

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

CHARTER VAN DE VERANTWOORDELIJKE VOOR DE COMPLIANCEFUNCTIE

Van toepassing op:	(verantwoordelijke voor) de compliancefunctie
Goedgekeurd door/op:	raad van bestuur op 25 september 2023
Uiterste datum van herziening:	31 december 2026

Dit charter legt de beleidslijnen vast omtrent het statuut en de werkzaamheden van de compliancefunctie van SEFOPLUS OFP, zoals goedgekeurd door de raad van bestuur op 25 september 2023.

Dit charter heeft tot doel om het statuut van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie (hierna ook "compliance officer") vast te leggen, om zijn/haar onafhankelijkheid te waarborgen en om ervoor te zorgen dat de uitoefening van zijn/haar opdracht geen aanleiding geeft tot belangenconflicten. Dit charter handelt over de benoeming van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie, de duur en de beëindiging van het mandaat, de doelstelling, de opdrachten en de taken van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie, zijn/haar plaats in de organisatie en zijn/haar bevoegdheden en verantwoordelijkheden.

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

1 Algemene opdracht van de compliancefunctie

De compliance officer is gericht op het onderzoek naar en het bevorderen van de naleving van de regels die verband houden met de integriteit van de activiteit van SEFOPLUS OFP. Dat zijn zowel de regels die voortvloeien uit de (beleids)documenten van SEFOPLUS OFP als de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen.

De compliance officer moet erover waken dat de personeelsleden van SEFOPLUS OFP, de leden van de raad van bestuur, de leden van het investeringscomité en de leden van het dagelijks bestuur, de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op de activiteiten van SEFOPLUS OFP en op de pensioenregelingen die SEFOPLUS OFP beheert, de beleidsdocumenten van SEFOPLUS OFP, inzonderheid de regels inzake integriteit, naleven.

De compliance officer beoordeelt ook de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de activiteiten van SEFOPLUS OFP en identificeert en beoordeelt compliance risico's.

De compliancefunctie is een controlefunctie. Om de onafhankelijkheid te bewaren, moet de compliance officer zich beperken tot deze controletaak en mag hij/zij geen documenten voor SEFOPLUS OFP opstellen, noch voor SEFOPLUS OFP in rechte optreden.

De compliance officer zal overleg plegen met de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie (interne auditor) omtrent de uitoefening van zijn/haar taken. Daarenboven zal de compliance officer

constructief samenwerken met de verantwoordelijken voor de andere sleutelfuncties en dit in overeenstemming met de beleidsnota - werking van de sleutelfuncties van SEFOPLUS OFP die hem/haar bij aanvang van zijn mandaat en na elke wijziging ervan, ter beschikking zal worden gesteld.

2 Concrete opdrachten en taken

De compliance officer houdt toezicht op en controleert de naleving van het integriteitsbeleid en van de andere specifieke beleidslijnen van SEFOPLUS OFP, zoals vastgesteld in de verschillende beleidsnota's van SEFOPLUS OFP en de overige (governance) documenten.

Zonder afbreuk te doen aan de (beheers)taken van de operationele organen heeft de compliance officer de volgende opdrachten en taken:

- toezicht op de naleving door SEFOPLUS OFP van de wetgeving en regelgeving (o.m. de prudentiële wet- en regelgeving van toepassing op IBP's, de wet- en regelgeving inzake aanvullende pensioenen, de privacy wet- en regelgeving, de antidiscriminatie wetten), alsmede de opvolging van de interpretatie ervan;
- toezicht op de naleving door SEFOPLUS OFP van zijn eigen beleidslijnen/-documenten;
- eventueel betrokken zijn in de sensibilisering en vorming van de personeelsleden, alsook de leden van de raad van bestuur, het investeringscomité en het dagelijks bestuur van SEFOPLUS OFP;
- identificeren, documenteren, evalueren en rapporteren over de integriteitsrisico's van SEFOPLUS OFP, in het bijzonder naar aanleiding van nieuwe ontwikkelingen in de activiteiten van SEFOPLUS OFP of wijzigingen in de organisatie / structuur;
- de kennisname van de relevante interne en externe documenten inzake beleid en werking (beleidsnota's, verslagen, notulen, ...);
- Ten minste één keer per jaar rapporteren over zijn/haar opdrachten en taken aan de raad van bestuur.

