

IBP "OFP Prolocus" – Koningin Elisabethlei 22, 2018 Antwerpen  
Organisme voor de Financiering van Pensioenen  
IBP toegelaten op 3 februari 2009 – Identificatienummer FSMA: 50.594



## **Beleidslijn Risicobeheerbeleid en ORA**

6 december 2024

<b>1. ALGEMENE RISICOBEEHERBELEIDSLIJNEN</b> .....	<b>5</b>
<b>1.1. Doelstelling en strategieën van risicobeheer</b> .....	<b>5</b>
<b>1.2. Risicoprofiel van OFP Prolocus</b> .....	<b>7</b>
<b>1.3. Risk appetite Framework</b> .....	<b>7</b>
<b>1.4. Methodes en procedures</b> .....	<b>7</b>
1.4.1. Identificatie en meten .....	7
1.4.1.1. Stap 1 : identificatie van de relevante risico's.....	8
1.4.1.2. Stap 2 : indeling van de risico's per categorie (Risk Taxonomy) .....	8
1.4.1.3. Stap 3: Relevantie voor OFP Prolocus .....	8
1.4.1.4. Stap 4: Beoordeling van de risico's.....	9
1.4.1.5. Stap 5 : bepalen van de risicoscore .....	10
1.4.1.6. Stap 6 : bepalen van te volgen strategie voor elk risico .....	10
1.4.1.7. Stap 7: Documenteren risicoanalyse in risicoregister en impact-waarschijnlijkheid matrix.....	11
1.4.2. Beheren en opvolgen .....	11
1.4.3. Rapportering .....	12
<b>2. BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN - ACTUARIEEL RISICO</b> .....	<b>13</b>
<b>2.1. Doelstelling en strategieën van het actuarieel risicobeheer</b> .....	<b>13</b>
<b>2.2. Risk appetite framework – actuariële risico's</b> .....	<b>13</b>
<b>2.3. Methodes en procedures – actuarieel risicobeheer</b> .....	<b>14</b>
2.3.1. Identificeren en meten .....	14
2.3.2. Opvolgen en beheren.....	14
2.3.2.1. ALM studie en continuïteitstest .....	14
2.3.2.2. Stress tests .....	15
<b>3. BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN - BELEGGINGSRISICO</b> .....	<b>16</b>
<b>3.1. Doelstelling en strategieën van het beleggingsrisicobeheer</b> .....	<b>16</b>
<b>3.2. Risk appetite framework - beleggingsrisico</b> .....	<b>17</b>
<b>3.3. Methodes en procedures - beleggingsrisicobeheer</b> .....	<b>17</b>

3.3.1.	Identificeren en meten .....	17
3.3.2.	Opvolgen en beheren .....	17
<b>4.</b>	<b>BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN - OPERATIONEEL RISICO .....</b>	<b>18</b>
4.1.	Doelstelling en strategieën van het operationeel risicobeheer.....	18
4.2.	Risk appetite framework – operationeel risico.....	18
4.3.	Methodes en procedures – operationeel risicobeheer .....	19
4.3.1.	Identificeren en meten .....	19
4.3.2.	Opvolgen en beheren .....	19
4.3.2.1.	Incident register.....	19
4.3.2.2.	Stress tests.....	20
<b>5.</b>	<b>BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN – REPUTATIE-, STRATEGISCH -, POLITIEK EN REGELGEVINGSRISICO.....</b>	<b>21</b>
5.1.	Doelstelling en strategieën van het reputatie- strategische, politiek - en regelgevingsrisicobeheer .....	21
5.2.	Risk appetite framework – reputatie-, strategisch -, politiek en regelgevingsrisico .....	21
5.3.	Methodes en procedures – reputatie-, strategisch en regelgevingsrisico.....	22
5.3.1.	Identificeren en meten .....	22
5.3.2.	Opvolgen en beheren.....	22
<b>6.</b>	<b>BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN – ICT-RISICO'S.....</b>	<b>23</b>
6.1.	Achtergrond .....	23
6.2.	Risk appetite framework– ICT-risico's.....	23
6.3.	Methodes en procedures – ICT-risico's .....	23
6.3.1.	Identificeren en meten .....	23
6.3.2.	Opvolgen en beheren.....	25
<b>7.</b>	<b>ORA BELEID.....</b>	<b>27</b>
7.1.	Doelstelling.....	27
7.2.	Frequentie .....	27

