

SEFOPLUS OFF

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 INZAKE UITBESTEDING

Van toepassing op:	algemene vergadering, raad van bestuur, dagelijks bestuur, investeringscomité, (verantwoordelijken voor) de sleutelfuncties, erkende commissaris en DPO, externe dienstverleners betrokken bij kritieke taken/functies
Goedgekeurd door / op	raad van bestuur van 25 september 2023
Uiterste datum van herziening:	31 december 2026

1 Inleiding en toepassingsgebied

SEFOPLUS OFF mag overeenkomstig artikel 78 de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (WIBP) een functie, activiteit of operationele taak op grond van een lastgevings- of aannemingsovereenkomst geheel of gedeeltelijk aan een derde toevertrouwen. In dit kader stelt SEFOPLUS OFF een uitbestedingsbeleid vast.

Bij het uitbesteden van kritieke taken en functies, neemt SEFOPLUS OFF de beginselen in acht zoals vooropgesteld in deze beleidsnota. In het kader van dit uitbestedingsbeleid worden de volgende functies of activiteiten beschouwd als de kritieke taken en functies van SEFOPLUS OFF:

- de pensioenadministratie (met inbegrip van het databeheer);
- het vermogensbeheer / de beleggingen;
- het risicobeheer;
- het actuarieel beheer;
- de boekhouding;
- de sleutelfuncties, de functie van erkende commissaris en de functie van DPO.

2 Uitbestedingsvoorwaarden

2.1 Analyse van de uitbesteding en de gevolgen op de werking van SEFOPLUS OFF

Voorafgaand aan de uitbesteding en in functie van de mogelijke invloed die de uitbesteding kan hebben op de werking van SEFOPLUS OFF, zal de raad van bestuur of het dagelijks bestuur een grondige analyse (laten) maken van minstens de volgende elementen:

- het afbakenen van de uit te besteden taken;
- de naleving van de in het uitbestedingsbeleid bepaalde regels en de uitbestedingsvoorwaarden;
- de verwachte effecten van de uitbesteding met een raming van de kosten en baten;
- een risico-evaluatie op het vlak van de financiële, operationele, wettelijke en reputatierisico's voor SEFOPLUS OFF.

Deze analyse wordt in het kader van de selectie van de dienstverlener besproken op de raad van bestuur en opgenomen in de notulen van deze bijeenkomst. De risk manager wordt betrokken in deze analyse en de bespreking hiervan (hetzij via deelname aan de bijeenkomst van de raad van bestuur, hetzij via een voorafgaand advies hieromtrent gericht aan de raad van bestuur).

2.2 Nauwkeurige doorlichting van de externe dienstverlener

Het dagelijks bestuur van SEFOPLUS OFF zal de kandidaat externe dienstverlener nauwkeurig doorlichten en o.m. de volgende aspecten onderzoeken:

SEFOPLUS OFF

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 reputatie van de externe dienstverlener;
- de nodige deskundigheid (beroepskwalificaties en –ervaring) van de externe dienstverlener en zijn personeel en de capaciteit om de uitbestede taken op bevredigende wijze te volbrengen, evenals de managementcapaciteiten;
- continuïteitsrisico's:
 - eventuele concentratie- en afhankelijkheidsrisico's die ontstaan wanneer grote delen van belangrijke taken of functies gedurende een langere periode aan eenzelfde externe dienstverlener worden toevertrouwd;
 - het continuïteitsbeleid van de externe dienstverlener, met inbegrip van zijn noodplannen en de overeenstemming daarvan met het continuïteitsbeleid van SEFOPLUS OFF; SEFOPLUS OFF zal in het kader van de selectieprocedure (RFP) het continuïteitsbeleid (met inbegrip van de noodplannen) van de externe dienstverleners opvragen;
 - de voorzorgsmaatregelen van SEFOPLUS OFF opdat de uitbestede diensten aan een andere externe dienstverlener zouden kunnen worden overgedragen of om ze zelf te beheren, wanneer de continuïteit of de kwaliteit van de dienstverlening in het gedrang dreigt te komen (o.m. de beëindigingsclausule);
- de naleving van het integriteitsbeleid van SEFOPLUS OFF met in het bijzonder aandacht voor de maatregelen van de externe dienstverlener om te voorkomen dat daadwerkelijke of potentiële belangenconflicten ten aanzien van SEFOPLUS OFF en alle daarbij betrokken partijen ontstaan en desgevallend afdoende worden beheerd;
- de procedures voor de verwerking en bescherming van (persoons)gegevens, met inbegrip van de regels i.v.m. de integriteit en vertrouwelijkheid van deze gegevens;
- de bereidheid van de externe dienstverlener om de toepasselijke bepalingen van het beloningsbeleid van SEFOPLUS OFF te volgen en daartoe de nodige clausules in de dienstverleningsovereenkomst op te nemen;
- de naleving van het wettelijk kader dat de werkzaamheden van SEFOPLUS OFF beheerst, zoals o.a. de WIBP, de op de beheerde pensioenregelingen van toepassing zijnde sociale en arbeidswetgeving, de regelgeving inzake gegevensbescherming (GDPR), etc.

