

OFP Prolocus

Raad van Bestuur OFP Prolocus 23 mei 2025

Memorie van toelichting bij wijzigingen sleuteldocumenten OFP Prolocus

Achtergrond + details revisietraject

OFP Prolocus

Achtergrond + details revisietraject sleuteldocumenten OFP Prolocus

Recapitulatie basisprincipes revisietraject sleuteldocumenten OFP Prolocus

- Gaat over de toezegging (i.c. het kader- en bijzonder pensioenreglement) maar ook de meeste andere **'sleuteldocumenten', die gereviseerd werden.**

- In hoofdzaak **technische 'reparaties'** aan de teksten na de eerste 3 jaar werking bv. theoretische bepalingen die niet (meer) kloppen in de praktijk, die juridisch nog verder afgestemd, gefinetuned en uitgewerkt moeten worden.

- Voornamelijk wijzigingen op het vlak van **de passiva-zijde (= de verplichtingen) van het fonds, met een focus op het VVSG-vermogen**. Bijvoorbeeld: het Provant-pensioenreglement (DB) bestaat al sinds 2009 en is een apart document dat niet 'in scope' was van dit revisietraject.



Overzicht scope en timing traject

- De **volgende documenten zijn 'in scope'** en werden dus aan een revisie onderworpen :

IN SCOPE Revisietraject	NIET IN SCOPE Revisietraject
Kaderreglement VVSG-toezegging	Pensioenreglement Provant-toezegging
Bijzonder pensioenreglement VVSG-toezegging	Statuten
Beheerovereenkomst	
Financieringsplan	
Verklaring inzake beleggingsbeginselen (SIP)	

- Alle wijzigingen worden verderop in detail getoond, waarbij steeds een **onderscheid kan worden gemaakt tussen wijzigingen die retroactief zijn of niet:**
  - Retroactief = wijzigingen van kracht vanaf 01/01/2025
  - Toekomstig = wijzigingen vanaf 01/01/2026

- Aan het einde van het revisietraject wordt alle **communicatie naar de besturen gebundeld in één pakket** (voorleggen aan gemeenteraden en ondertekening van documenten waar nodig). Dit wordt een apart traject in het voorjaar van 2026.

Inhoudelijke bespreking revisiepunten kader- en bijzonder pensioen-reglement

- **Algemeen overzicht** van de beoogde wijzigingen:

Wijzigingen vanaf 01/01/2025	Wijzigingen vanaf 01/01/2026
1) De toepassing van 'fictief loon' bij gelijkgestelde periodes (afwezigheden) wordt exacter omschreven in het reglement.	*2) Nieuwe aanvullende toezeggingen of inhaaltoezeggingen worden de facto onmogelijk gemaakt vanaf 2026 (behoudens sommige technische uitzonderingen afgesproken in onderling overleg met OFP Prolocus).*
	3) De mogelijkheid tot allocatie van reserves in de onthaalstructuur wordt niet meer aangeboden bij transfers UIT vanuit het VVSG-vermogen.
	4) De uitbetalingsmodaliteiten binnen het VVSG-vermogen worden licht gewijzigd, zodat achterstalaangiftes gedurende 2 jaar na pensionering (of overdracht reserves) nog meegenomen kunnen worden.
	5) De overlijdensdekking is gelijk aan de verworven reserves voor iedereen.
	6) Overige technisch-juridische wijzigingen in functie van revisie/harmonisering tekst.

OFP Prolocus

1) De toepassing van 'fictief loon' bij gelijkgestelde periodes (afwezigheden) wordt exacter omschreven in het reglement

- De onderstaande werkwijze wordt **vandaag de dag al toegepast in de praktijk**, maar werd niet exact genoeg omschreven in het reglement :
    - "We nemen het VTE pensioengevend jaarloon voor effectieve arbeidsprestatie van het jaar waarin de afwezigheid zich voordoet. Dat wordt aangepast om overeen te stemmen met een volledig jaar.
    - Wanneer we niet beschikken over dat VTE pensioengevend jaarloon, zal het bestuur de noodzakelijke gegevens meedelen (bv. situatie waarin iemand afwezig is op het moment van inwerkingtreding van het pensioenreglement = uitzonderlijk).
    - Wanneer de gelijkgestelde periode zich uitstrekt over het volledige jaar, wordt uitgegaan van het laatst beschikbare pensioengevend jaarloon, waarop indexatie wordt toegepast."
- Het **voorstel** is dus om deze werkwijze op te nemen in het reglement.
- Concreet technisch gezien komt deze werkwijze er op neer dat in de RSZ-aangifte alle elementen waarvoor looncode 1 wordt aangegeven, meegenomen worden.



2) Nieuwe aanvullende toezeggingen of inhaaltoezeggingen worden de facto onmogelijk gemaakt vanaf 2026 (behoudens sommige technische uitzonderingen afgesproken in onderling overleg met OFP Prolocus)

- De **vaststelling** is dat aanvullende toezeggingen of inhaaltoezeggingen onevenredig veel administratieve 'overload' creëren voor OFP Prolocus, omwille van de technische complexiteit ervan en het feit dat er veel fouten gebeuren door lokale besturen bij de aangifte ervan.

