

Een aangepaste, efficiënte en
professionele oplossing voor
de pensioenfinanciering



ethias
Pension Fund

EEN STRIKT BEHEER EN SPECIFIEKE GOVERNANCECRITERIA

FLEXIBILITEIT

OPLOSSING

BETROKKENHEID

EXPERTISE

STRUCTUUR

PERSPECTIEF

CONTROLE

TRANSPARANTIE

GOVERNANCE

ETHIAS PENSION FUND IN HET KORT

Ethias Pension Fund is een **IBP** (*Instelling voor bedrijfspensioen-voorziening*), opgericht door Ethias nv.

Zij heeft de juridische vorm van een **OFP** (*Organisme voor de Financiering van Pensioenen*) en wordt geregeld door de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

ethias
Pension Fund

UNIEK IN BELGIË

ETHIAS PENSION FUND BIEDT DE VOORDELEN VAN:

een multiwerkgevers-IBP

Dit betekent dat ondernemingen buiten de Ethias-groep om een aansluiting kunnen vragen.

een IBP met gemengde activiteit

Ethias Pension Fund is namelijk erkend om, binnen twee volledige aparte kantons, in te staan voor het beheer van zowel de wettelijke pensioenen die vallen onder de 1^{ste} pijler (openbare sector) als de aanvullende pensioenen die vallen onder de 2^{de} pijler (openbare sector en private sector).

Zowel **private ondernemingen als collectiviteiten die vallen onder de openbare sector kunnen dus vragen om toe te treden tot de IBP** voor al of een deel van hun pensioenlasten.

WAAROM KIEZEN VOOR ETHIAS PENSION FUND?

Ethias Pension Fund biedt een **aangepaste, efficiënte en professionele oplossing** voor de openbare of private sector die op zoek is naar oplossingen voor de financiering van het wettelijke en/of aanvullende pensioen.

Transparantie en kostenoptimalisatie

- **Transparantie** in de rendementen en beheerkosten dankzij duidelijke documenten: rapporteringen, jaarrekeningen ...
- **Integrale uitkering van de rendementen** na kostenaftrek
- **Lagere kosten** dankzij de omvang van Ethias Pension Fund

Erkende expertise op pensioenvlak

- De garantie van **adequate financieringsplannen** die conform de normen zijn en die regelmatig worden onderworpen aan **strikte controles**
- Het dagelijkse beheer van de **pensioenstelsels** en de opvolging van **ontwikkelingen in de wetgeving** dankzij professionals in deze domeinen alsook beheerorganen met **experts**



Een flexibele en participatieve aanpak

- Naargelang uw behoeften zal u kunnen opteren voor een **standaard beheeroplossing** of eerder voor **maatwerk**, en zelfs voor een combinatie van beide
- Iedere bijdragende onderneming is lid van de **algemene vergadering** van Ethias Pension Fund en heeft stemrecht voor een reeks van punten; deze **stemrechten** zijn meer of minder uitgebreid naargelang de gekozen aanpak (maatwerk of standaardoplossing)

Een reactieve en aangepaste oplossing

Het OFP biedt de gelegenheid om, in alle **transparantie**, een **dynamische en flexibele** beleggingsstrategie te voeren, gericht op de financiële markten en op de verplichtingen van de aangesloten werkgevers.

Eén gesprekspartner en een beheer afgestemd op al uw behoeften voor de verschillende pensioenpijlers

- Dankzij **volledig gescheiden kantons voor elke pensioenpijler**: Kanton 1 voor het beheer van de wettelijke pensioenen en Kanton 2 voor de aanvullende pensioenen
- Een **geïntegreerd zicht op uw behoeften** dankzij simulatietools om de interacties tussen de verschillende pensioenpijlers in kaart te brengen en om de meest geschikte oplossing voor uw uitdagingen te vinden

KANTON 1

OM HET BEHEER VAN DE WETTELIJKE PENSIOENSTELSELS IN ONDER TE BRENGEN

Kanton 1 van Ethias Pension Fund staat in voor het beheer van de **wettelijke pensioenverplichtingen die ten laste van de openbare sector zijn**, d.w.z. de pensioenen van statutaire personeelsleden in openbare besturen, van benoemde personeelsleden in intercommunales, van OCMW's, van mandatarissen in gemeentelijke en provinciale besturen.

Praktisch gezien heeft u binnen dit Kanton de keuze om uw activa te beheren:

Ofwel binnen een specifiek compartiment dat is ondergebracht in het "Main Fund": het zijn dan de operationele comités van Ethias Pension Fund (financieel comité en beheercomité van kanton 1) die instaan voor het financiële en administratieve beheer van uw pensioenverplichtingen.

