling van informatie tussen de sleutelfuncties bestaat. In deze beleidsnota wordt ook een algemeen kader voor de jaarplanning van SEFOPLUS OFP voorzien, die rekening houdt met de werkzaamheden van de sleutelfuncties.

Deze beleidsnota moet samen gelezen worden met de charters, die SEFOPLUS OFP heeft opgesteld voor elk van de sleutelfuncties.

Deze beleidsnota moet ook gelezen worden in het licht van de toepasselijke wetgeving en reglementering en zal aangepast worden wanneer wijzigingen van het wettelijk en/of reglementair kader of van de beleidsstructuur of de werking van SEFOPLUS OFP dit zouden vereisen.

Deze beleidsnota maakt deel uit van het governance systeem van SEFOPLUS OFP en zal in dat kader minstens om de 3 jaar door de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP geëvalueerd worden.

Deze beleidsnota - werking van de sleutelfuncties werd goedgekeurd op de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP van 25 september 2023. De raad van bestuur zorgt ervoor dat deze beleidsnota bekend wordt gemaakt aan haar interne medewerkers, en aan de verantwoordelijke(n) van de sleutelfuncties en de andere belangrijke of kritieke (controle)functies, op wie deze beleidsnota van toepassing is.

2 Toepassingsgebied

Deze beleidsnota is van toepassing op de verantwoordelijke(n) voor de sleutelfuncties van SEFOPLUS OFP, met name:

- de verantwoordelijke voor de compliance functie;
- de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie;
- de verantwoordelijke voor de interne audit functie.

Aangezien de sleutelfuncties voor bepaalde aspecten en in bepaalde domeinen (mogelijks) samenwerken met de verantwoordelijke(n) van andere kritieke of belangrijke (controle)functies binnen SEFOPLUS OFP, zoals de functionaris voor de gegevensbescherming (*data protection officer* (DPO))

of de erkende commissaris, is deze beleidsnota voor bepaalde punten ook van toepassing op de erkende commissaris en de DPO.

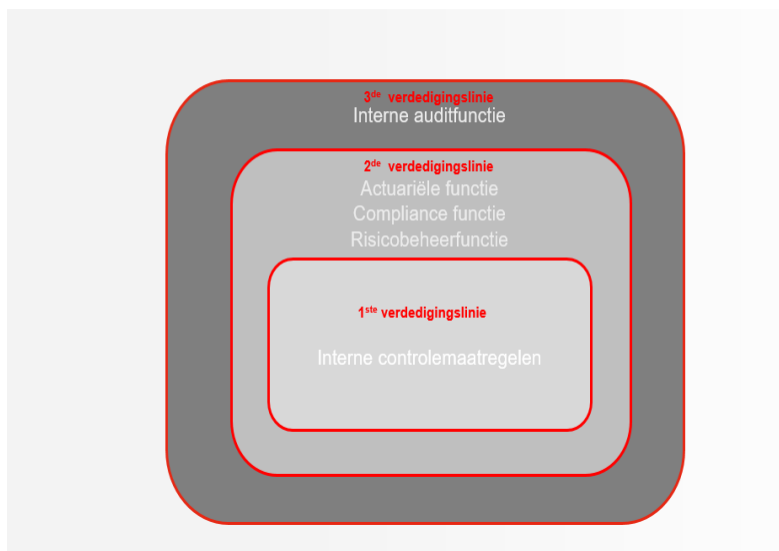
Daarnaast is deze beleidsnota ook van toepassing op de coördinator van SEFOPLUS OFP.

3 Interne controlesysteem van SEFOPLUS OFP - 3 verdedigingslijnies

3.1 Drie verdedigingslijnies

SEFOPLUS OFP organiseert haar interne controlesysteem rond 3 verdedigingslijnen (het zogenaamde “3 lines of defence”-model). De sleutelfuncties vormen samen een coherent geheel van transversale controlefuncties waartussen coördinatie noodzakelijk is. De tweede en derde verdedigingslinie omvat de sleutelfuncties conform het volgende schema:

Interne controle: de 3 verdedigingslijnies



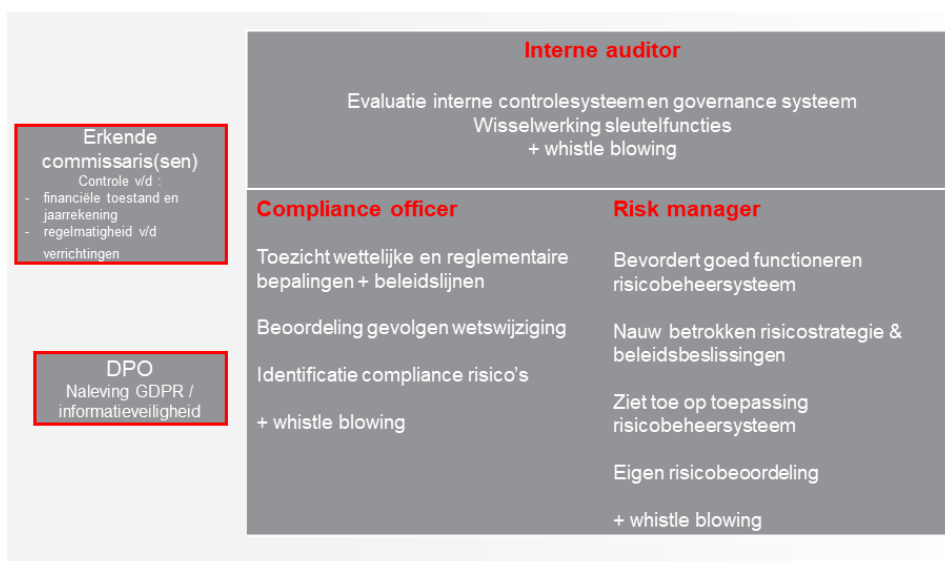
- **de eerste verdedigingslinie** omvat de interne controlemaatregelen, die binnen SEFOPLUS OFP inzake de pensioenadministratie en de uitvoering van de operationele taken worden toegepast;
- **de tweede verdedigingslinie** omvat de risicobeheerfunctie, (de actuariële functie) en de compliancefunctie. Deze sleutelfuncties ondersteunen, coördineren en houden toezicht op de eerste verdedigingslinie en waken erover dat de risico's volgens welomschreven regels en procedures door de eerste verdedigingslinie worden vastgesteld en beheerd;
- **de derde verdedigingslinie** omvat de interne auditfunctie, die o.a. de naleving van de procedures door de eerste en de tweede verdedigingslinie evalueert, en meer in het algemeen, de doeltreffendheid van het interne controlesysteem in zijn geheel.

3.2 Taakverdeling

Onderstaand schema geeft kort weer welke taken rusten op elk van de sleutelfuncties. Voor een meer uitgebreide taakomschrijving wordt verwezen naar de charters, die SEFOPLUS OFP heeft opgesteld voor elk van de sleutelfuncties. Aangezien de sleutelfuncties voor bepaalde aspecten en in bepaalde domeinen (mogelijks) samenwerken met de verantwoordelijke(n) van andere kritieke of belangrijke (controle)functies binnen SEFOPLUS OFP, met name de DPO en de erkende commissaris, worden deze ook weergegeven in dit schema.

4 Coördinatie en coherente aanpak tussen de sleutelfuncties

Sleutelfuncties Overzicht



Met het oog op de volledige afdekking van alle activiteiten van SEFOPLUS OFP en van alle risico's waaraan SEFOPLUS OFP zich blootstelt en om overlappingsen te vermijden, verwacht SEFOPLUS OFP dat de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties onderling afspraken maken met het oog op een coherente aanpak van hun opdracht.

SEFOPLUS OFP ziet erop toe dat de sleutelfuncties elkaar tijdig alle informatie ter beschikking stellen over hun planning, bevindingen en hun opdracht, zodat ze de impact hiervan op hun eigen werkzaamheden kunnen beoordelen. De interne auditfunctie waakt als overkoepelende functie over de wisselwerking tussen de verschillende sleutelfuncties en andere belangrijke en kritieke functies.

De raad van bestuur van SEFOPLUS OFP neemt daartoe de volgende maatregelen om die samenwerking te bevorderen:

