

## 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

### INTEGRITEITSBELEID 1. BELEIDSNOTA INTEGRITEIT

<b>Van toepassing op:</b>	algemene vergadering, raad van bestuur, dagelijks bestuur, investeringscomité, personeelsleden SEFOPLUS OFP, sleutelfuncties, externe dienstverleners betrokken bij kritieke taken/functies
<b>Goedgekeurd door/op:</b>	raad van bestuur op 25 september 2023
<b>Uiterste datum van herziening:</b>	31 december 2026

*De volgende documenten vormen gezamenlijk het integriteitsbeleid:*

<b>1. beleidsnota integriteit</b>
<i>2. deontologische code</i>
<i>3. beleidsnota belangenconflicten</i>
<i>4. beleidsnota beloningsbeleid</i>
<i>5. beleidsnota klokkenluidersbeleid</i>
<i>6. Beleidsnota klachtenbehandeling</i>
<i>7. Procedurenota fit &amp; proper</i>

#### 1 Inleiding

Het integriteitsbeleid is een essentieel onderdeel van het governance systeem van SEFOPLUS OFP dat focust op eerlijkheid en betrouwbaarheid van alle personen betrokken in de organisatie en de werking van SEFOPLUS OFP (hierna "Betrokken Personen" - zie *punt 2*). De Betrokken Personen worden verwacht om hoge ethische normen na te leven, alsook zowel de geest als de letter van de toepasselijke wet- en regelgeving en de beleidslijnen vastgelegd door de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP. Zij worden verwacht bij de uitoefening van hun functie of mandaat bij SEFOPLUS OFP steeds te handelen in lijn met die waarden. Dit houdt ook in dat er verwacht wordt dat zij een integere aanpak hanteren wanneer ze worden geconfronteerd met situaties die mogelijk strijdig zijn met de waarden die SEFOPLUS OFP nastreeft. Zij dienen bereid te zijn hun gedrag bij te sturen op basis van de beleidslijnen van SEFOPLUS OFP inzake integriteit. Deze beleidslijnen zijn vastgelegd in **verschillende documenten die gezamenlijk het integriteitsbeleid uitmaken:**

<b>1. beleidsnota integriteit</b>	geeft het algemeen kader en de krachtlijnen van het integriteitsbeleid van SEFOPLUS OFP weer
<b>2. deontologische code</b>	voorziet de gedragsregels die moeten worden gevolgd door alle personen betrokken in de organisatie en de werking (kritieke taken en functies) van SEFOPLUS OFP
<b>3. beleidsnota belangenconflicten</b>	voorziet de regels inzake het identificeren, het vermijden van en het beheer van situaties van belangvermenging en belangenconflicten
<b>4. beleidsnota beloningsbeleid</b>	legt het beloningsbeleid van SEFOPLUS OFP vast, dat in lijn is met de bedrijfsstrategie, de doelstellingen en de waarden en belangen van SEFOPLUS OFP en aansluit bij een deugdelijk en

## 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

	doeltreffend risicobeheer; het beloningsbeleid is er in het bijzonder op gericht om het nemen van bovenmatige risico's die niet te verenigen zijn met het risicoprofiel van SEFOPLUS OFP te ontmoedigen
<b>5. beleidsnota klokkenluidersbeleid</b>	voorziet een regeling die de interne controle bevordert door procedures te voorzien voor het melden van (potentiële) inbreuken op de toepasselijke wetgeving (zoals o.a. de WIBP, de WAP en de toepasselijke financiële wetgeving en de relevante gebieden zoals opgenomen in de Klokkenluiderswet <sup>1</sup> )
<b>6. beleidsnota klachtenbehandeling</b>	regelt de wijze waarop aangeslotenen, aangeduide begunstigen en pensioengerechtigden bij SEFOPLUS OFP terecht kunnen met hun vragen en klachten, alsook hoe deze worden behandeld en opgevolgd
<b>7. procedurenota fit &amp; proper</b>	legt de procedures vast die worden gevolgd door SEFOPLUS OFP voor de geschiktheidsbeoordeling in het kader van de fit & proper vereiste van de leden van de operationele organen en de verantwoordelijken van de sleutelfuncties, en dit zowel bij aanvang als tijdens de looptijd van het mandaat of de functie

Dit integriteitsbeleid, geïntegreerd in de bovengaannde documenten, waarvan de naleving mee wordt opgevolgd en gecontroleerd door de compliance officer, drukt de uitdrukkelijke wens uit van de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP om een integer en maatschappelijk verantwoord beleid te voeren.