Met betrekking tot de beoordelingen die in het kader van het own risk assessment (ORA) proces worden verricht, zal de compliance officer input leveren omtrent de (potentiële) risico's die voortvloeien uit de niet-opvolging van de wet- en regelgeving en over de integriteitsrisico's in het algemeen.

De compliance officer zal driejaarlijks een controleplan opstellen met de planning van de compliance activiteiten. Dit controleplan kan, indien nodig, jaarlijks worden aangepast. Het controleplan moet worden goedgekeurd door de raad van bestuur.

3 Modaliteiten van de uitoefening van de compliancefunctie

De compliance officer kan zijn/haar bevindingen en beoordelingen vrij uitdrukken en kenbaar maken. Daarbij heeft de compliance officer de mogelijkheid om rechtstreeks en op zijn/haar initiatief de

voorzitter van de raad van bestuur, de interne auditfunctie (interne auditor), de risicobeheerfunctie (risk manager), de erkende commissaris en de FSMA te informeren.

De compliance officer mag vragen om kennis te nemen van alle documenten die betrekking hebben op het beheer en de werking van SEFOPLUS OFP (zoals maar niet beperkt tot de pensioen- en solidariteitsreglementen van de beheerde sectorale pensioenstelsels, de statuten, de beheersovereenkomst, de huishoudelijke reglementen, het financieringsplan, de verklaring inzake beleggingsbeginselen, de verschillende beleidsdocumenten, de interne en externe auditrapporten, het ORA-verslag, de jaarlijkse verslagen van de overige sleutelfuncties, het jaarverslag van de raad van bestuur, het transparantieverslag, de notulen van de raad van bestuur, het dagelijks bestuur en het investeringscomité van SEFOPLUS OFP, de briefwisseling met de FSMA, de pensioenoverzichten en andere communicaties aan de aangeslotenen en de begunstigden, etc.).

In het kader van zijn/haar taken en bevoegdheden kan de compliance officer gesprekken voeren met de personeelsleden van SEFOPLUS OFP, de leden van de raad van bestuur, de leden van het investeringscomité, de leden van het dagelijks bestuur, de andere sleutelfuncties, de personeelsleden van SEFOPLUS OFP, desgevallend met andere personen die betrokken zijn bij het beheer van SEFOPLUS OFP en met externe dienstverleners; en hen inlichtingen vragen die de compliance officer nodig acht voor het uitoefenen van zijn/haar opdracht. Deze voormelde personen moeten dadelijk en volledig antwoorden en alle relevante inlichtingen en documenten overmaken.

Onverminderd het recht om niet tegen zichzelf te getuigen, zal de compliance officer, overeenkomstig de relevante bepalingen van de wet van de 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, de FSMA informeren wanneer:

- hij/zij een substantieel risico heeft ontdekt dat SEFOPLUS OFP niet aan een wettelijk vereiste van significante betekenis zal voldoen, en dit risico ernstige gevolgen voor de belangen van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden zou kunnen hebben OF wanneer het een materiële en significante inbreuk op de voor SEFOPLUS OFP en haar activiteiten geldende wetgeving, reglementaire of bestuursrechtelijke bepalingen heeft geconstateerd; EN
- hij/zij dit aan de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP heeft gerapporteerd doch de raad van bestuur nagelaten heeft om tijdig de passende corrigerende maatregelen te treffen.

De compliance officer kan in de uitoefening van zijn/haar functie ook rechtstreeks gecontacteerd worden door de FSMA.

4 Neutraliteit en onafhankelijkheid

Teneinde de voormelde taken naar behoren te kunnen uitoefenen moet de compliance officer genieten van een voldoende graad van onafhankelijkheid, objectiviteit en neutraliteit. Deze onafhankelijkheid, objectiviteit en neutraliteit worden gewaarborgd door het verbod om bepaalde functies binnen SEFOPLUS OFP te combineren en door de wijze waarop de compliance officer wordt aangesteld en aan zijn/haar functie een einde kan worden gesteld. De compliancefunctie wordt niet gecumuleerd met één van de andere sleutelfuncties van SEFOPLUS OFP, noch kan de compliancefunctie gecumuleerd worden met de functie van juridisch adviseur van SEFOPLUS OFP. In

het kader van de uitoefening van de compliancefunctie is er overigens geen hiërarchisch verband tussen de compliance officer enerzijds en (de voorzitter van) de raad van bestuur, de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie (interne auditor), de risicobeheerfunctie (risk manager) of de erkende commissaris anderzijds.

