

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 INTERNE AUDITFUNCTIE

Van toepassing op:	(verantwoordelijke voor) de interne auditfunctie
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 interne auditfunctie 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 interne auditfunctie (hierna ook "interne auditor") 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 interne auditor, de duur en de beëindiging van het mandaat, de doelstelling, de opdrachten en de taken van de interne auditor, 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 interne auditor

De verantwoordelijke voor de interne auditfunctie is gericht op het onderzoek naar en de beoordeling van de aangepastheid en doeltreffendheid van de bestuurs- risicobeheer- en interne controleprocedures, zowel voor wat betreft het opzet, als de effectiviteit ervan. Daarnaast staat de interne auditor eveneens in voor het onderzoek en de beoordeling van de werkzaamheden van de sleutelfuncties en de manier waarop toegewezen verantwoordelijkheden worden opgenomen. De interne auditor staat de operationele organen van SEFOPLUS OFP bij in de effectieve uitoefening van hun verantwoordelijkheden en kan hen in dit verband en indien nodig voorzien van analyses, evaluaties, aanbevelingen, advies en informatie omtrent de onderzochte activiteiten.

De interne auditor vormt de derde verdedigingslinie en zal in dit kader overleg plegen met de verantwoordelijken voor de overige sleutelfuncties omtrent de uitoefening van hun taken. Hij/zij zal toezien op de effectieve uitoefening van hun controletaken in overeenstemming met de beleidsnota - werking van de sleutelfuncties van SEFOPLUS OFP.

2 Concrete opdrachten en taken

De interne auditor houdt toezicht op en controleert het intern controlemechanisme, zoals vastgesteld in de verschillende beleidsdocumenten van SEFOPLUS OFP en de overige (governance) documenten.

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

- onderzoek naar en beoordeling van de aangepastheid en doeltreffendheid van de bestuurs-risicobeheer- en interne controleprocedures, zowel voor wat betreft het opzet, als de effectiviteit ervan;
- onderzoek en beoordeling van de manier waarop toegewezen verantwoordelijkheden worden opgenomen;
- waken over de wisselwerking tussen de verschillende sleutelfuncties, met het oog op het volledig afdekken van alle risico's waaraan SEFOPLUS OFP zich blootstelt;
- bijdragen aan een beter bestuur van SEFOPLUS OFP in het kader van de beleidsstructuur, de administratieve en boekhoudkundige organisatie;
- bijstaan van de raad van bestuur, het investeringscomité en het dagelijks bestuur in de uitoefening van hun verantwoordelijkheden en/of taken, en hen in dit verband en indien nodig voorzien van analyses, evaluaties, aanbevelingen, advies en informatie omtrent de onderzochte activiteiten;
- ten minste één keer per jaar rapporteren over zijn/haar opdrachten en taken aan de raad van bestuur.

De interne auditor besteedt in het kader van de evaluatie van de interne controleprocedures in het bijzonder aandacht aan de volgende domeinen:

- de prudentiële regelgeving;
- de naleving van de beleidslijnen van SEFOPLUS OFP;
- de werking en het besluitvormingsproces van de raad van bestuur, het investeringscomité en het dagelijks bestuur;
- de betrouwbaarheid van de technische, financiële en beheerinformatie;
- de doeltreffendheid van de rapporteringsprocedures, met bijzondere aandacht voor de tijdigheid, betrouwbaarheid, relevantie en volledigheid van zowel de interne rapportering als de rapportering aan de toezichthouder;
- de continuïteit en betrouwbaarheid van de elektronische informatiesystemen;
- de werking van de operationele werking van SEFOPLUS OFP (met inbegrip van de pensioenadministratie en communicatie / informatieverstrekking aan de aangeslotenen en begunstigden);
- de doeltreffendheid van de continuïteitsmaatregelen en noodplannen;
- de werking en doeltreffendheid van de andere sleutelfuncties.

De interne auditor zal driejaarlijks een controleplan opstellen met de planning van de interne auditactiviteiten. 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 interne auditfunctie

De verantwoordelijke voor de interne auditfunctie kan zijn/haar bevindingen en beoordelingen vrij uitdrukken en kenbaar maken. Daarbij heeft de interne auditor de mogelijkheid om rechtstreeks en op zijn initiatief de voorzitter van de raad van bestuur, de compliance officer, de risk manager, de erkende commissaris en de FSMA te informeren.

De interne auditor 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., evenals alle bestanden en informatiegegevens van SEFOPLUS OFP.