<b>7.3. Procedures en methodes .....</b>	<b>28</b>
7.3.1. Beoordeling van de risico's waaraan OFP Prolocus is blootgesteld .....	28
7.3.2. Beoordeling van het risicobeheersysteem .....	28
<b>7.4. Inbedding in het managementproces het besluitvormingsproces.....</b>	<b>29</b>

## 1. ALGEMENE RISICOBEEHERBELEIDSLIJNEN

### 1.1. DOELSTELLING EN STRATEGIEËN VAN RISICOBEEHER

Volgens artikel 76/1 §1 van de wet van 11 januari 2019 tot omzetting van de richtlijn (EU) 2016/2341 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, die de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening wijzigt (WIBP), dient een IBP een doeltreffend governancestelsel op te zetten dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt, en in verhouding staat tot de omvang, aard, schaal en complexiteit van de IBP.

Eén van de onderdelen van dit governancestelsel is een risicobeheersstelsel dat goed geïntegreerd is in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen van de IBP.

De doelstelling van het risicobeheersstelsel bestaat erin de risico's waaraan de IBP en de door haar uitgevoerde pensioenregelingen worden (of kunnen worden) blootgesteld te identificeren, te meten, te monitoren en te beheersen, en aan de raad van bestuur te rapporteren, zodanig dat de raad van bestuur hiermee rekening kan houden in zijn beslissingen. Zo helpt het risicobeheersstelsel de IBP om zijn eigen doelstelling te behalen op een duurzame en kostenefficiënte manier.

Daarom is het aangewezen hieronder de doelstelling van ~~de IBP~~ OFP Prolocus samen te vatten:

De statuten bepalen dat de opdracht van ~~de IBP~~ OFP Prolocus erin bestaat de Bijdragende Ondernemingen (BO's) bij te staan met betrekking tot het beheer en de uitvoering van hun pensioenregelingen, op een wijze die kan garanderen dat de fiduciaire en biometrische verplichtingen die in de pensioenregeling zijn bedongen, worden nageleefd. Met andere woorden, ~~de IBP~~ OFP Prolocus moet "een veilige bron van financiering voor de pensioenuitkeringen van de BO's" zijn.

De ter beschikking gestelde fondsen zullen dan ook worden beheerd en belegd overeenkomstig het prudentiebeginsel.

Bovenstaande algemene doelstelling van het risicobeheersstelsel vertaalt zich in volgende 5 pijlers van de risicobeheerstrategie:

- Pijler 1. Behoud van financiële stabiliteit
- Pijler 2. Bewaken van de liquiditeitspositie
- Pijler 3. Bewaken van de operationele continuïteit
- Pijler 4. Bewaken van de reputatie en integriteit
- Pijler 5. Rapporteren en informeren van de raad van bestuur

Deze strategie zal zich vertalen in concrete procedures en methodes om de relevante risico's te identificeren, te meten, te monitoren, te beheren en te rapporteren. Daarnaast is ook het Risk Appetite Framework (RAF) een belangrijk onderdeel van de risicobeheerstrategie. Het RAF bestaat uit de risicotolerantielimiets vastgelegd door de raad van bestuur, en is dus een tool om de risicobereidheid van de raad van bestuur om te zetten in concrete grenzen die dienen bewaakt te worden binnen het risicobeheersysteem.

Bij het bepalen van de risicobeheersmaatregelen dient echter aandacht te worden besteed aan de proportionaliteit: de kosten van de risicomitigerende en risicobeheersmaatregelen moeten kunnen verantwoord worden door de vermindering van het beheerde risico, met andere woorden: de kosten van het risicobeheer moeten proportioneel zijn ten opzichte van het beheerde risico.