4.1. Jaarplanning

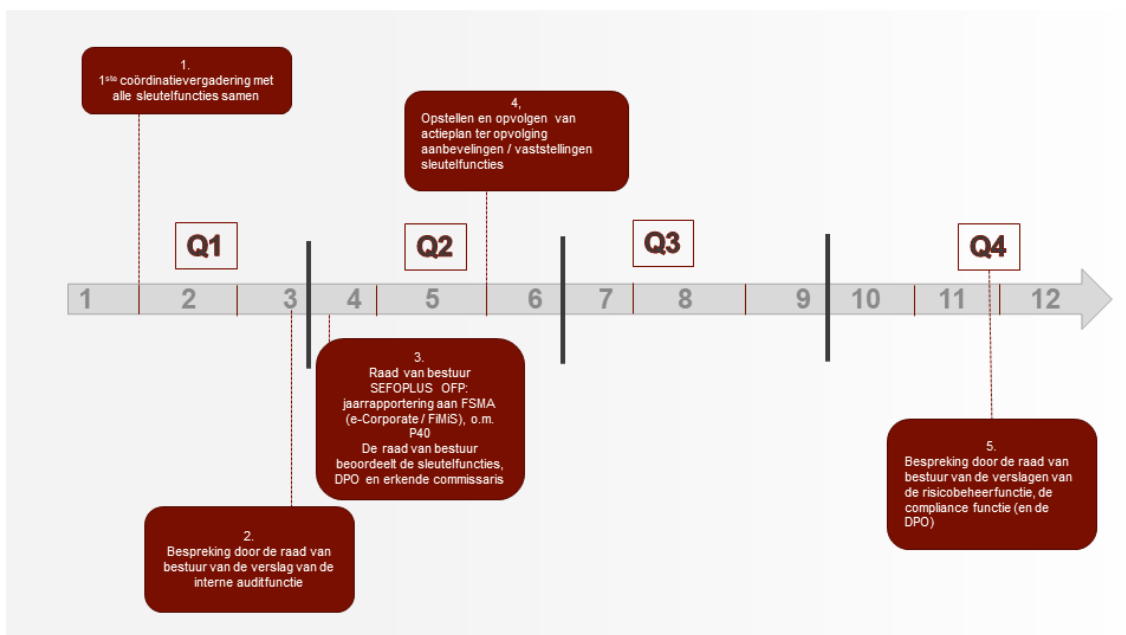
De raad van bestuur van SEFOPLUS OFP heeft de volgende jaarplanning uitgewerkt (*zie verder ook de schematische voorstelling*):

1. **Januari**: de coördinator bespreekt de jaarplanning ieder jaar op een eerste coördinatievergadering met de verschillende sleutelfuncties om te zien of deze haalbaar is en eventueel moet aangepast / verfijnd worden in functies van gewijzigde feitelijke of

reglementaire omstandigheden. De sleutelfuncties, de erkende commissaris en de DPO bespreken de controleplannen van iedere (sleutel)functie zodat de andere (sleutel)functies eventuele opmerkingen kunnen formuleren en daarmee rekening kunnen houden in hun werkzaamheden / activiteiten;

2. **Maart:** de interne auditfunctie stelt haar verslag voor tijdens de raad van bestuur;
3. **Maart - april:** de raad van bestuur maakt haar jaarrapportering via FiMiS en eCorporate over aan de FSMA volgens de termijnen en modaliteiten, zoals bepaald door de FSMA. In het kader van de bespreking van de jaarrapportering evalueert de raad van bestuur eveneens de sleutelfuncties, de erkende commissaris en de DPO (net als de overige kritieke dienstverleners);
30 juni: de erkende commissaris maakt uiterlijk tegen 30 juni volgend op het afgesloten boekjaar zijn verslag, zoals bedoeld in artikel 108 WIBP, over aan de FSMA;
4. **Mei-juni:** tijdens de raad van bestuur van mei-juni wordt het actieplan ter opvolging van de aanbevelingen van de sleutelfuncties voor de eerste maal besproken op de raad van bestuur; Dit kan, indien nodig, eveneens worden hernomen tijdens één van de volgende vergaderingen van de raad van bestuur;
5. **September - december:** in de raad van bestuur worden de verslagen van de risicobeheerfunctie en de compliance functie (alsook van de DPO) voorgesteld en besproken.

Schematisch uitgedrukt:



Aandachtspunten:

- **Overmaken agenda en notulen van de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP:** omdat (i) de FSMA verwacht dat de sleutelfuncties op een proactieve wijze (potentiële) risico's identificeren, documenten en evalueren en ook betrokken worden bij nieuwe ontwikkelingen in de activiteiten van SEFOPLUS OFP of bij significante gebeurtenissen die een (potentiële) impact kunnen hebben op de activiteiten en/of het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP en (ii) de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie actief betrokken moet worden bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op de risico's van SEFOPLUS OFP,

bezorgt de coördinator steeds vooraf de agenda van elke raad van bestuur aan de sleutelfuncties. Desgevallend kunnen de verantwoordelijken voor de sleutelfunctie uitgenodigd worden om deel te nemen aan de vergadering of om voorafgaand aan de bijeenkomst een advies te formuleren ter attentie van de raad van bestuur.

- **Privacy aangelegenheden**: de sleutelfuncties zien er op toe dat zij, wanneer zij in het kader van hun controleactiviteiten domeinen behandelen, die te maken hebben met de verwerking van persoonsgegevens / privacy, de DPO daarover steeds voorafgaandelijk inlichten en, indien nodig, zijn input vragen. De coördinator ziet erop toe dat het deel van het activiteitenverslag van de sleutelfuncties, dat betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens / privacy, nadien ook wordt overgemaakt aan de DPO, zodat deze er in het kader van zijn eigen activiteiten en controleopdrachten rekening mee kan houden.