- Niet alleen verhogen deze aanvullende toezeggingen de kosten voor OFP Prolocus, en zijn deze kosten niet in verhouding tot de lage toegekende bijdragen, maar OFP Prolocus noch de RSZ hebben er een zicht op of de aansluiting op de aanvullende pensioentoezegging op een objectieve en niet-discriminerende manier plaatsvindt (= **sociaal risico**).

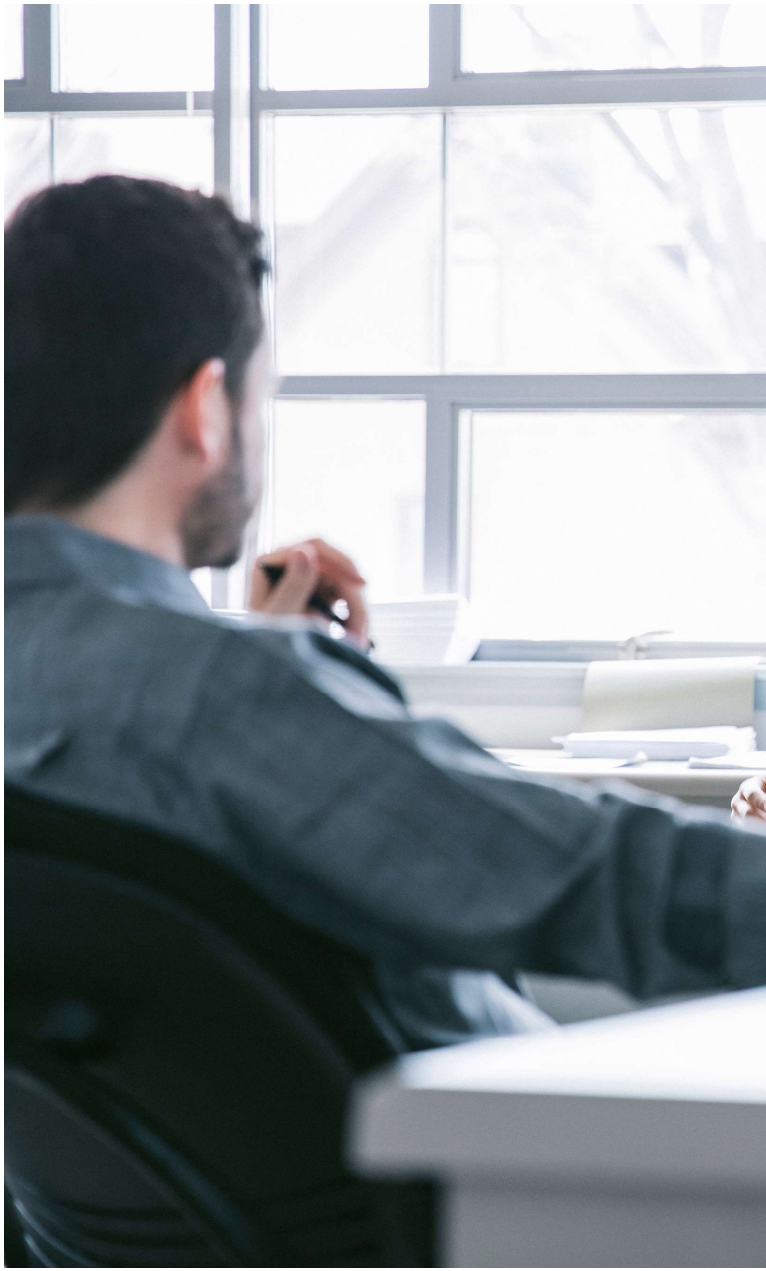
- **Reeds lopende** aanvullende toezeggingen of inhaaltoezeggingen (die in 2022 overgenomen werden uit het verleden van de groepsverzekering of die in tussentijd nieuw gecreëerd werden bv. door de inzet van VIA-middelen) kunnen we niet stopzetten, en blijven dus behouden.

- We willen **nieuwe** aanvullende toezeggingen of inhaaltoezeggingen in de toekomst echter **principieel ontmoedigen**. Eventuele **afwijkingen kunnen wel nog op maat**, mits akkoord van OFP Prolocus bv. naar aanleiding van fusies of inkantelingen van personeel, in functie van een harmonisatie/integratie van het aanvullend pensioen.

OFP Prolocus

3) De mogelijkheid tot allocatie van reserves in de onthaalstructuur wordt niet meer aangeboden bij transfers UIT vanuit het VVSG-vermogen

- Bij een uitdiensttreding (of op eender welk later moment na de uitdiensttreding) heeft een aangeslotene de volgende **keuze** (dit wordt meegedeeld via een individuele brief op het moment van uitdiensttreding):
  - Reserves laten staan bij OFP Prolocus (tot op het moment van pensionering).
  - Reserves meenemen naar het pensioenvehikel (indien aanwezig) van de nieuwe werkgever.
  - Wettelijke voorziene keuzemogelijkheid tot overdracht naar KB 69 instelling (in de praktijk niet gebruikt).
- De **vaststelling** is dat de communicatie bij uitdiensttredingen bemoeilijkt wordt door een derde mogelijkheid tot transfer van aanvullende pensioenreserves naar de onthaalstructuur van Prolocus.
- Er is in de praktijk geen meerwaarde van deze mogelijkheid, en is in praktijk meestal zelfs nadeliger voor de aangeslotene. Het **voorstel** is om deze mogelijkheid tot ‘transfer UIT’ naar de onthaalstructuur te schrappen.