## 1.2. RISICOPROFIEL VAN ~~DE~~ IBPOFP PROLOCUS

~~De~~ IBPOFP Prolocus wordt blootgesteld aan verschillende risico's:

- Actuariële risico's
- Beleggingsrisico's
- Operationele risico's
- Reputatie-, strategische -, politieke - en regelgevingsrisico's
- ICT risico's

Het risicoprofiel van ~~de~~ IBPOFP Prolocus wordt bepaald aan de hand van het opstellen van een risicoregister (risicoanalyse). De procedure voor het de risicoanalyse wordt later in dit document uiteengezet.

Het risicoregister is een lijst met alle relevante risico's, waarin elk risico een score krijgt die het belang van dit risico aanduidt in termen van frequentie-waarschijnlijkheid en impact. Voor elke risico kan worden aangeduid welke maatregelen er zijn genomen om het risico te beheren, en wat de risicostrategie is. Voor meer uitleg verwijzen we naar sectie 1.4.1.

In de bijzondere beleidslijnen per risicocategorie wordt verder ingegaan op bovenstaande risico's.

## 1.3. RISK APPETITE FRAMEWORK

Als onderdeel van de risicobeheerstrategie, heeft de Raad van Bestuur enkele risicotolerantielimiten vastgesteld. Deze limiten maken de risicobeheerstrategie meer concreet en vergemakkelijken de opvolging en het beheer van de risico's.

Deze lijst van risicotolerantielimiten vormen samen het Risk Appetite Framework (RAF) en vat samen wat de risicobereidheid is van de IBPOFP Prolocus, en hoe deze risicobereidheid kan geconcretiseerd worden in bepaalde risicotolerantielimiten.

De risicotolerantielimiten worden bepaald per risicocategorie in de bijzondere risicobeheerbeleidslijnen.

## 1.4. METHODES EN PROCEDURES

### 1.4.1. Identificatie en meten

Om de risico's waaraan ~~de IBP~~ **OFP Prolocus** onderhevig is te identificeren en te meten wordt een risicoanalyse uitgevoerd. De analyse wordt gedocumenteerd in een risicoregister.

De risicoanalyse wordt opgesteld en periodiek geactualiseerd en minstens om de drie jaar in het kader van de ORA-oefening (reguliere ORA).

De risicoanalyse wordt ook geactualiseerd telkens er zich een materiële wijziging voordoet in het risicoprofiel, in het kader van een (gedeeltelijke) niet-reguliere ORA.

De risicoanalyse wordt opgesteld aan de hand van volgende methodologie:

**1.4.1.1. Stap 1 : identificatie van de relevante risico's**

Een lijst wordt gemaakt van de relevante risico's waaraan een IBP kan worden blootgesteld.

**1.4.1.2. Stap 2 : indeling van de risico's per categorie (Risk Taxonomy)**

De risico's worden ingedeeld in volgende categorieën en subcategorieën :

Risicocategorie	Risicosubcategorie
Actuarieel risico	Solvabiliteitsrisico
	Onderschrijvingsrisico
	Modelrisico
	Parameterrisico
	Financieringsrisico
	ALM risico
	(Her)verzekeringsrisico
	Catastroferisico
	Risico verbonden aan 'benefit options'
	Risico verbonden aan kosten
Beleggingsrisico	Marktrisico
	Tegenpartijrisico
	Liquiditeitsrisico
	ESG risico
Operationeel risico	Continuïteitsrisico
	Integriteitsrisico
	Frauderisico (intern of bij leverancier)
	Uitbestedingsrisico
	Procesrisico
	Datarisico
	Privacy risico
Reputatie-, strategisch -, politiek- en regelgevingsrisico	Reputatierisico
	Strategisch risico
	Regelgevingsrisico
	Politiek risico
ICT- <b>risico's</b>	ICT- <b>risico's</b>

**1.4.1.3. Stap 3: Relevantie voor OFP Prolocus**



Voor elk risico wordt nagegaan of het van toepassing is voor OFP Prolocus. Niet-relevante risico's blijven staan in het register, omdat het mogelijk is dat in de toekomst sommige risico's wel relevant worden, bv. bij wijziging van het reglement.

