

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 RISICOBEEHEERFUNCTIE (risk manager)

Van toepassing op:	(verantwoordelijke voor) de risicobeheerfunctie
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 risicobeheerfunctie 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 risicobeheerfunctie (hierna ook "risk manager") 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 risicobeheerfunctie, de duur en de beëindiging van het mandaat, de doelstelling, de opdrachten en de taken van de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie, 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 risk manager

De risk manager is actief betrokken bij het uitstippelen van de risicostrategie en het opzetten van het risicobeheersysteem van SEFOPLUS OFP. In het algemeen controleert hij/zij de toepassing van het risicobeheersysteem van SEFOPLUS OFP, en is hij/zij betrokken bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP. De risk manager heeft daarenboven een coördinerende en initiatief nemende rol in alle aangelegenheden op het gebied van het risicobeheer.

2 Concrete opdrachten en taken

Zonder afbreuk te doen aan de (beheers)taken van de operationele organen, heeft de risk manager de volgende, niet limitatief opgesomde opdrachten en taken:

- Betrokken zijn bij het uitstippen van de risicostrategie van SEFOPLUS OFP;
- Uitwerken van het risicobeheersysteem en van een risicobeheerbeleid;
- Betrokken zijn bij de *own risk assessment* (ORA);
- Het (helpen) identificeren van risico's;
- Het (helpen) meten van risico's;
- De raad van bestuur, het investeringscomité en het dagelijks bestuur informeren en adviseren omtrent de risico's en de maatregelen om die risico's te beperken of te vermijden;
- De personeelsleden van SEFOPLUS OFP, de bestuurders, de leden van het investeringscomité en de leden van het dagelijks bestuur, alsook eventuele andere personen

die betrokken zijn bij het beheer van SEFOPLUS OFP informeren en adviseren over het risicobeheerbeleid;

- Toezien op de naleving van het risicobeheerbeleid in het kader van het beheer van SEFOPLUS OFP;
- Betrokken zijn bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP en, op vraag van de raad van bestuur, het investeringscomité of het dagelijks bestuur aanwezig zijn op hun resp. vergaderingen waarop strategische beslissingen zullen worden genomen en/of voorafgaand hieraan een advies formuleren voor de raad van bestuur, het investeringscomité of het dagelijks bestuur ter bespreking op hun vergadering;
- SEFOPLUS OFP en alle personen die betrokken zijn bij het beheer van SEFOPLUS OFP informeren over de impact van beoogde beleidsbeslissingen op het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP;
- Ten minste één keer per jaar rapporteren over zijn/haar opdrachten en taken aan de raad van bestuur.

De risk manager zal driejaarlijks een controleplan opstellen dat de planning van de risicobeheeractiviteiten. 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 risicobeheerfunctie

De risk manager is verplicht om, op vraag van de raad van bestuur, de vergaderingen van de raad van bestuur waarop strategische beslissingen worden genomen, bij te wonen en/of om de raad van bestuur (voorafgaandelijk) te informeren over de impact van bepaalde beleidsbeslissingen op het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie kan ook zelf het initiatief nemen om een vergadering van de raad van bestuur waarop strategische beslissingen worden genomen bij te wonen, in welk geval de risk manager de coördinator en/of de voorzitter van de raad van bestuur hier voorafgaandelijk van op de hoogte brengt. Daarnaast kan de risk manager gevraagd worden om vergaderingen van het investeringscomité en/of het dagelijks bestuur bij te wonen en aan het investeringscomité en/of het dagelijks bestuur advies te verlenen omtrent de impact van bepaalde beslissingen op het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP.

De risk manager 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.).

De risk manager is gemachtigd om in het kader van de uitvoering van zijn mandaat gesprekken te voeren met de personeelsleden van SEFOPLUS OFP, de bestuurders, de leden van het investeringscomité, de leden van het dagelijks bestuur, alsook de externe dienstverleners die cruciale functies of activiteiten uitvoeren voor SEFOPLUS OFP.

Onverminderd het recht om niet tegen zichzelf te getuigen, zal de risk manager, overeenkomstig de relevante bepalingen 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 hij/zij 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 risk manager 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 risk manager 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 risk manager wordt aangesteld en aan zijn/haar functie een einde kan worden gesteld. De risicobeheerfunctie wordt niet gecumuleerd met één van de andere sleutelfuncties binnen SEFOPLUS OFP. In het kader van de uitoefening van de risicobeheerfunctie is er geen hiërarchisch verband tussen de risk manager enerzijds en de voorzitter van de raad van bestuur, de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie (interne auditor), de compliance functie (compliance officer) of de erkende commissaris anderzijds.

Overeenkomstig de beleidsnota belangenconflicten zal de risk manager een belangenvermenging / belangenconflict onmiddellijk melden aan SEFOPLUS OFP.

5 Aanstelling van de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie

De raad van bestuur van SEFOPLUS OFP zal een verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie aanstellen, en zal erop toezien dat de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie zijn/haar functie op een objectieve, eerlijke en onafhankelijke manier kan vervullen.

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

De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie 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 compliance officer 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 risicobeheerfunctie waar te nemen. De uiteindelijke beslissing tot benoeming van de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie ligt bij de raad van bestuur.

De benoeming of de hernieuwing van de benoeming van de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie 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 risicobeheerfunctie ook effectief wordt benoemd.