Overeenkomstig de beleidsnota belangenconflicten zal de compliance officer elke vorm van belangenvermenging / belangenconflict onmiddellijk melden aan SEFOPLUS OFP.

5 Aanstelling van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie

De verantwoordelijke voor de compliancefunctie wordt benoemd door de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP, die erop zal toezien dat de verantwoordelijke voor de compliancefunctie zijn/haar functie op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke wijze kan vervullen.

De raad van bestuur heeft beslist dat de compliancefunctie wordt uitbesteed aan een externe dienstverlener.

De verantwoordelijke voor de compliancefunctie mag echter:

- geen lid zijn van de raad van bestuur, het investeringscomité of het dagelijks bestuur;
- geen personeelslid van SEFOPLUS OFP zijn;
- niet de erkende commissaris van SEFOPLUS OFP zijn;
- niet de interne auditor van SEFOPLUS OFP zijn;
- niet de risk manager van SEFOPLUS OFP zijn;
- niet de juridisch adviseur van SEFOPLUS OFP zijn;
- niet de vereffenaar (of één van de vereffenaars) van SEFOPLUS OFP zijn;
- geen functie uitoefenen die zijn/haar onafhankelijkheid in het gedrang kan brengen.

SEFOPLUS OFP en de externe dienstverlener sluiten een schriftelijke dienstverleningsovereenkomst in overeenstemming met de relevante bepalingen van de beleidsnota inzake het uitbestedingsbeleid van SEFOPLUS OFP.

De externe dienstverlener zal aan de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP een persoon voordragen om de compliancefunctie waar te nemen. De uiteindelijke beslissing tot benoeming van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie ligt bij de raad van bestuur.

De benoeming of de hernieuwing van de benoeming van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie wordt voorafgaandelijk voorgelegd aan de FSMA. De eerste benoeming heeft pas uitwerking na de goedkeuring door de FSMA.

De dienstverleningsovereenkomst zal gesloten worden onder de ontbindende voorwaarde dat de voorgedragen verantwoordelijke voor de compliancefunctie ook effectief wordt benoemd.

6 Passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheidsvereiste (“fit & proper vereiste”)

De compliance officer moet voldoen aan de voorwaarden die ter zake opgelegd zijn door de wet, zoals verder gespecificeerd door de FSMA. Hij/zij moet beschikken over voldoende kennis over de wet- en regelgeving die direct of indirect betrekking heeft op aanvullende pensioenen en op IBP's. Daarnaast dient de compliance officer over de vereiste kwalificaties, ervaring, goede reputatie en integriteit te beschikken en mag hij/zij niet veroordeeld zijn wegens een inbreuk op één van de wettelijke bepalingen vermeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen.

SEFOPLUS OFP beoordeelt voorafgaand aan de benoeming van de compliance officer eveneens de "fit & proper" vereiste overeenkomstig de procedurenota fit & proper.

Wanneer SEFOPLUS OFP de benoeming / hernieuwing van de compliance officer voorafgaandelijk voorlegt aan de FSMA, zal zij tevens alle documenten en informatie meedelen die haar gevraagd worden om de FSMA toe te laten te beoordelen of de verantwoordelijke voor de compliancefunctie aan de vereisten van passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid voldoet. Deze informatie wordt aangeleverd door de externe dienstverlener en/of de kandidaat-verantwoordelijken voor de compliancefunctie.

De compliance officer moet op elk moment "fit & proper" zijn en dus niet enkel op het moment van zijn/haar aanstelling. De compliance officer moet SEFOPLUS OFP onmiddellijk informeren van eventuele wijzigingen die er zouden kunnen toe leiden dat hij/zij niet meer voldoet aan de fit & proper vereiste.

SEFOPLUS OFP brengt de FSMA onverwijld op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging van de bij de benoeming verstrekte informatie inhoudt en dat een significante invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de compliancefunctie vereiste betrouwbaarheid en deskundigheid. De FSMA wordt ook onverwijld op de hoogte gesteld over de afzetting of het ontslag van de compliance officer. Wanneer de FSMA op de hoogte werd gebracht van een nieuw feit of element kan zij de naleving van de vereiste betrouwbaarheid en deskundigheid opnieuw beoordelen.

7 Duur en beëindiging van de uitoefening van de functie

De compliance officer wordt door SEFOPLUS OFP benoemd voor een periode van 4 jaar.