#### 1.4.1.4. Stap 4: Beoordeling van de risico's

Voor elk risico wordt een score gegeven voor de kans op realisatie enerzijds, en de impact bij realisatie anderzijds. Hierbij wordt in eerste instantie geen rekening gehouden met mitigerende factoren. Zo wordt het inherent risiconiveau bepaald.

Daarna wordt opgesteld welke mitigerende factoren er bestaan voor het risico, en wat de score voor kans op realisatie en mogelijk impact bij realisatie is na rekening houden met mitigerende factoren. Zo wordt het residueel risico (of "restrisico") bepaald.

De scores worden gegeven aan de hand van onderstaande leidraad. Wanneer een risico impact heeft op verschillende vlakken, kan hiermee rekening gehouden worden in de beoordeling.

Impact	Impact loss of assets/verlies activa	Impact increase of recurrent contribution/verhoging periodieke bijdragen	Impact on reputation/reputatie	Impact on regulatory compliance/ naleving van regelgeving	Impact op de operationele werking	
<b>Insignificant On-beduidend</b>	<1%	<1%	short term impact/korte termijn impact (few days/enkele dagen), limited group/beperkte groep (no press/geen media)	non-compliance with internal policies/met interne beleidslijnen	Beperkte impact (operationeel): minder dan 12 uur	<p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Lettertype: Vet, Tekstkleur: Achtergrond 1, Nederlands (België)</p> <p><b>Met opmaak:</b> Afstand Na: 8 pt, Regelfstand: Meerdere 1,08 rg</p> <p><b>Met opmerkingen [A1]:</b> We hebben een operationele beoordeling toegevoegd (o.m. om de ICT-risico's te beoordelen) en de beoordeling eveneens opgenomen in het NL.</p> <p><b>Tabel met opmaak</b></p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Lettertype: Niet Vet, Tekstkleur: Auto</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p>
<b>Minor/Klein</b>	1%-3%	1%-3%	short term impact/korte termijn impact (1-2 weken/eks), limited group/beperkte groep (no press/geen media)	minor-lichte non-compliance with law/wetgeving, no immediate actions required, small fines/geen onmiddellijke actie vereist, beperkte boetes	Beperkte impact (operationeel): meer dan 12 uur, maar minder dan 24 uur	<p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>Met opmaak:</b> Tabstops: 1,14 cm, Left</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p>
<b>Mediocre/Meidium</b>	3%-7%	3%-7%	long term impact/lange termijn impact (>1 month/1 maand), limited group/beperkte groep, korte termijn, nationaal niveau, in media, short term, national, in press	minor-lichte non-compliance with law/wetgeving, toezichthouder vereist actie op korte termijn, beperkte boetes. Actions required from regulator on short term, small fines	Medium impact (operationeel): meer dan 12 uur maar minder dan 24 uur	<p><b>Met opmaak:</b> Tabstops: 0,48 cm, Left + 5,08 cm, Gecentreerd</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Tekstkleur: Auto</p>
<b>Major/Groot</b>	7%-15%	7%-15%	long term impact/lange termijn impact (>1 month/1 maand), national level/nationaal niveau, in press/media	Important-Belangrijke non-compliance with law/wetgeving, interne fraude, toezichthouder vereist onmiddellijke actie, significante boetes,	Medium tot grote impact (operationeel): meer dan 24 uur	<p><b>Met opmaak:</b> Tabstops: 0,48 cm, Left + 5,08 cm, Gecentreerd</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Nederlands (België)</p> <p><b>heeft opmaak toegepast:</b> Tekstkleur: Auto</p> <p><b>Met opmaak:</b> Tabstops: 0,48 cm, Left + 5,08 cm, Gecentreerd</p>

				internal fraud, Immediate actions required from regulator, large fines	
<b>Extreme</b> <b>Extrem</b>	>15%	>15%	long term impact lange termijn impact (>3 maanden/months), national level nationaal niveau, in media, FSMA , in press, FSMA	Important Belangrijke non-compliance with law met wetgeving, interne fraude, toezichthouder vereist onmiddellijke actie, significante boetes, kans verlies van toelating, internal fraud, Immediate actions required from regulator, large fines, loss of license	Grote impact (operationeel); meer dan 48 uur