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

De risk manager dient te beschikken over de passende beroepskwalificaties, beroepskennis en beroepservaring om de risicobeheerfunctie naar behoren te vervullen. Hij/zij moet een grondige kennis hebben van de risico's waarmee SEFOPLUS OFP in aanraking kan komen, o.a. investeringsrisico's, actuariële en financieringsrisico's, operationele risico's, enz. en tevens over relevante ervaring beschikken in de identificatie, het meten, beheren en controleren van dergelijke risico's. Daar waar de risk manager zelf over onvoldoende kennis of ervaring beschikt betreffende een specifiek deelgebied, kan hij/zij een beroep doen op externe adviseurs of experts in het kader van zijn/haar functie overeenkomstig de relevante bepalingen hieromtrent in de dienstverleningsovereenkomst. Bij de beoordeling van de passende deskundigheidvereiste wordt rekening gehouden met de mate waarin de risk manager beroep doet op derden met de passende beroepskwalificaties, -kennis en ervaring.

De risk manager dient bovendien een goede reputatie te hebben en integer te zijn. Hij/zij mag 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 risk manager eveneens de “fit & proper” vereiste overeenkomstig de procedurenota fit & proper.

Wanneer SEFOPLUS OFP de benoeming/hernieuwing van de benoeming van de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie 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 risicobeheerfunctie aan de vereisten van passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid voldoet. Deze informatie wordt aangeleverd door de externe dienstverlener en/of de kandidaat-verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie.

De risk manager moet op elk moment "fit & proper" zijn en dus niet enkel op het moment van zijn/haar aanstelling. De risk manager moet SEFOPLUS OFP onmiddellijk informeren van eventuele wijzigingen in zijn/haar situatie 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 risicobeheerfunctie vereiste betrouwbaarheid en deskundigheid. De FSMA wordt ook onverwijld op de hoogte gesteld over de afzetting of het ontslag van de risk manager. Wanneer de FSMA op de hoogte wordt gebracht van een nieuw feit of element kan zij de naleving van de vereiste betrouwbaarheid en deskundigheid opnieuw beoordelen.

7 Duur en beëindiging van het mandaat van de risk manager

De risk manager wordt aangesteld voor een termijn van 4 jaar.

Het mandaat van de risk manager eindigt van rechtswege:

- wanneer de risk manager veroordeeld wordt voor 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 de beursvennootschappen;
- van zodra de (arbeids)overeenkomst tussen de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de externe dienstverlener met wie de dienstverleningsovereenkomst voor de risicobeheerfunctie werd gesloten, wordt beëindigd;
- wanneer de risk manager aangesteld zou worden als verantwoordelijke voor de interne auditfunctie, de compliance functie 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 risicobeheerfunctie.

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

Daarenboven kan zowel SEFOPLUS OFP als de risk manager de functie beëindigen door middel van een opzeg van drie maanden of desgevallend een langere opzeggingstermijn indien deze zo is overeengekomen met de externe dienstverlener met wie een dienstverleningsovereenkomst voor de risicobeheerfunctie werd gesloten zonder zes maanden te overschrijden. Deze opzeg moet gegeven worden per aangetekend schrijven, met uitwerking op de derde werkdag volgend op de dag van verzending van het aangetekend schrijven tenzij hier in de dienstverleningsovereenkomst met de externe dienstverlener voor de uitvoering van de risicobeheerfunctie andere modaliteiten zijn overeengekomen. De opzegtermijn kan in gemeen overleg tussen SEFOPLUS OFP en de risicobeheerfunctie ingekort worden. De beëindiging van het mandaat van de risk manager door SEFOPLUS OFP moet schriftelijk gemotiveerd worden. In geen geval mag deze beëindiging gerelateerd zijn aan opmerkingen die de risk manager 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 risk manager beëindigd worden met onmiddellijke ingang, mits afdoende schriftelijke motivatie.

8 Rapportering / verslag van de risk manager

De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie brengt minstens jaarlijks een verslag uit aan de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP. In zijn verslag, geeft de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie een overzicht van zijn/haar werkzaamheden zoals beschreven in punt 2 van dit charter.

Daarenboven, zal de risk manager uit eigen beweging de raad van bestuur waarschuwen in het geval hij/zij een specifieke risico-ontwikkeling vaststelt die een negatieve invloed op het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP heeft of zou kunnen hebben of indien hij/zij een significante inbreuk vaststelt op de regelgeving. De risk manager en de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP zullen de noodzakelijke (remediërende) maatregelen bespreken, waarvan de risk manager het effect beoordeelt, alsook de gevolgen ervan op het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP.

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 risk manager, dan wel verantwoordt waarom een aanbeveling niet wordt gevolgd overeenkomstig het *comply or explain* principe.

9 Langdurige afwezigheid of niet-beschikbaarheid van de risk manager

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 risicobeheerfunctie werd gesloten, een andere verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie voorstellen overeenkomstig de hiervoor uiteengezette procedure (zie punt 5). De uiteindelijke benoeming van de vervangende verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie ligt bij de raad van bestuur, waarbij alle formaliteiten ten opzichte van de FSMA van toepassing zijn (zie punt 5 en 6). Indien de eerst benoemde verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie zijn/haar werkzaamheden achteraf kan hervatten, zullen partijen in onderling overleg beslissen wie de functie van de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie verder zal uitoefenen.