Het mandaat van de compliance officer eindigt van rechtswege:

- wanneer de verantwoordelijke voor de compliancefunctie veroordeeld wordt voor een overtreding van één van de wettelijke bepalingen waarnaar wordt verwezen in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen;
- van zodra de (arbeids)overeenkomst tussen de verantwoordelijke voor de compliancefunctie en de externe dienstverlener met wie de dienstverleningsovereenkomst voor de compliancefunctie werd gesloten, wordt beëindigd;
- wanneer de compliance officer zou aangesteld zou worden als verantwoordelijke voor de interne auditfunctie, de risicobeheerfunctie of als erkende commissaris van SEFOPLUS OFP;

- wanneer de FSMA haar akkoord herroept omwille van redenen die verband houden met de voorwaarden tot aanwijzing of met de uitoefening van de opdracht van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie.

Wanneer er een einde wordt gesteld aan de (arbeids)overeenkomst van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie met de externe dienstverlener met wie een dienstverleningsovereenkomst voor de compliancefunctie werd gesloten, zal deze externe dienstverlener een nieuwe medewerk(st)er kunnen voordragen als verantwoordelijke voor de compliancefunctie. De raad van bestuur heeft dan de mogelijkheid om deze nieuw-voorgedragen kandidaat te benoemen of om de dienstverleningsovereenkomst met de externe dienstverlener te beëindigen.

Daarenboven kan zowel de SEFOPLUS OFP als de compliancefunctie de functie beëindigen door middel van een opzeg van drie maanden. Deze opzeg moet gegeven worden per aangetekend schrijven, met uitwerking op de eerste dag van de maand die samenvalt met of volgt op de datum van het aangetekend schrijven. De opzegtermijn kan in onderling overleg tussen de SEFOPLUS OFP en de compliance officer ingekort worden. De beëindiging van het mandaat van de compliancefunctie door SEFOPLUS OFP moet schriftelijk gemotiveerd worden. In geen geval mag deze beëindiging gerelateerd zijn aan opmerkingen die de compliance officer geformuleerd heeft in de uitoefening van zijn/haar functie.

Ingeval van een ernstige tekortkoming die onmiddellijk aanleiding geeft tot een vertrouwensbreuk tussen de partijen, kan het mandaat van de compliance officer beëindigd worden met onmiddellijke ingang, mits afdoende schriftelijke motivatie.

8 Rapportering / verslag van de compliance officer

De compliance officer brengt minstens jaarlijks een verslag uit aan de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP.

In dit verslag, geeft de compliance officer de mate van risico voor zijn/haar bevindingen aan, evenals de opvolging van de actiepunten die in eerdere verslagen zijn geïdentificeerd alsook de functies / organen die deze intern verder dienen op te volgen.

Daarenboven zal de compliance officer uit eigen beweging de raad van bestuur informeren in het geval hij/zij een specifieke integriteitsrisico's vaststelt die de onmiddellijke aandacht van de raad van bestuur vereisen of indien hij/zij een significante inbreuk vaststelt op de wet- en regelgeving.

Conform de beleidsnota - werking van de sleutelfuncties zal de raad van bestuur een actieplan opstellen waarin ze bepaalt welke maatregelen zullen worden getroffen om tegemoet te komen aan eventuele aanbevelingen van de compliance officer, dan wel verantwoordt waarom een aanbeveling niet wordt gevolgd overeenkomstig het *comply or explain* principe.

9 Langdurige afwezigheid of niet-beschikbaarheid van de compliance officer

Ingeval van arbeidsongeschiktheid of afwezigheid om elke andere reden gedurende een ononderbroken periode van ten minste drie maanden, zal de externe dienstverlener met wie de

dienstverleningsovereenkomst voor de compliancefunctie werd gesloten, een andere verantwoordelijke voor de compliancefunctie voorstellen overeenkomstig de hiervoor uiteengezette procedure. De uiteindelijke benoeming van de vervangende verantwoordelijke voor de compliancefunctie ligt bij de raad van bestuur, en alle formaliteiten ten opzichte van de FSMA zijn van toepassing. Indien de eerst benoemde verantwoordelijke voor de compliancefunctie zijn/haar werkzaamheden achteraf kan hervatten, zullen partijen in onderling overleg beslissen wie de functie van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie verder zal uitoefenen.