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)

Likelihood Waarschijnlijkheid	Expected time until observation Verwachte tijd tot gebeurtenis
Very Unlikely Zeer onwaarschijnlijk	>20 years jaar
Unlikely Onwaarschijnlijk	10-20 years jaar
Possible Mogelijk	5-10 years jaar
Likely Waarschijnlijk	1-5 years jaar
Very Likely Zeer waarschijnlijk	<1 year jaar

#### 1.4.1.5. Stap 5 : bepalen van de risicoscore

Impact en frequentie-waarschijnlijkheid worden nadien gecombineerd om tot een risicoscore te komen van 1 tot 5:

likelihood waarschijnlijkheid / impact	Insignificant On- beduidend	Minor Klein	Mediocre Middelmatig	Major Groot	Extreme Extrem
Very Likely Zeer waarschijnlijk	3	4	5	5	5
Likely Waarschijnlijk	2	3	4	5	5
Possible Mogelijk	1	2	3	4	5
Unlikely Onwaarschijnlijk	1	1	2	3	4
Very Unlikely Zeer onwaarschijnlijk	1	1	1	2	3

#### 1.4.1.6. Stap 6 : bepalen van te volgen strategie voor elk risico

Voor elk risico dient te worden aangeduid hoe met het risico zal worden omgegaan:

Risicostrategie	
-----------------	--

Accept	De raad van bestuur is zich bewust van het bestaan van dit risico, maar er worden geen extra maatregelen genomen omdat het residueel risico (na inachtneming van mitigerende maatregelen zoals interne controle) niet materieel is en/of binnen de risicobereidheid van de IBPOFP Prolocus valt. De eventuele kost om het risico verder te reduceren staat niet in verhouding tot de voordelen daarvan.
Accept & Monitor	Het risico wordt geaccepteerd maar met verhoogde waakzaamheid. Bv: risico's die snel kunnen wijzigen, risico's die een grote impact kunnen hebben, risico's met score 4 of 5 die niet meer kunnen gereduceerd worden.
Review	De beoordeling van dit risico dient verder te worden geanalyseerd, of er dient te worden nagegaan of bijkomende mitigerende maatregelen mogelijk zijn waarvan de kosten in verhouding staan tot de risicoreductie die ermee gepaard gaat.
Reduce	Bijkomende maatregelen zijn nodig om dit risico in te perken.

De risicoscores zijn op onderstaande manier gelinkt aan de risicostrategie:

Risicoscore	Mogelijke risicostrategie
1	Accept/review/Accept&monitor
2	Accept/review/Accept&monitor
3	Accept/review/reduce
4	Accept&monitor/reduce
5	Accept&monitor/reduce

#### 1.4.1.7. Stap 7: Documenteren risicoanalyse in risicoregister en impact-frequentie-waarschijnlijkheid matrix

De risicoanalyse wordt gedocumenteerd in een risicoregister. Dit betreft een lijst met alle risico's waarin de beoordeling alsook de redenering achter deze beoordeling wordt weergegeven. Ook de risicostrategie wordt aangeduid voor ieder risico.

Om de kwantificatie van de risico's te visualiseren wordt een diagram (risicomatrix) opgesteld van de risico's waarbij de kans op realisatie op de x-as staat, en de impact bij realisatie op de y-as.

### 1.4.2. Beheren en opvolgen

OFP Prolocus heeft het model van de drie verdedigingslijnes inzake risicobeheer geïmplementeerd.