4.2. Own Risk Assessment (ORA)

De verantwoordelijken voor de verschillende sleutelfuncties ondersteunen, informeren en maken aanbevelingen over aan SEFOPLUS OFP, elk voor wat hun controledomein betreft, bij het ontwikkelen en uitvoeren van de *Own Risk Assessment* (ORA) en de vervolgmaatregelen. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie heeft een coördinerende rol bij de ORA en zal bij de opstart van elke driejaarlijkse “algemene” ORA of van een “*ad hoc*” ORA in overleg met de coördinator een coördinatievergadering met alle sleutelfuncties (en desgevallend ook de DPO en de erkende commissaris) beleggen om de methodologie, de planning en het tijdschema van de ORA toe te lichten.

De verantwoordelijken voor de sleutelfuncties, en desgevallend de DPO en de erkende commissaris, zullen in het algemeen de nodige inspanningen leveren om de gevraagde informatie, documenten en/of verslagen tijdig te bezorgen en constructief samen te werken zodat de ORA-oefening kan verlopen zoals bepaald in het ORA-beleid van SEFOPLUS OFP. Voor meer details wordt hiervoor verwezen naar het ORA-beleid van SEFOPLUS OFP.

De risicobeheerfunctie verzamelt, voor zover relevant, de resultaten van de (eerdere) controlewerkzaamheden van alle sleutelfuncties, en desgevallend ook van de DPO en de erkende commissaris.

De betrokken sleutelfuncties bezorgen tijdig hun verslag met hun vaststellingen en aanbevelingen in het kader van de ORA aan de risicobeheerfunctie volgens de gemaakte afspraken, zodat deze verslagen kunnen worden toegevoegd in het ORA-verslag en de raad van bestuur deze verslagen, samen met het ORA-verslag en de notulen van de vergadering waarop het ORA-verslag werd goedgekeurd, tijdig kan overmaken aan de FSMA.

4.3. Whistle blowing

Onverminderd het recht om niet tegen zichzelf te getuigen, zijn de verantwoordelijken van de sleutelfuncties verplicht om de FSMA te informeren (*whistle blowing*) zoals bepaald in artikel 77/2 WIBP en eveneens opgenomen in de charters van de sleutelfuncties.

Zonder dat dit afbreuk doet aan de neutraliteit en onafhankelijkheid van de betrokken sleutelfunctie en onverminderd andere wettelijke of reglementaire bepalingen, zal de verantwoordelijke voor de sleutelfunctie, die gebruik heeft gemaakt van zijn wettelijke plicht van *whistle blowing*, de raad van bestuur, de andere sleutelfuncties en de erkende commissaris hiervan onverwijld op de hoogte brengen.

De raad van bestuur zal nadien de sleutelfuncties en de erkende commissaris ook inlichten over de gevolgen van de *whistle blowing* en de maatregelen die zij ten gevolge daarvan heeft genomen. Indien deze maatregelen een impact zullen hebben op het risicoprofiel en/of de activiteiten van SEFOPLUS OFP worden desgevallend de sleutelfuncties hiervan voorafgaand ingelicht, zodat zij hun controletaak desgevallend kunnen uitoefenen en de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie desgevallend bij de besluitvorming kan betrokken worden (*zie punt 4.4. van deze nota*).

4.4. Significante gebeurtenissen

- De coördinator of de voorzitter van de raad van bestuur stelt de verantwoordelijke voor elke sleutelfunctie onmiddellijk in kennis van elke nieuwe ontwikkeling in de activiteiten van SEFOPLUS OFP en van wijzigingen in de organisatie (zoals o.m. het beheer van nieuwe pensioenregelingen, het aanvangen van nieuwe/risicovolle activiteiten, de invoering of reorganisatie van systemen en beheerstools, nieuwe belangrijke projecten, belangrijke wijzigingen in het beleggingsbeleid of in de beleggingsportefeuille,...), zodat iedere sleutelfunctie tijdig en op een proactieve manier de mogelijke risico's die zich zouden kunnen voordoen in haar controledomein kan identificeren, documenteren en evalueren;
- Elke sleutelfunctie neemt de relevante waarschuwingen, aanbevelingen en eventuele maatregelen op in een (eventueel tussentijds) verslag dat hij overmaakt aan de coördinator. De coördinator bespreekt deze verslagen onverwijld met het dagelijks bestuur, en maakt deze over aan de leden van de raad van bestuur en de verantwoordelijke voor de risicobeheer- en interne auditfunctie, zodat zij daarmee in het kader van hun beslissings- en controlebevoegdheid rekening kunnen houden;
- De raad van bestuur licht nadien elke verantwoordelijke voor de sleutelfunctie in omtrent de gevolgen die de raad van bestuur heeft gegeven aan diens vaststellingen en aanbevelingen.