- Uw activa worden op collectieve wijze beheerd door professionals die expert zijn op hun domein.
- U krijgt advies over de beste strategie die van toepassing is op uw pensioenstelsel.

Ofwel op een meer gepersonaliseerde manier binnen een apart patrimonium dat specifiek voor u wordt aangemaakt.

- Als u dit wenst, kan u uw eigen comités oprichten, bijvoorbeeld een financieel comité voor het beheer van uw activa en/of ook een specifiek beheercomité.
- U volgt dan uw eigen beleggingsbeleid dat u heeft uitgewerkt.

Ethias Pension Fund:

- Verbindt zich ertoe **de financiële activa** van deze pensioenstelsels op voorzichtige wijze te beheren, in het kader van een **middelenverplichting**.
- Staat ook in voor het **administratieve beheer** en voor de betaling van de pensioenuitkeringen, op basis van de specifieke kenmerken van het betrokken stelsel.

KANTON 2

OM HET BEHEER VAN DE AANVULLENDE PENSIOENEN IN ONDER TE BRENGEN

Kanton 2 biedt een oplossing:

- Aan **bedrijfsleiders in de privésector die een aanvullend pensioenvoordeel willen bieden** aan hun personeelsleden met een arbeidsovereenkomst;
- Aan **bedrijfsleiders** van openbare besturen, provinciale en plaatselijke besturen, OCMW's en intercommunales **die willen zorgen voor een aanvullend pensioenvoordeel bovenop het wettelijke pensioen van hun contractuele personeelsleden**.

Praktisch gezien heeft u binnen dit Kanton de keuze om uw activa te beheren:

Ofwel een onderkomen vinden in het Main Fund van Kanton 2:

- Het beheer wordt opgevolgd door de operationele organen die Ethias Pension Fund heeft opgericht en waarin deskundigen zitten.
- Iedere pensioenverplichting wordt beheerd in een specifiek compartiment wat de passiva betreft.

Ofwel opteren voor een gepersonaliseerd beheer, binnen een apart patrimonium dat specifiek is aangemaakt voor de bijdragende onderneming:

- De onderneming kan dan een beleggingsbeleid bepalen dat volledig op maat is en dat rekening houdt met de karakteristieken van haar verplichtingen.
- Als zij het wenst, kan zij beslissen om haar eigen opvolgingscomités te installeren.

Iedere bijdragende onderneming is uitsluitend verantwoordelijk voor haar eigen pensioenstelsel

DE GOVERNANCE

Een structuur die toelaat om de **operationele functies en het toezicht** duidelijk te identificeren en toe te wijzen.

De Raad van bestuur

De Raad van bestuur bepaalt het **algemene beleid** van de IBP. De Raad stelt alle handelingen die noodzakelijk en nuttig zijn voor de **verwezenlijking van het maatschappelijk doel**.

De Raad van bestuur heeft als hoofdpodochten:

- De bepaling van het **investeringsbeleid** in overleg met de bijdragende onderneming
- De bepaling en de opvolging van het **integriteits- en continuïteitsbeleid**
- De opvolging van de **uitbestedingscontracten**

Het dagelijkse beheer van de IBP wordt waargenomen door de afgevaardigd bestuurder die tevens steunt op meerdere operationele comités en een financieel comité.

De Raad bestaat uit:

- De **bestuurders die worden gekozen onder de bijdragende ondernemingen**: leden van hun directiecomité en/of leden van hun directiepersoneel
- Minimum 1 **onafhankelijke bestuurder** met expertise op het vlak van pensioenfondsen
- Een **afgevaardigd bestuurder** voor het dagelijkse beheer.

De Algemene Vergadering

Zij is samengesteld uit de vertegenwoordigers van elk van de bijdragende ondernemingen.

De Algemene Vergadering heeft de bevoegdheid om de **essentiële handelingen te stellen of goed te keuren die betrekking hebben op de goede werking en het goede beheer** van Ethias Pension Fund:

- **Goedkeuring** van de financieringsplannen
- De **bekrachtiging** van het beleggingsbeleid dat de Raad van bestuur voorstelt
- De **wijziging van de statuten**
- De **benoeming of herroeping van de bestuurders**
- Enz.

De operationele beheercomités en het financieel comité

De beheercomités zijn op hun beurt respectievelijk bevoegd voor het **administratieve beheer van de plannen** die worden beheerd binnen Kanton 1 en binnen Kanton 2.