#### Eerste verdedigingslinie

**Met opmerkingen [A2]:** Aangevuld om aan te tonen dat we voldoen aan artikel 5 van DORA

**heeft opmaak toegepast:** Lettertype: Vet

De Raad van Bestuur is de eindverantwoordelijke voor de doeltreffendheid van het interne controle- en risicobeheersysteem van het OFP Prolocus. De Raad van Bestuur bepaalt de risicobeheerstrategie en houdt er rekening mee bij alle strategische beslissingen.

De Raad van Bestuur, daarin bijgestaan door het Dagelijks Bestuur, volgt de evolutie van de risico's waaraan het OFP Prolocus is blootgesteld op en stuurt bij waar nodig. Er worden adequate controleprocessen en rapporteringsprocedures ingevoerd om risico's te allen tijde te identificeren, te evalueren, te controleren, te beheren en te rapporteren.

De Raad van Bestuur, daarin bijgestaan door het Dagelijks Bestuur, zorgt ervoor dat het OFP Prolocus over een adequaat systeem voor interne controle en risicobeheer beschikt. De Raad van Bestuur zorgt ervoor dat deze systemen geïntegreerd worden in de organisatiestructuur van het OFP Prolocus en haar besluitvormingsproces.

#### **Tweede verdedigingslinie**

De tweede verdedigingslinie wordt gevormd door de risicobeheer functie, de compliance functie en de actuariële functie.

De risicobeheer functie heeft als taak om de werking van het risicobeheersysteem van OFP Prolocus te ondersteunen en op te volgen. De risicobeheer functie verstrekt informatie aan de Raad van Bestuur over de doeltreffendheid van het risicobeheer en doet aanbevelingen om de risico's te beperken. Een gedetailleerde lijst van de taken van de risicobeheer functie is te vinden in het Charter van de risicobeheer functie .

De risicobeheer functie werkt nauw samen met de andere sleutelfuncties (interne auditor, actuariële functie, compliance functie) en de dienstverleners om informatie te verzamelen over het risicobeheer.

#### **Derde verdedigingslinie**

De derde verdedigingslinie wordt uitgevoerd door de interne auditor. Deze beoordeelt op een onafhankelijke wijze de design en de doeltreffendheid van het risicobeheersysteem en het interne controlesysteem van het OFP Prolocus en rapporteert ten minste jaarlijks aan de Raad van Bestuur. ▲

Deze ~~sectie~~ Het concrete beheer en de concrete opvolging van de risico's zal meer in detail behandeld worden per risicocategorie in de bijzondere beleidslijnen.

heeft opmaak toegepast: Lettertype: Vet

heeft opmaak toegepast: Lettertype: Vet

heeft opmaak toegepast: Lettertype: (Standaard) Arial, Nederlands (standaard)

### **1.4.3. Rapportering**

Er wordt een Risk Dashboard ontwikkeld dat een overzicht geeft van de voornaamste risico's en de huidige situatie van het risicoprofiel. Dit Risk Dashboard wordt op kwartaalbasis gerapporteerd aan de Raad van Bestuur.

## 2. BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN - ACTUARIEEL RISICO

---

### 2.1. DOELSTELLING EN STRATEGIEËN VAN HET ACTUARIEEL RISICOBEEHER

---

De doelstelling van het beheren van de actuariële risico's bestaat erin de duurzaamheid van de verbintenissen op korte en lange termijn te garanderen door het gebruik van passende hypothesen en actuariële waarderingsmethodes.

Samen met het beheer van de beleggingsrisico's (zie volgend hoofdstuk) maakt het beheer van de actuariële risico's deel uit van de 1<sup>e</sup> pijler van de algemene risicobeheerstrategie, nl.:

Pijler 1. Behoud van financiële stabiliteit

Daartoe wenst de Raad van Bestuur de kans op het voorkomen van actuariële risico's die de duurzaamheid van de verbintenissen op korte en lange termijn ondermijnen zo klein mogelijk te houden. Het gaat hier vooral over de risico's die verband houden met de passiefkant van de balans, i.e. de verplichtingen.

