

TOELICHTING BIJ DE SLEUTELDOCUMENTEN¹
DE VERKLARING INZAKE BELEGGINGSBEGINSELEN²

1. WAT IS HET DOEL VAN DIT DOCUMENT?

De verklaring inzake beleggingsbeginselen beschrijft de uitgangspunten van het beleggingsbeleid van OFP PROLOCUS. Deze verklaring wordt opgesteld door de raad van bestuur en bekrachtigd door de algemene vergadering. Het document moet minstens om de drie jaar herzien worden.

2. WAT WORDT IN DIT DOCUMENT GEREGLD?

Dit document heeft als doel het beschrijven van de beleggingsbeginselen, de processen en de organisatie van de beleggingen met de bedoeling het beheer van de financiële middelen van het OFP PROLOCUS in goede banen te leiden.

Deze verklaring wordt opgedeeld in een algemeen luik en een specifiek luik per afzonderlijk vermogen. We beperken ons hier tot een korte duiding bij de belangrijkste bepalingen van toepassing op nieuw toegetreden werkgevers³.

- Het algemene kader

Bij de uitvoering van het beleggingsbeleid staat het prudentiebeginsel (ook gekend als 'goedehuisvaderprincipe') centraal. De verklaring beschrijft de verantwoordelijkheden van de Raad van Bestuur en van het Beleggingscomité.

○ ***Uitbesteding***

Het document bepaalt de taken die zullen uitbesteed worden, zoals het vermogensbeheer, de bewaarneming en het beleggingsadvies. Verder beschrijft het de controle en evaluatie van de vermogensbeheerders en de bewaarnemer.

○ ***ALM***

Het OFP PROLOCUS laat om de drie jaar een ALM-studie (Asset Liability Modeling) uitvoeren om de optimale activaverdeling, de 'Strategische Activa-Allocatie', van de verschillende Afzonderlijke Vermogens te helpen bepalen.

○ ***Beleggingsstijl***

OFP PROLOCUS kiest voor een actief beheer in de vorm van een discretionair gemengd mandaat. De notie 'actief' beheer houdt in dat de vermogensbeheerder ernaar zal streven om een

¹ Meer details vind je in het document zelf (te downloaden via: <https://www.ofpprolocus.be/toetreding/>)

² Ook wel gekend onder de Engelstalige benaming Statement of Investment Principles (SIP)

³ Deze uitleg gaat niet dieper in op bepalingen die enkel de Provant werkgevers aanbelangen.

rendement te behalen dat na kosten uitstijgt boven het rendement van een beursindex (de 'benchmark'). De notie 'discretionair' houdt in dat de vermogensbeheerder alle verrichtingen mag uitvoeren binnen de grenzen opgelegd door OFP PROLOCUS mits hij daarbij alle wettelijke en reglementaire bepalingen respecteert. De notie 'gemengd' (of 'globaal') wil zeggen dat binnen het mandaat in verschillende activaklassen (bv. aandelen, obligaties, ...) wordt belegd.

De vermogensbeheerders krijgen een actief 'ESG-mandaat'. ESG staat voor Environmental, Social en Governance (Milieu, Maatschappij en Behoorlijk Bestuur) en verwijst naar de drie centrale factoren in het meten van de duurzaamheid van een belegging.

- **Rapportering**

De vermogensbeheerders moeten op periodieke basis aan de Raad van Bestuur rapporteren over de gevolgde strategie, de behaalde prestaties, de risico's en de kenmerken van de portefeuille. Ze bezorgen ook halfjaarlijks een duurzaamheidsrapport en jaarlijks een verslag over hun betrokkenheidsbeleid (dat wil zeggen de wijze waarop zij hun rechten als aandeelhouder uitoefenen in de vennootschappen waarin OFP PROLOCUS via de beleggingen participeert). Maandelijks wordt door een afgevaardigde van het Beleggingscomité een rapport opgesteld voor de Raad van Bestuur, de commissaris-revisor en de sleutelfuncties.

- **Inventaris van de beleggingsrisico's en risicobeheerprocedures**

De Verklaring inzake beleggingsbeginselen geeft een opsomming van de belangrijkste beleggingsrisico's en een beschrijving van de risicobeheerprocedures.

- **Specifiek luik Afzonderlijk Vermogen VVSG**

Voor het Afzonderlijk Vermogen VVSG zal de Strategische Activa-allocatie (SAA) vastgelegd worden na het uitvoeren van de ALM-studie. Deze studie zal voor de eerste keer plaatsvinden in het najaar van 2022. Pas dan zal OFP PROLOCUS immers een goed zicht hebben op het aantal deelnemende werkgevers en aangesloten werknemers, de kenmerken van die populatie, de verwachte jaarlijkse bijdragenstroom, enz. De SAA die eruit voortvloeit zal toegepast worden vanaf 1 januari 2023.

Zolang de SAA niet vastgelegd is, zullen de bijdragen die geïnd worden via de RSZ en doorgestort worden aan het OFP PROLOCUS, op een termijnrekening geplaatst worden.

Voor het Kostensegment VVSG (in het Afzonderlijk Kostenvermogen) zal de Strategische Asset Allocatie eveneens vastgelegd worden in het najaar van 2022. Ook deze SAA zal toegepast worden vanaf 1 januari 2023.

WAT MOET DE WERKGEVER DOEN?

De verklaring inzake beleggingsbeginselen is aangenomen door de algemene vergadering, en vormt het beleggingskader waarbinnen het OFP PROLOCUS zijn beleggingen zal uitvoeren. Als een werkgever beslist om toe te treden tot het OFP PROLOCUS, wordt hij lid van de algemene vergadering en aanvaardt hij het op dat ogenblik bestaande beleggingsbeleid. Er wordt geen verdere actie gevraagd van de werkgever.