- Het beheercomité voor Kanton 1 bestaat uit personen met expertise in het beheer van de **pensioenstelsels “1ste pijler”** van de openbare sector.
- Het beheercomité voor Kanton 2 bestaat uit personen met **expertise** in het beheer van de **aanvullende pensioenverplichtingen**.

Deze **beheercomités** hebben specifiek als operationele opdrachten: **toezicht op het administratieve beheer van de plannen** evenals de **inning van de bijdragen**, de **verwerking van de noodzakelijke gegevens** voor het beheer van de plannen, de **betaling van de pensioenuitkeringen** die voortvloeien uit de plannen, **diverse aangiften**, de **rapporteringen**, enz.

Voor de aparte patrimonium zullen er, op verzoek van de betrokken bijdragende ondernemingen, **specifieke operationele comités kunnen worden samengesteld met vertegenwoordigers van de bijdragende ondernemingen die deel uitmaken van dit aparte patrimonium**.

Deze operationele organen zullen, in voorkomend geval, alle of een deel van de bevoegdheden kunnen overnemen van het financieel comité en van het beheercomité van het betrokken kanton voor het aparte patrimonium in kwestie.

Het **financieel comité** is een **transversaal operationeel orgaan**. Dit comité is bevoegd voor zowel Kanton 1 als Kanton 2 wat betreft de onderwerpen die verband houden met:

- Het **activa-/passivabeheer**
- De voorbereiding, de invoering en de opvolging van het **beleggingsbeleid**
- De analyse en het voorstellen van **strategische toewijzingen**
- Het beheer van het selectieproces inzake **activabeheerders** en de opvolging hiervan (performantie, strategie, limieten ...)
- De uitwerking van een **geconsolideerd financieel verslag**

Het comité rapporteert rechtstreeks aan de Raad van bestuur en bevat minstens één onafhankelijk expert.

DE CONTROLEFUNCTIE

Een **strikt beheer** en **specifieke governancecriteria**.

De interne audit

De audit controleert of de activiteiten van het OFP conform de procedures verlopen en of zij het **Governance Charter** en de beleidslijnen van het OFP naleven. De audit voert een **risicoanalyse** uit en gaat na of de risico's correct ten laste zijn genomen om zo de betrouwbaarheid van de **activiteiten** te **garanderen**.

De Compliance Officer

De compliance officer voert een **onafhankelijk** onderzoek uit naar de **naleving** van de wettelijke en regelgevende bepalingen die van toepassing zijn op de IBP, met name in de notulen van de bestuursorganen maar ook via de documenten die zijn opgesteld en worden uitgewisseld bij de activiteiten van Ethias Pension Fund. De compliance officer voert een **grondige, juridische screening** uit en formuleert aanbevelingen, indien nodig, of stelt een lijst met aandachtspunten op. De compliance officer rapporteert rechtstreeks aan de Raad van bestuur

De Risk manager

De functie van Risk manager wordt zodanig gestructureerd dat de werking van het **risicomanagementsysteem** wordt vergemakkelijkt.

Het bestaat uit het bepalen van informatiestrategieën, -processen en -procedures om de risico's waaraan de IBP en de door haar beheerde pensioenregelingen (kunnen) worden blootgesteld, **te identificeren, te meten, op te volgen en die risico's aan de Raad van Bestuur mee te delen**.

De aangestelde actuaris

De opdracht van de aangestelde actuaris bestaat erin **een deskundig, passend en onafhankelijk advies** te verstrekken aan de raad van bestuur van de IBP. De adviezen van de aangestelde actuaris zouden de IBP moeten toelaten om **voorzichtige beleidsopties** te bepalen voor de berekening en financiering van de technische voorzieningen en om de uitvoering ervan permanent te evalueren op basis van de **verplichtingen** die zij beheert.