4) De uitbetalingsmodaliteiten binnen het VVSG-vermogen worden licht gewijzigd, zodat achterstalaangiftes gedurende 2 jaar na pensionering nog meegenomen kunnen worden

- Er is momenteel **onduidelijkheid** of en tot wanneer achterstalaangiftes na pensionering nog meegenomen moeten worden in de aanvullende pensioenberekening (= courante problematiek omdat op het moment van uitbetaling meestal nog niet alle gegevens beschikbaar zijn + soms ook nog grotere reguls achteraf).

- Een ‘all-in’ afrekening op het moment van pensionering, zonder herrekeningen achteraf is administratief gezien sowieso het gemakkelijkste, maar kan niet in alle gevallen als regel ingeschreven worden.

- Het **voorstel** is om niet langer te werken met een forfaitaire berekening (= gegevens van dezelfde kwartalen van het voorgaande kalenderjaar, geïndexeerd) maar op basis van de werkelijke gegevens, zoals we die via de DmfA-aangifte binnenkrijgen. Aangezien die gegevens met twee kwartalen vertraging binnenkomen, zal er na een eerste uitbetaling (= het grootste stuk aanvullend pensioen) vervolgens nog een saldo betaling volgen (voor een kleine stukje aanvullend pensioen).

- We zouden een beperking in de tijd willen voorstellen van 2 jaar, zijnde een sperperiode gedurende dewelke nog (achterstal)aangiftes meegenomen moeten worden. Na deze periode gebeurt er enkel nog een herrekening in het geval van bugs, programmatiefouten of collectieve fouten die achteraf ontdekt worden.

4) De uitbetalingsmodaliteiten binnen het VVSG-vermogen worden licht gewijzigd, zodat achterstalaangiftes gedurende 2 jaar na pensionering nog meegenomen kunnen worden

- Samengevat is de nieuwe regeling vanaf 2026 als volgt:

Werkwijze behandeling achterstalaangiftes DmfA via OFP Prolocus		
	Periode 2022-2025	**Regeling vanaf 2026**
1) Nog actieve personeelsleden	Regul zal doorstromen naar individuele reserves aangeslotene (bedrag op MyPension zal dus stijgen)	Regul zal doorstromen naar individuele reserves aangeslotene (bedrag op MyPension zal dus stijgen)
2) Uitdienstgetredenen (niet pensioen) die reserves NIET overgedragen hebben (= slapers bij OFP Prolocus)	Regul zal doorstromen naar individuele reserves aangeslotene (bedrag op MyPension zal dus stijgen)	Regul zal doorstromen naar individuele reserves aangeslotene (bedrag op MyPension zal dus stijgen)
3) Uitdienstgetredenen (niet pensioen) die reserves WEL overgedragen hebben	Er wordt geen regul meer gedaan voor afgesloten account	Regul moet verwerkt worden in aanvullende overdracht, indien regul zich voordoet binnen de 2 jaar na overdracht van de verworven reserves
4) Uitdienstgetredenen wegens pensionering of overledenen, wiens reserves uitgekeerd werden	Er wordt geen regul meer gedaan voor afgesloten account	Regul moet verwerkt worden in aanvullende betaling, indien regul zich voordoet binnen de 2 jaar na pensionering of overlijden



5) De overlijdensdekking is gelijk aan de verworven reserves voor iedereen

- De **vaststelling** is dat de WAP-garantie die binnen de overlijdensdekking geldt in de praktijk technische problemen oplevert en ons dwingt om een herverzekering af te sluiten om dit extra risico af te dekken.

- Gelet op de kleine verzekeringswaarde kunnen er moeilijk tot geen aanbieders van een dergelijke verzekering gevonden worden op de markt.

- Bovendien wordt de WAP-garantie op dit moment ruimschoots overschreden, waardoor dit in de praktijk ook niet nodig is.

- Het **voorstel** is om de WAP-garantie uit de overlijdensdekking te halen, zodat het technische en juridische beheer van deze overlijdensdekking vergemakkelijkt wordt, volgens het reglement.

6) Overige technisch-juridische wijzigingen in functie van revisie en harmonisering tekst

- Om de documenten ‘future proof’ te houden, worden exacte bedragen in de tekst waar mogelijk vervangen door de wettelijke basis bv. het wettelijk pensioenplafond, grensbedrag omzetting kapitaal-rente (= basisbedrag, evoluerend volgens index 138.01, enz).
- Verduidelijking dat pensioenplafond door OFP Prolocus van het voorbije jaar wordt toegepast (in tegenstelling tot de FPD die het pensioenplafond van het lopende jaar neemt).
- Voor arbeiders tewerkgesteld bij een inrichter die behoort tot de privésector, wordt 108% pensioengevend jaarloon toegepast (o.a. om verschil in vakantiegeld – enkel vs dubbel – met bedienden te compenseren), zodat er geen discriminatie is (reeds zo toegepast in de praktijk).
- Integratie bepaling rond rendementsvervaldag (zijnde 1 januari van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin de bijdragen worden gestort), zoals reeds toegepast in de praktijk.
- ‘Triple step rate’ ook in kaderreglement toegevoegd (stond al in bijzonder pensioenreglement), incl. beperking max. 4x a% die eerder met vakbonden afgesproken werd.
- Bepaling “5 jaar na de invoering van de pensioentoezegging” voor wat betreft prefinanciering overal geschrapt nl. klopt niet meer met fusiebesturen, maar principe zelf wordt niet in vraag gesteld (regeling blijft namelijk behouden in financieringsplan).
- Voortaan enkel wettelijk pensioenplafond toelaten en conventioneel pensioenplafond (tot op heden niet gebruikt) schrappen, om extra complexiteit in de toekomst te vermijden.
- Overdrachten van personeel (zoals bij SVK’s) reglementair beter regelen (wanneer nieuwe entiteit niet bij OFP Prolocus aansluit) bv. regeling rond slapers die dan best ook ineens mee overgenomen worden.
- Integratie aansprakelijkheidsbeperkingen, in navolging van aanpassing burgerlijk wetboek (deze beperkingen van aansprakelijkheid worden ook nog verder uitgediept in de beheerovereenkomst).