## 2 Toepassingsgebied

Het integriteitsbeleid en deze beleidsnota integriteit is in het algemeen van toepassing op:

- de leden van de algemene vergadering en de vaste vertegenwoordigers hiervan;
- de leden van de raad van bestuur en het dagelijks bestuur, alsook de leden van eventuele andere operationele organen die in de toekomst zouden worden opgericht;
- de leden van het investeringscomité, alsook de leden van eventuele andere adviescomités die in de toekomst zouden worden opgericht;
- de personeelsleden van SEFOPLUS OFP;
- de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties, alsook de personeelsleden of medewerkers van de betrokken externe dienstverleners aan wie de sleutelfuncties zijn toevertrouwd;
- de personeelsleden en de medewerkers van de externe dienstverleners, die rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij de kritieke taken of functies van SEFOPLUS OFP, zijnde de pensioenadministratie, het vermogensbeheer, het actuariële beheer en de actuariële berekeningen, de boekhouding en het risicobeheer van SEFOPLUS OFP.

De bovenstaande personen die bij SEFOPLUS OFP en/of zijn werking betrokken zijn en op wie het integriteitsbeleid van toepassing is, worden in deze nota aangeduid de "Betrokken Personen". Het

<sup>1</sup> Wet van 28 november 2022 betreffende de bescherming van melders van inbreuken op het Unie- of nationale recht vastgesteld binnen een juridische entiteit in de private sector

## **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

specifieke toepassingsgebied van de bovenvermelde documenten die onderdeel uitmaken van het integriteitsbeleid wordt vermeld in deze documenten.

Deze beleidsnota integriteit, alsook de bovenvermelde documenten die er een integrerend onderdeel van uitmaken, worden door de coördinator van SEFOPLUS OFP ter beschikking gesteld van alle Betrokken Personen en, indien nodig/gewenst, verder aan hen toegelicht. Deze documenten kunnen ook worden geconsulteerd op de website van SEFOPLUS OFP.

### **3 Doelstellingen**

SEFOPLUS OFP staat in voor het beheer en de uitvoering van de sectorale pensioentoezeggingen van de huidige en eventueel toekomstige sectorale inrichters die lid zijn van SEFOPLUS OFP. SEFOPLUS OFP heeft in dit kader tot doel een veilige bron zijn voor de financiering van de pensioenuitkeringen. Hiertoe is het integer handelen van SEFOPLUS OFP en van alle Betrokken Personen van cruciaal belang.

### **4 Integriteitsgebieden - identificatie en analyse van de integriteitsrisico's**

#### **4.1 Naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving**

SEFOPLUS OFP, alsook de Betrokken Personen, zijn ertoe gehouden de toepasselijke wet- en regelgeving na te leven. Het gaat hier in eerste instantie om de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (WIBP) en haar uitvoeringsbesluit (KB WIBP); de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen (WAP) en haar uitvoeringsbesluiten (KB WAP, KB Solidariteit, KB Beheer en Financiering Solidariteit) en de toepasselijke fiscale wet- en regelgeving. De raad van bestuur is van oordeel dat de niet-naleving ervan door SEFOPLUS OFP en de Betrokken Personen, de belangen van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden mogelijk in het gedrang brengen. Dit zou bijgevolg kunnen leiden tot gerechtelijke procedures tegen SEFOPLUS OFP die potentieel ook de aansprakelijkheid van de leden van de raad van bestuur, alsook van de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties van SEFOPLUS OFP, in het gedrang kunnen brengen. Daarenboven zou dit potentieel kunnen leiden tot reputatieschade en het wegvallen van het vertrouwen van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden in SEFOPLUS OFP. Voor een (multi-)sectoraal pensioenfonds (IBP), dat paritair beheerd wordt, is een goede reputatie van cruciaal belang.

Teneinde dergelijke integriteitsrisico's te vermijden wordt zowel door de raad van bestuur, het dagelijks bestuur en het investeringscomité bijzondere aandacht besteed aan de correcte toepassing van de bovenvermelde wet- en regelgeving, alsook de opvolging van evoluties ter zake (nieuwe wet- en regelgeving, interpretaties door de toezichthouder of andere overheidsinstanties, relevante rechtspraak, etc.). Deze opvolging gebeurt zowel in de bijeenkomsten van de raad van bestuur, in het dagelijks operationeel beheer onder leiding van het dagelijks bestuur en de coördinator, in de bijeenkomsten van het investeringscomité, alsook tijdens de opleidingen die worden georganiseerd voor de vaste vertegenwoordigers van de leden van de algemene vergadering, de leden van de raad van bestuur, de leden van het dagelijks bestuur en de leden van het investeringscomité. Daarnaast doet SEFOPLUS OFP voor de juridische aspecten een beroep op een juridisch adviseur met specifieke expertise inzake (sectorale) aanvullende pensioenen en (sectorale) pensioenfondsen. De

## **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

juridisch adviseur is bovendien aanwezig tijdens de bijeenkomsten van de raad van bestuur en houdt de raad van bestuur op die manier op de hoogte van wijzigingen in de wet- en regelgeving of de toepassing ervan.