In het kader van zijn/haar taken en bevoegdheden kan de interne auditor 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; 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 hij/zij nodig acht voor het uitvoeren 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 interne auditor, 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 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 interne auditor 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 interne auditor 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 interne auditor wordt aangesteld en aan zijn/haar functie een einde kan worden gesteld. De interne auditfunctie kan niet gecumuleerd worden met één van de andere sleutelfuncties van SEFOPLUS OFP. In het kader van de uitoefening van de interne auditfunctie is er overigens geen hiërarchisch verband tussen de interne auditor enerzijds en de voorzitter van de raad van bestuur, de verantwoordelijke voor de compliancefunctie, de risicobeheerfunctie of de erkende commissaris anderzijds.

Overeenkomstig de beleidsnota belangenconflicten zal de interne auditor een belangenvermenging / belangenconflict onmiddellijk melden aan SEFOPLUS OFP.

5 Aanstelling van de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie

De verantwoordelijke voor de interne auditfunctie wordt benoemd door de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP. Deze benoeming is onderworpen aan het voorafgaand akkoord van de FSMA. Daarenboven dient elke wijziging inzake de uitvoering van de interne auditfunctie onverwijld ter kennis worden gebracht van de FSMA.

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

De verantwoordelijke voor de interne auditfunctie 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 compliance officer van SEFOPLUS OFP zijn;
- niet de risk manager van SEFOPLUS OFP zijn;
- niet de vereffenaar (of één van de vereffenaars) van SEFOPLUS OFP zijn;
- geen enkele functie uitoefenen die zijn/haar onafhankelijkheid in het gedrang 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 medewerk(st)er voordragen om de interne auditfunctie waar te nemen. De uiteindelijke beslissing tot benoeming van de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie ligt bij de raad van bestuur.

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

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

De kandidaat-verantwoordelijke voor de interne auditfunctie 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 bestuurs-, risicobeheer- en interne controleprocedures evenals in het algemeen over de wet- en regelgeving die direct of indirect betrekking heeft op aanvullende pensioenen en op IBP's en algemene kennis in het kader van het beheer van een IBP. Daarnaast dient hij/zij 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 interne auditor eveneens de “fit & proper” vereiste overeenkomstig de procedurenota fit & proper.

Wanneer SEFOPLUS OFP de benoeming / hernieuwing van de benoeming van de interne auditor 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 interne auditor 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 interne auditfunctie.

De interne auditor moet op elk moment "fit & proper" zijn en dus niet enkel op het moment van de instelling. Hij/zij 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 interne auditfunctie vereiste betrouwbaarheid en deskundigheid. De FSMA wordt ook onverwijld op de hoogte gesteld over de afzetting of het ontslag van de interne auditor. 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 interne auditor wordt door SEFOPLUS OFP benoemd voor een periode van 4 jaar.

Het mandaat van de interne auditor eindigt van rechtswege:

- wanneer de interne auditor 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 overeenkomst tussen de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie en de externe dienstverlener met wie de dienstverleningsovereenkomst voor de interne auditfunctie werd gesloten, wordt beëindigd;
- wanneer de interne auditor aangesteld zou worden als verantwoordelijke voor de compliancefunctie, de risicobeheerfunctie, de actuariële 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 interne auditfunctie.

Wanneer er een einde wordt gesteld aan de (arbeids)overeenkomst van de interne auditor met de externe dienstverlener met wie een dienstverleningsovereenkomst voor de interne auditfunctie werd gesloten, zal deze externe dienstverlener een nieuwe medewerk(st)er kunnen voordragen als verantwoordelijke voor de interne auditfunctie. 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 interne auditor de functie beëindigen door middel van een opzeg van drie maanden. Deze opzeg moet gegeven worden per aangetekend schrijven, met uitwerking op de derde werkdag volgend op de dag van verzending van het aangetekend schrijven. De opzegtermijn kan in gemeen overleg tussen de SEFOPLUS OFP en de interne auditfunctie ingekort worden. De beëindiging van het mandaat van de interne auditfunctie door SEFOPLUS OFP moet schriftelijk gemotiveerd worden. In geen geval mag deze beëindiging gerelateerd zijn aan opmerkingen die de interne auditor 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 de functie beëindigd worden met onmiddellijke ingang, mits afdoende schriftelijke motivatie.

8 Rapportering / verslag van de interne auditor

De verantwoordelijke voor de interne auditfunctie brengt minstens jaarlijks een verslag uit aan de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP.

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

Daarenboven zal de interne auditfunctie uit eigen beweging de raad van bestuur informeren in het geval hij/zij een specifieke risico'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 interne auditor, dan wel verantwoordt waarom een aanbeveling niet wordt gevolgd overeenkomstig het *comply or explain* principe.

9 Langdurige afwezigheid of niet beschikbaarheid van de interne auditor

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