Inhoudelijke bespreking revisiepunten beheerovereenkomst

- **Algemeen overzicht** van de beoogde wijzigingen:

Wijzigingen vanaf 01/01/2025	Wijzigingen vanaf 01/01/2026
1) De kostenregeling voor de bijdragende entiteiten van de groep VVSG wordt transparanter en goedkoper gemaakt.	*Nihil.*
2) Er worden een aantal aansprakelijkheidsbeperkingen ingeschreven, n.a.v. aanpassingen in het burgerlijk wetboek.	
3) De praktische regeling met betrekking tot het waarborgen van de pensioenverplichtingen voor aangeslotenen van fusiebesturen die niet voor OFP Prolocus kozen wordt omschreven.	
4) De werkwijze van interne transfers van reserves binnen MIPS-groepen binnen de groep VVSG wordt meer in detail uitgewerkt binnen een technische nota aan de beheer-overeenkomst.	
5) Overige technisch-juridische wijzigingen in functie van revisie/harmonisering tekst.	

1) De kostenregeling voor de bijdragende entiteiten van de groep VVSG wordt transparanter en goedkoper gemaakt.

- Er wordt voortaan **gedifferentieerd qua kosten tussen (in globo) "actieve" (= nog in dienst zijnde) aangeslotenen en "slapende“ (= uit dienst getreden) aangeslotenen**. Aan deze slapende aangeslotenen is ook een beheerkost verbonden, maar deze wordt structureel goedkoper gemaakt.

- Het onderscheid "INDIENST" en "UITDIENST“ wordt voor wat betreft de kostenafrekening (= steeds terugblikkend naar het vorige jaar) in de beheerovereenkomst **in globo als volgt gedefinieerd**:

  “**als er in het vorige jaar een bijdrage werd geboekt, dan INDIENST, anders UITDIENST (*).”**

  (*) Het gaat hier voor alle duidelijkheid om een technisch onderscheid dat ruimer is dan het juridische begrip ‘UITDIENST’ bv. langdurig arbeidsongeschikte aangeslotenen of aangeslotenen met een langdurig geschorste arbeidsovereenkomst worden ook als tijdelijk UITDIENST aangemerkt voor wat betreft de kostenberekening).

- Om interpretatieverschillen te voorkomen worden er een aantal standaardsituaties opgenomen in een **technische nota bij de beheerovereenkomst**, zodat er steeds sluitend bepaald kan worden wanneer een medewerker als INDIENST of UITDIENST geteld moet worden (= rekening houdende met de vertraging op de data-aanlevering die er in sommige situaties kan zijn).

  Bijvoorbeeld: wat bij … langdurige ziekte doorheen / in de loop van het jaar ; pensionering ; de invoering van nieuwe plannen ; inkantelingen van personeel ; enz…

OFP Prolocus

1) De kostenregeling voor de bijdragende entiteiten van de groep VVSG wordt transparanter en goedkoper gemaakt.

- Voorts wordt er:
  - een regel ingeschreven dat **“slapers” van een uittredende entiteit (bv. bij een fusie) in regel overdragen** moeten worden naar de rechtsopvolger of een derde partij die zich garant stelt voor het betalen van de resterende rechten en verplichten, waaronder de kosten van OFP Prolocus.
  - rekening gehouden met de schaalgrootte van de besturen, door een **korting** toe te kennen zowel voor kleinere (dit was ook reeds het geval in de vorige kostenregeling) als voor grotere besturen. Hierbij wordt er gedifferentieerd **afhankelijk van het aantal “actieven”.**



1) De kostenregeling voor de bijdragende entiteiten van de groep VVSG wordt transparanter en goedkoper gemaakt.

- **Samengevat** ziet de nieuwe kostenregeling voor de periode 2025 -2027 er als volgt uit :

Overzicht evolutie kostenaanrekening VVSG – besturen 2022-2027		
	Periode 2022-2023-2024	**Periode 2025-2026-2027**
Forfaitair bedrag	1.000 EUR Geïndexeerd vanaf 01/01/2022	1.000 EUR Nieuw startpunt op 01/01/2025, te indexer
Maximumkost per aangeslotene (korting kleine besturen)	75 EUR Geïndexeerd vanaf 01/01/2022	75 EUR Nieuw startpunt op 01/01/2025, te indexer
Kost per aangeslotene met RSZ-bijdragen in jaar X-1 (categorie INDIENST: actieven)	10 EUR Geïndexeerd vanaf 01/01/2022	10 EUR Nieuw startpunt op 01/01/2025, te indexer
Drempel kost categorie INDIENST (korting grote besturen)		500 aangeslotenen Boven deze drempel zal de kost per actieve aangeslotene 4 EUR bedragen, te indexeren
Kost per aangeslotene zonder RSZ-bijdragen in jaar X-1 (categorie UITDIENST vnl. 'slapers')	10 EUR Geïndexeerd vanaf 01/01/2022	4 EUR Nieuw startpunt op 01/01/2025, te indexer