Ten slotte wordt de naleving van de wet- en regelgeving ook opgevolgd door de compliance officer, die hier minstens jaarlijks verslag over uitbrengt aan de raad van bestuur alsook tussentijds indien de compliance officer dit nodig of opportuun acht (met inbegrip van het melden van inbreuken, bepaalde risico's en aanbevelingen), en dit in overeenstemming met het charter van de compliance officer.

### **4.2. Naleving van de interne beleidslijnen**

In het kader van haar governance systeem, heeft de raad van bestuur van SEFOPLUS OFP tal van interne beleidslijnen uitgewerkt die zijn vastgelegd in beleidsnota's, charters, codes, procedurenota's, etc. Deze beleidslijnen geven weer op welke wijze SEFOPLUS OFP - daarbij rekening houdend met zijn aard, omvang en complexiteit (proportionaliteitsbeginsel) - de toepasselijke wet- en regelgeving implementeert en hoe het zijn organisatie en werking vormgeeft op basis van de geldende governance principes. Uiteraard wordt er verwacht van de Betrokken Personen dat zij de interne beleidslijnen naleven, met daarbij in het bijzonder de gedragsregels (cf. deontologische code) en de beleidsnota belangenconflicten, alsook de regels inzake confidentialiteit en minimale verwerking van de persoonsgegevens (cf. beleidsnota gegevensverwerking en -bescherming).

De niet-naleving door de Betrokken Personen van de interne beleidslijnen kan aanleiding geven tot reputatierisico's voor SEFOPLUS OFP (cf. (schijn) van belangenvermenging en belangenconflicten) maar zou daarenboven ook aanleiding kunnen geven tot het ongepast aanwenden van de middelen van het SEFOPLUS OFP (cf. deontologische code - misbruik van bedrijfsmiddelen).

De interne beleidslijnen worden door de raad van bestuur geïntegreerd in haar besluitvorming en worden eveneens geïntegreerd in het dagdagelijks operationeel beheer onder leiding van het dagelijks bestuur en de coördinator. Bovendien voorzien de onder punt 1 vermelde documenten die een integrerend deel van het integriteitsbeleid uitmaken, in verdere maatregelen om mogelijke, specifieke integriteitsrisico's te vermijden en op te volgen.

## **5 Toezicht en evaluatie**

In het algemeen zal de raad van bestuur instaan voor het toezicht en de evaluatie van het integriteitsbeleid. De raad van bestuur zal in dit kader, samen met de compliance officer, strikt toezien op een nauwgezette naleving van het integriteitsbeleid (zoals vastgelegd in deze beleidsnota integriteit en in de onder punt 2 vermelde documenten die er een integrerend onderdeel van uitmaken).

De coördinator staat in voor de opvolging en de evaluatie van de naleving van het integriteitsbeleid door de Betrokken Personen die behoren tot de volgende categorieën, in het kader van de uitvoering van hun functie of mandaat bij SEFOPLUS OFP:

- de personeelsleden van SEFOPLUS OFP;

### **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

- de verantwoordelijken van de sleutelfuncties, alsook desgevallend de personeelsleden of medewerkers van de betrokken externe dienstverleners aan wie de sleutelfuncties zijn toevertrouwd;
- de personeelsleden en de medewerkers van de externe dienstverleners, die rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij de kritieke taken of functies van SEFOPLUS OFP, zijnde de pensioenadministratie, het vermogensbeheer, het actuariële beheer en de actuariële berekeningen, de boekhouding en het risicobeheer van SEFOPLUS OFP;

en koppelt hierover terug naar de raad van bestuur en de compliance officer.

De raad van bestuur zal het integriteitsbeleid (met inbegrip van de onder punt 2 vermelde documenten die er een integrerend onderdeel van uitmaken) periodiek, en dit minstens om de drie jaar of wanneer er zich belangrijke gebeurtenissen voordoen die een invloed kunnen hebben op de (mogelijke) integriteitsrisico's van SEFOPLUS OFP, evalueren en indien nodig bijwerken.