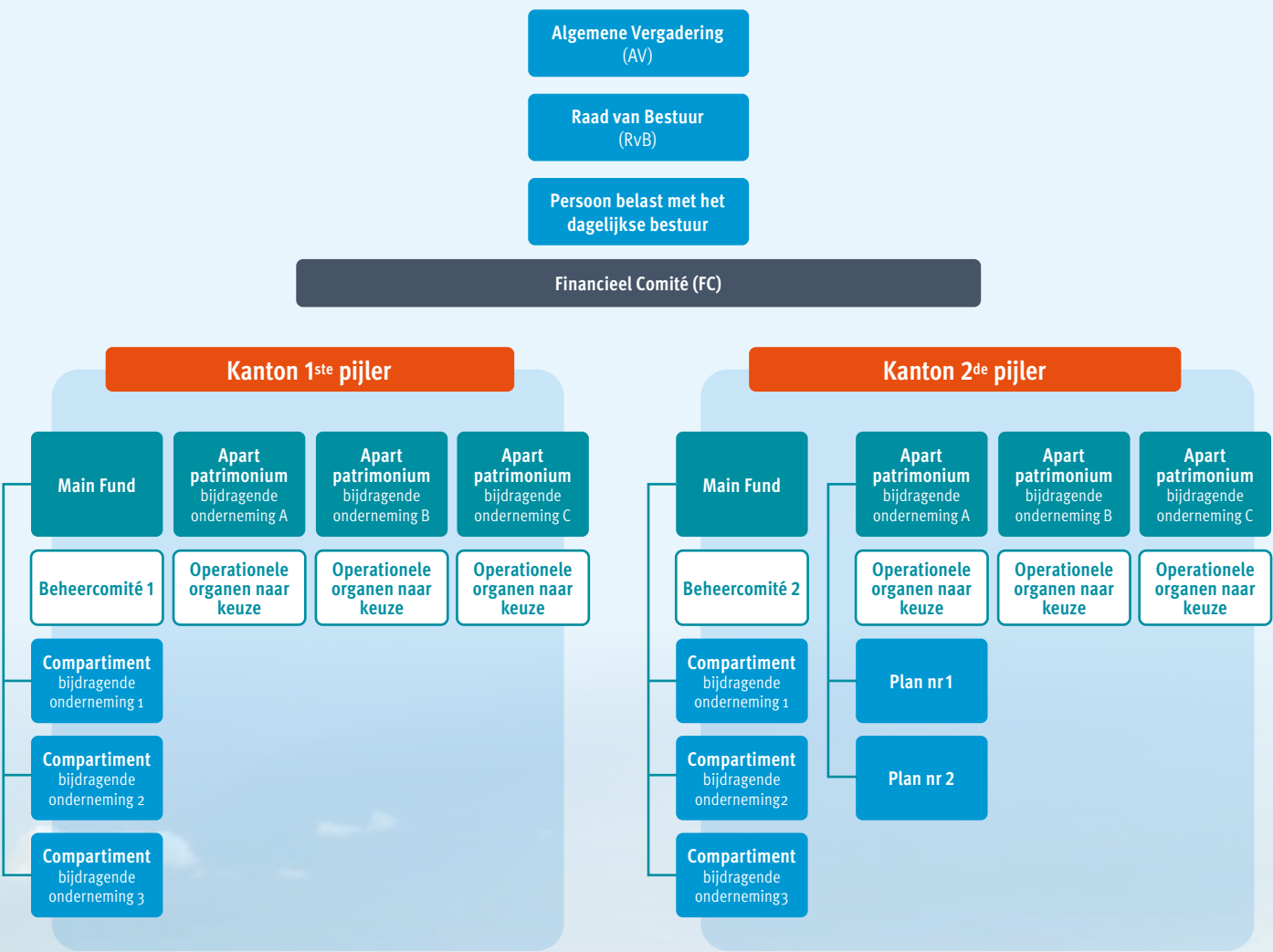
De erkende commissaris

De erkende commissaris voert de **audit van de jaarrekeningen** en van het **actuariel verslag** uit, en werkt mee aan de door de FSMA uitgevoerde controle. De erkende commissaris controleert of de IBP de passende maatregelen heeft getroffen voor de administratieve en boekhoudkundige organisatie en voor de interne controle opdat de regelgeving zou worden nageleefd. De erkende commissaris brengt tevens verslag uit aan de raad van bestuur.

Ieder jaar certificeert de **revisor, in totale onafhankelijkheid**, de technische provisies en stelt een verslag op waarin hij zijn oordeel geeft over de financiële situatie en het beheer.

DE STRUCTUUR

Een **functionele en transparante architectuur** voor een **optimaal beheer**



WAAROM KIEZEN VOOR ETHIAS PENSION FUND?

Ethias Pension Fund biedt een **aangepaste, efficiënte en professionele oplossing** voor de openbare of private sector die op zoek is naar oplossingen voor de financiering van het wettelijke en/of aanvullende pensioen.

CONTACTEER ONS!

info@ethiaspensionfund.be

Fotografie: Larry Chen



Maatschappelijke benaming: Ethias Pension Fund
Adres van de maatschappelijke zetel: voie Gisèle Halimi 10, 4000 Luik
Juridische vorm: Organisme voor de Financiering van Pensioenen
Ondernemingsnummer: 0644.695.949
Toegelaten onder het FSMA-nummer: 50621