2) Er worden een aantal aansprakelijkheids-beperkingen ingeschreven, n.a.v. aanpassingen in het burgerlijk wetboek

- De bedoeling is om de **vorige situatie (vóór de aanpassing van het burgerlijk wetboek vanaf 2025) aan te houden** (bv. we willen er voor zorgen dat individuen niet aansprakelijk gesteld kunnen worden bij claims).

- Hiervoor worden er een aantal **aansprakelijkheidsbeperkingen** toegevoegd in de beheerovereenkomst.

3) De praktische regeling met betrekking tot het waarborgen van de pensioenverplichtingen voor aangeslotenen van fusiebesturen die niet voor OFP Prolocus kozen wordt omschreven

- In het kader van de afhandeling van de fusies treedt de volgende **problematiek** op bij fusiebesturen die voor wat betreft de toekomst niet voor OFP Prolocus kiezen als aanvullend pensioenorganisme :

  - Voor de personeelsleden van het fusiebestuur die hun individuele weigeringsrecht NIET uitoefenen, is er een overgang naar de nieuwe pensioentoezegging van het fusiebestuur.
  - De WAP-garantie voor hun verleden pensioenopbouw bij OFP Prolocus en alle resterende pensioenadministratie dient wettelijk en reglementair gezien wel nog gewaarborgd te worden.
  - Dit laatste is praktisch gezien moeilijk, aangezien de RSZ-datastroom voor deze categorie van aangeslotenen onderbroken wordt.

- Het **voorstel** is om de praktische regeling met betrekking tot het waarborgen van de WAP-garantie alsook het opvolgen van de resterende pensioenadministratie (uittredingen, versturen van uitdiensttredingsbrieven, enz…) voor deze categorie van aangeslotenen op te nemen in de beheerovereenkomst / overdrachtsovereenkomst, als volgt:

  “De WAP-garantie en de resterende pensioenadministratie dient in dit geval gewaarborgd te worden door het fusiebestuur, door een overname van alle historische reserves van de aangeslotenen bij OFP Prolocus”.

4) De werkwijze van interne transfers van reserves binnen MIPS-groepen binnen de groep VVSG wordt meer in detail uitgewerkt binnen een technische nota aan de beheerovereenkomst

- De vaststelling is dat er op dit moment een discrepantie bestaat tussen het reglement en de praktijk op het vlak van de werkwijze van interne **transfers van reserves binnen MIPS-groepen**.

- Administratief gezien is het gemakkelijker om de pensioenreserves gewoon te laten staan op de plaats waar ze zijn aangegeven via de DmfA, in plaats van constant te moeten verschuiven bij interne mutaties (of te moeten verdelen bij dubbele ambten). De verschillende varianten die zich kunnen voordoen kunnen namelijk niet exact geprogrammeerd worden, en vereisen dus manueel werk.

- Juridisch gezien kan de werkwijze m.b.t. het beheer van deze MIPS-groepen echter niet anders omschreven worden in het reglement / de beheersovereenkomst (ofwel schaffen we deze MIPS-groepen af – wat we niet willen doen – ofwel passen we deze toe zoals de wet het voorschrijft).

- Maar er kan wel een meer **pragmatische / praktische werkwijze** toegepast worden, waarbij de belangen van zowel de aangeslotenen (bv. garanderen van de WAP-garantie op de reserves) als de dienstverleners die dit moeten toepassen voldoende in evenwicht zijn, in de specifieke gevallen waar dit problemen kan stellen:
  - In het geval van overdrachten buiten de MIPS
  - in het geval van fusies

4) De werkwijze van interne transfers van reserves binnen MIPS-groepen binnen de groep VVSG wordt meer in detail uitgewerkt binnen een technische nota aan de beheerovereenkomst

- Om voorgaande te ondervangen wordt er nieuwe programmatie ontwikkeld door administratief beheerder Pension Architects, zodat **aangeslotenen geen nadeel kunnen ondervinden** op het vlak van hun pensioenrechten, in voormelde gevallen.

- Concreet worden er achterliggend dus wel/geen transfers van reserves gedaan, **in volgende gevallen**:

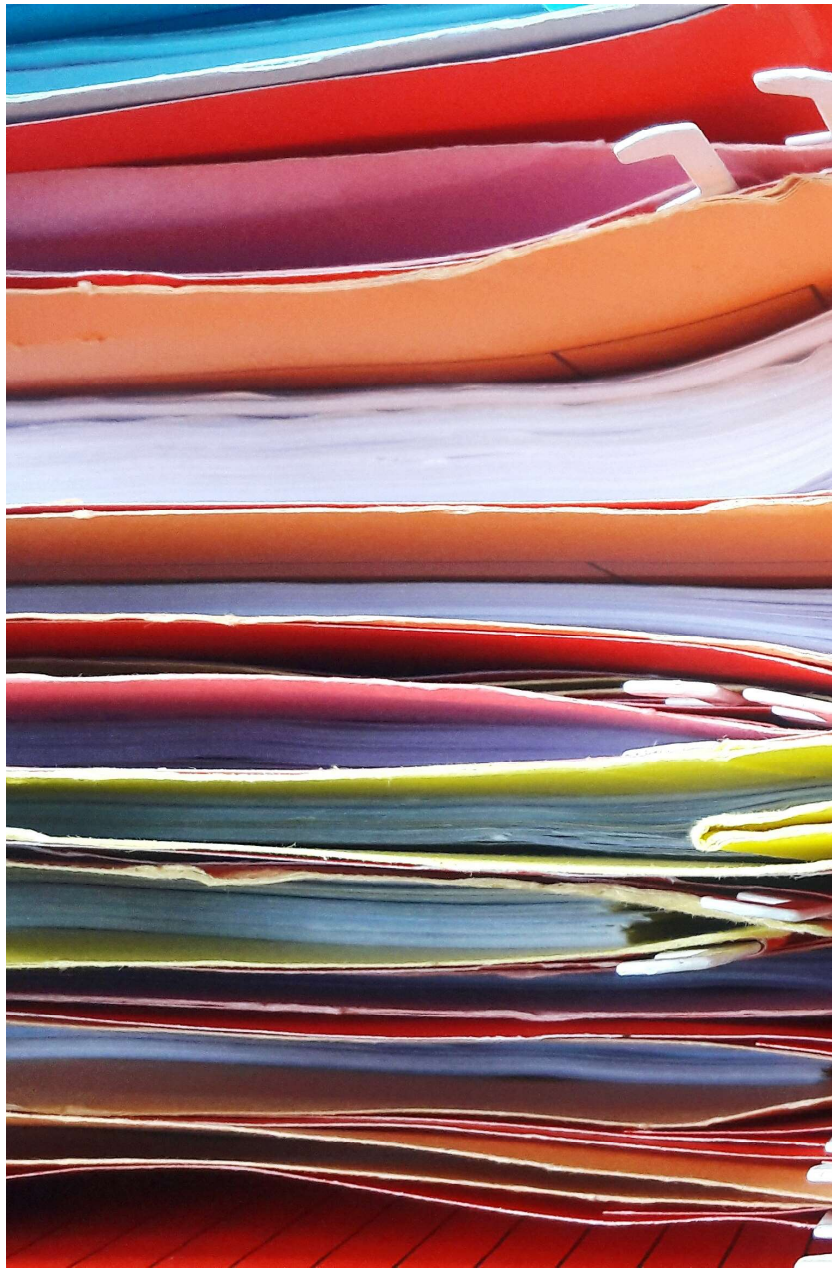
WEL achterliggende transfer	GEEN achterliggende transfer
In het geval van overdrachten buiten de MIPS.	In alle andere gevallen van overdrachten binnen een MIPS.
In het geval van fusies.	

- Bijdragende entiteiten die al hun personeel overgedragen hebben (bv. inkanteling van een AGB binnen de gemeente) dienen in regel vereffend te worden, want anders dan zullen zij (omwille van de achterliggende aanwezigheid van pensioenrechten) nog steeds kosten aangerekend krijgen door OFP Prolocus, alsook voorkomen met “actieven” in de pensioenrapportering (ook al hebben ze in de praktijk geen personeelsleden meer in dienst).

OFP Prolocus

5) Overige technisch-juridische wijzigingen in functie van revisie en harmonisering tekst

- Aangezien de kostenaanrekening voortaan niet meer via de globale RSZ-factuur zal verlopen, maar rechtstreeks via OFP Prolocus, wordt de inningsprocedure (bv. debiteurenbeheer bij laattijdige betalingen) uitgebreid van pensioenfacturen naar ook de kostenfacturen.
- Er bestaat de facto een mogelijkheid tot het gemotiveerd kwijtschelden van kostenfacturen (bv. factuur geprotesteerd door een bestuur, omwille van technisch-inhoudelijke redenen).
- In tegenstelling tot de kostenregeling van OFP Prolocus blijft de beperkte beheerkost van de RSZ wel gewoon behouden in de RSZ-factuur, met name als onderdeel in de forfaitaire bijdrage voor de VVSG-besturen (tesamen met de eventueel nog noodzakelijke extra pensioenfinanciering die geboekt wordt onder deze forfaitaire bijdrage).
- Bepaling “5 jaar na de invoering van de pensioentoezegging” voor wat betreft prefinanciering overal geschrapt nl. klopt niet meer met fusiebesturen, maar principe zelf wordt niet in vraag gesteld (regeling blijft namelijk behouden in financieringsplan).
- Er worden een aantal spelregels ingeschreven zodat technische onderfinancieringen (bv. in het kader van fusies of laattijdige aansluitingen) zoveel als mogelijk vermeden kunnen worden (i.c. vorderingen op de RSZ die overgedragen kunnen worden).
- Het ‘transitiesegment’ wordt omgevormd tot het ‘garantiesegment’.