Het resultaat van dit onderzoek wordt gerapporteerd aan de raad van bestuur van SEFOPLUS OFF. De risk manager wordt betrokken in deze doorlichting en de bespreking hiervan (hetzij via deelname aan de bijeenkomst van de raad van bestuur, hetzij via een voorafgaand advies hieromtrent gericht aan het dagelijks bestuur en/of de raad van bestuur).

In het kader van de selectie van een externe dienstverlener, zullen in de regel minstens offertes worden opgevraagd bij drie relevante dienstverleners. Indien de omstandigheden dit niet toelaten, bijvoorbeeld wanneer het aantal aanbieders op de markt voor de specifieke diensten beperkt is, dan volstaat het dat er offertes worden opgevraagd bij twee relevante dienstverleners.

SEFOPLUS OFF

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

2.3 Uitbestedingsovereenkomst

SEFOPLUS OFF moet een schriftelijke overeenkomst (op grond van een lastgevings- of aannemingsovereenkomst) sluiten met de externe dienstverlener.

SEFOPLUS OFF zal erop aandringen dat deze overeenkomst - waar relevant - de volgende clausules bevat:

- een duidelijke afbakening en beschrijving van de rechten, plichten en verantwoordelijkheden van SEFOPLUS OFF en de externe dienstverlener;
- een beschrijving van de concrete uitbestede taken;
- een continuïteitsclausule die de continuïteit van de uitbestede activiteit regelt, in lijn met het continuïteitsbeleid van SEFOPLUS OFF;
- een clausule die de wijze omvat waarop de externe dienstverlener de belangrijkste veiligheids-confidentialiteits- en reputatierisico's afdekt en de mechanismen voor de controle hierop;
- de duur van de overeenkomst en de modaliteiten voor de verlenging van de overeenkomst;
- een passende belangenconflictenregeling;
- een clausule die het eigendomsrecht van gelden, gegevens, systemen etc. regelt;
- een clausule die de kosten op een transparante en gedetailleerde wijze omschrijft;
- een clausule omtrent de informatie-uitwisseling en rapportering;
- een clausule waarin de externe dienstverlener zich ertoe verbindt om de toepasselijke bepalingen van het beloningsbeleid van SEFOPLUS OFF te volgen en de bereidheid om hieromtrent tijdens de jaarlijkse evaluatie een stand van zaken / een bevestiging te willen geven;
- een beschrijving van de methode en de frequentie van de evaluatie van de prestaties en de resultaten van de externe dienstverlener, die minstens één keer per jaar zal gebeuren;
- een clausule die het toepasselijke recht en de bevoegde rechtbank bepaalt;
- een clausule i.v.m. onderaanneming (zie punt 4);
- de toezegging van de externe dienstverlener om:
 - het toepasselijke wettelijke en reglementaire kader na te leven, alsook de interne beleidsnota's met inbegrip van de algemene beginselen van het beloningsbeleid van SEFOPLUS OFF;
 - alle vertrouwelijke informatie over SEFOPLUS OFF en in voorkomend geval over haar aangeslotenen, pensioengerechtigden, werknemers, contractpartijen en alle andere personen te beschermen;
 - kennis te geven van elke ontwikkeling die van wezenlijke invloed kan zijn op zijn vermogen om de uitbestede taken of functies efficiënt en met inachtneming van het toepasselijke wettelijke en reglementaire kader uit te voeren;
 - SEFOPLUS OFF, haar sleutelfuncties, haar erkende commissaris en de FSMA effectief toegang te verlenen tot alle informatie over de uitbestede functies en taken, alsook tot de bedrijfsruimten van de dienstverlener om er controles ter plaatse te verrichten;
 - met betrekking tot de uitbestede taken of functies rechtstreeks met de FSMA samen te werken en op vragen van de FSMA te antwoorden;
- het recht van SEFOPLUS OFF om:

SEFOPLUS OFF

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

- aan de externe dienstverlener instructies te geven met betrekking tot de uitbestede functies en taken;
- bij de externe dienstverlener informatie over de uitbestede functies en taken in te winnen;
- de uitbestedingsovereenkomst indien nodig te beëindigen zonder dat dit nadelige gevolgen heeft voor de continuïteit en de kwaliteit van haar dienstverlening aan de aangeslotenen en pensioengerechtigden.

3 Verantwoordelijkheid van SEFOPLUS OFF in geval van uitbesteding

Uitbesteding doet geen afbreuk aan de verantwoordelijkheid van de operationele organen van SEFOPLUS OFF (met inbegrip van de raad van bestuur) ten aanzien van de aangeslotenen en de pensioengerechtigden, de sectorale inrichters, de algemene vergadering van SEFOPLUS OFF of de FSMA.

Het dagelijks bestuur zal daarom op een regelmatige basis de uitbestede activiteit en de externe dienstverlener controleren en evalueren en zal ten minste één maal per jaar een bevraging doen van de externe dienstverlener over de uitbestede activiteit.

SEFOPLUS OFF moet op elk moment de mogelijkheid hebben om van externe dienstverlener te veranderen of een deel of het geheel van de uitbestede activiteiten terug tot zich te nemen. Daarom zal SEFOPLUS OFF de nodige aandacht besteden aan onder meer:

- het gebruik van voldoende gangbare en bekende technologieën, systemen, applicaties en instrumenten;
- dat de externe dienstverlener adequate documentatie aanlegt over de aangewende systemen;
- dat de technische kenmerken van de uitbestede activiteiten worden begrepen door de coördinator of door een lid van een operationeel orgaan van SEFOPLUS OFF;
- dat alle gegevens door de externe dienstverlener gebruikt in het kader van de uitbestede activiteiten terugbezorgd worden aan SEFOPLUS OFF.

4 Onderaanneming

Indien SEFOPLUS OFF de externe dienstverlener toelaat om het geheel of een deel van de uitbestede activiteit in onderaanneming te geven, moet dit uitdrukkelijk vermeld worden in de uitbestedingsovereenkomst. SEFOPLUS OFF zal erop aandringen dat de overeenkomst tussen de externe dienstverlener en de onderaannemer alle beveiligingen, controlemaatregelen en voorzorgen bevat zoals vereist door dit uitbestedingsbeleid m.b.t. de overeenkomst tussen SEFOPLUS OFF en de externe dienstverlener. In het kader van de eventuele verwerking van persoonsgegevens door de onderaannemer, zal een verwerkersovereenkomst opgesteld worden, in lijn met de beleidsnota gegevensverwerking en -bescherming van SEFOPLUS OFF.

In de dienstverleningsovereenkomst met de externe dienstverlener wordt opgenomen dat deze de eindverantwoordelijkheid behoudt in geval van onderaanneming.

5 Toezicht en evaluatie van de beleidsnota inzake uitbesteding - Kennisgeving aan de FSMA

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 compliancefunctie zal de correcte naleving van dit uitbestedingsbeleid nagaan en hierover rapporteren aan de raad van bestuur of het dagelijks bestuur van SEFOPLUS OFP.

De raad van bestuur evalueert de beleidsnota inzake uitbesteding van SEFOPLUS OFP minstens om de drie jaar of eerder wanneer er zich belangrijke gebeurtenissen voordoen die aanleiding geven tot een herziening of evaluatie. Indien nodig zal de raad van bestuur deze beleidsnota inzake uitbesteding bijwerken.

SEFOPLUS OFP moet de FSMA tijdig in kennis stellen van de uitbesteding van een functie, activiteit of operationele taak. Voor wat de uitbesteding van de sleutelfuncties of andere kritieke taken of functies betreft, moet SEFOPLUS OFP de FSMA in kennis stellen vóór dat de uitbestedingsovereenkomst in werking treedt. SEFOPLUS OFP stelt de FSMA ook tijdig in kennis van latere belangrijke ontwikkelingen met betrekking tot de uitbestede functies, activiteiten of operationele taken.