Inhoudelijke bespreking revisiepunten financieringsplan

- **Algemeen overzicht** van de beoogde wijzigingen:

Wijzigingen vanaf 01/01/2025	Wijzigingen vanaf 01/01/2026
1) Technisch-juridische wijzigingen in functie van revisie/harmonisering tekst.	*2) Het 'langlevenrisico' binnen de groep VVSG wanneer een aangeslotene zijn kapitaal bij pensionering zou omzetten naar een rente wordt niet intern maar extern via een verzekering afgedekt.*

1) Technisch-juridische wijzigingen in functie van revisie en harmonisering

- De timing en werkwijze met betrekking tot het ‘splitten’ van de financiële stromen voor hybride besturen wordt zowel inhoudelijk als praktisch verder omschreven in een technische nota bij het financieringsplan.
- Er werd geëxpliciteerd in de tekst dat te veel geïnde pensioenbijdragen voor een bestuur toekomen aan de vrije reserves van dat bestuur (het terugstorten van pensioenbijdragen vanuit een pensioenfonds is wettelijk gezien namelijk geen evidentie).
- Aangezien er zich in de praktijk verschillende situaties kunnen voordoen, werd de praktische toepassing van de pré-financiering bij fusies beter omschreven in de tekst, waarbij er als regel met een ‘gewogen gemiddelde’ gewerkt wordt.
- De werkwijze bij uitputting van de reserves binnen het segment van de MIPS Provincie Antwerpen (i.c. de switch van de huidige werkwijze naar een toekomstige werkwijze via de RSZ) werd opgenomen in de tekst.
- Een aantal niet gebruikte inningspercentages werden vervangen door een aantal extra ‘tussenpercentages’, waardoor er op het vlak van de voorschotten via de RSZ in de toekomst voor sommige besturen meer fijnmaziger geïnd zal kunnen worden.
- In tegenstelling tot de VVSG-besturen gingen de Provant-besturen bij de opstart van OFP Prolocus niet onmiddellijk over naar het systeem van inning van pensioenbijdragen via de RSZ. Ondertussen is dit wel volledig het geval, waardoor de regeling van RSZ-inning voor deze Provant-besturen in de tekst nu volledig gealigneerd werd op deze van de VVSG-besturen.
- Er werd omschreven in welke gevallen er voor wat betreft de pensioenfinanciering toch manueel door het OFP gefactureerd dient te worden.
- Het aspect ‘risicobeheer’ komt in het nieuwe financieringsplan meer uitdrukkelijk naar voren, conform het risicobeheerbeleid dat intern binnen OFP Prolocus de afgelopen jaren sterk werd uitgebreid.
- Er werden een aantal crossverwijzingen opgenomen naar de andere sleuteldocumenten, om geen tegenstrijdigheden of onnodige herhalingen te creëren, en het geheel dus meer sluitend te maken.

2) Het 'langlevenrisico' binnen de groep VVSG wanneer een aangeslotene zijn kapitaal bij pensionering zou omzetten naar een rente wordt niet intern maar extern via een verzekering afgedekt.

- Binnen België bestaat **wettelijk gezien de mogelijkheid om een aanvullend pensioen als kapitaal om te zetten naar een rente**. Dit is een keuze die OFP Prolocus (voor aangeslotenen binnen de groep VVSG) dus verplicht moet aanbieden.

- Bij een rente treedt er een zgn. **'langlevenrisico'** op, zijnde het 'break-even' punt waarbij de gecumuleerde rente voordeliger is voor de aangeslotene dan het oorspronkelijke kapitaal.

- Bovenstaande is een **risico dat actuarieel gezien afgedekt moet worden** door het pensioenfonds. **Dit is mogelijk** door :
  - Een **interne** financieel-actuariële regeling uit te werken hierrond (bv. het aanleggen van een solvabiliteitsmarge, …).
  - Dit risico **extern** af te dekken via een verzekeraar.

- De oorspronkelijke opstarttekst van het financieringsplan werd geschreven in de richting van zo'n (nog verder concreet uit te werken) interne regeling. De finaliteit van het huidige revisietraject is evenwel om de interne 'overhead' en juridisch-technische complexiteit binnen OFP Prolocus zo veel als mogelijk te verminderen. Daarom wordt er voor **gekozen om het 'langlevenrisico' in de toekomst af te dekken via een verzekeraar.**

Inhoudelijke bespreking revisiepunten verklaring inzake beleggings-beginselen ('Statement of Investment Principles', SIP)

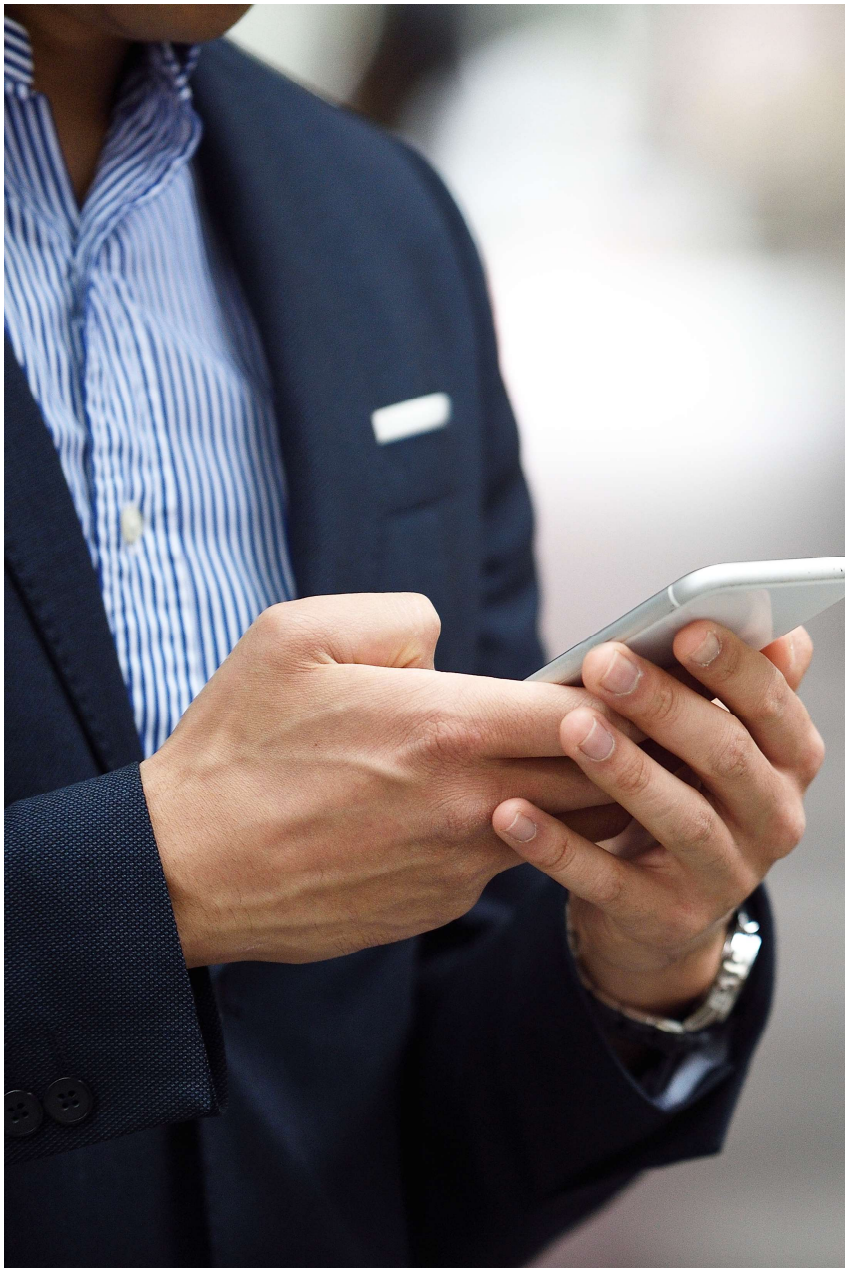
- **Algemeen overzicht** van de beoogde wijzigingen:

Wijzigingen vanaf 01/01/2025	Wijzigingen vanaf 01/01/2026
1) Technisch-juridische wijzigingen in functie van revisie/harmonisering tekst.	*Nihil.*

OFP Prolocus

1) Technisch-juridische wijzigingen in functie van revisie/harmonisering tekst.

- De Raad van Bestuur besliste in 2024 op advies van het beleggingscomité om duurzame Vlaamse overheidsobligaties op te nemen in de portefeuille. De hiervoor aangewezen vermogensbeheerder (Degroof Petercam Asset Management, DPAM)en bijhorende benchmark dienden nog opgenomen te worden in de SIP.
- Het duurzaamheidscharter van OFP Prolocus is geïnspireerd op de ‘Quality Standard’ van “Towards Sustainability”, dewelke tweejaarlijks gereviseerd wordt. De laatste revisie van 2024 diende nog verwerkt te worden in de SIP.
- In globo dus geen grote veranderingen: opname rubriek impact beleggen, aanscherpen definities uitsluitingen volgens “Towards Sustainability” (+ cannabis).



Conclusies en slotbemerkingen revisietraject sleuteldocumenten

- In 2022 groeide **OFP Prolocus** uit tot een groot Vlaams lokaal pensioenfonds. Deze **schaalvergroting** werd juridisch geconcretiseerd aan de hand van verschillende zgn. 'sleuteldocumenten'. Het ging hier om degelijke teksten, die **omwille van de snelheid van het traject op sommige vlakken evenwel nog een aantal hiaten of mogelijke onduidelijkheden** bevatten.

- Als overkoepelende conclusie kan gesteld worden dat het huidige revisietraject de bedoeling had om de **sleuteldocumenten van OFP Prolocus, zowel juridisch als technisch helemaal sluitend te maken**. Op deze manier is het voor alle partijen 100% duidelijk, hoe ze deze teksten moeten interpreteren en in de praktijk moeten toepassen, en worden discussies of geschillen achteraf vermeden.

- Het spreekt voor zich dat bovenstaande in het voordeel is van OFP Prolocus als fonds, de aangeslotenen en de **dienstverleners die nauw bij deze oefening betrokken** werden.

- De huidig voorgestelde wijzigingen kunnen de facto dan ook beschouwd worden als **in hoofdzaak technische 'reparaties' aan de teksten, eerder dan grote inhoudelijke beleidsmatige koerswijzigingen**.

- Naast het technische luik en de globale validatie hiervan door de Algemene Vergadering, is er aan dit revisietraject uiteraard ook een **juridisch naverwerking** verbonden. Aan het einde van het revisietraject (praktisch timing = voorjaar 2026) zullen alle gewijzigde sleuteldocumenten gebundeld in één pakket ter bekrachtiging en ondertekening worden voorgelegd aan alle bijdragende entiteiten van OFP Prolocus.


Bedankt voor uw aandacht
OFP
Prolocus
www.ofpprolocus.be