Hierbij dient echter (zoals reeds aangehaald in de algemene risicobeheerbeleidslijn) aandacht te worden besteed aan de proportionaliteit.

De Raad van Bestuur wenst dat de actuariële risico's zoveel als mogelijk worden afgedekt door de interne controlemaatregelen ("*first line of defence*") die deel uitmaken van de algemene dagelijkse werking (zowel intern als bij leveranciers).

Een periodieke uitvoering van een ALM studie, continuïteitstoets en eventuele stress tests vormen de belangrijkste centrale risicobeheertools voor het inperken van actuariële risico's.

Daarnaast is ook de actuariële functie een belangrijk element, die als "*second line of defence*" optreedt in het beheer van actuariële risico's.

### 2.2. RISK APPETITE FRAMEWORK – ACTUARIEËLE RISICO'S

---

Als onderdeel van de risicobeheerstrategie, heeft de Raad van Bestuur enkele risicotolerantielimiets vastgesteld:

Afzonderlijk vermogen Provant:

Key Risk Indicator (KRI)	Risicotolerantielimit
Kans op onderfinanciering t.o.v. de basis technische voorziening (ABO) na 3 jaar	Maximum 5%
Kans op onderfinanciering t.o.v. de basis technische voorziening (ABO) na een periode gelijk aan de helft van de duratie met een ondergrens van 10 jaar	Maximum 25%

Afzonderlijk vermogen VVSG:

Key Risk Indicator (KRI)	Risicotolerantielimit
Kans op onderfinanciering lager dan 95% t.o.v. de Opgebouwde Pensioenreserves (i.e. de waarde van de Individuele Rekeningen, desgevallend aangevuld tot het bedrag dat voortvloeit uit de toepassing van de Minimale Rendementsgarantie.) na 15 jaar	Maximum 10%

## 2.3. METHODES EN PROCEDURES – ACTUARIEEL RISICIBEHEER

### 2.3.1. Identificeren en meten

De identificatie en beoordeling van de actuariële risico's gebeurt bij de risicoanalyse die wordt gedocumenteerd in het risicoregister. Hiervoor verwijzen we naar de algemene risicobeheerbeleidslijnen.

### 2.3.2. Opvolgen en beheren

Naast de interne controlemaatregelen en de werkzaamheden van de actuariële functie, worden de actuariële risico's verder opgevolgd en beheerd, waar nodig onder toezicht van de risicobeheerfunctie, door middel van onderstaande procedures.

#### 2.3.2.1. ALM studie en continuïteitstest

Om de 3 jaar wordt een ALM studie uitgevoerd met als doelstelling de gebruikte actuariële hypothesen die in het financieringsplan toegelicht worden, te verantwoorden of indien nodig aan te passen. De ALM studie test de Strategische Asset Allocatie (SAA) op het risico van onderfinanciering ten opzichte van de Lange (LTV) en Korte (KTV) Termijnverplichtingen over een periode die minstens gelijk is aan de looptijd van de pensioenverplichtingen. In de ALM studie wordt ook getest welke risicomarge er aanwezig dient te zijn in de LTV om het risico op onderfinanciering t.o.v. de Best Estimate te beperken (continuïteitstest).

#### 2.3.2.2. Stress tests

In het kader van de ALM studie worden eventueel stress tests uitgevoerd, door de impact van bepaalde hypothesen te analyseren.

## 3. BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN - BELEGGINGSRISICO

---

### 3.1. DOELSTELLING EN STRATEGIEËN VAN HET BELEGGINGSRISICOBEEHER

---

De doelstelling van het beheren van de beleggingsrisico's bestaat erin de kans te minimaliseren dat de beleggingsportefeuille niet het verhoopte rendement behaalt, binnen de grenzen van de gewenste volatiliteit.

Samen met het beheer van de actuariële risico's (zie vorig hoofdstuk) maakt het beheer van de beleggingsrisico's deel uit van de 1<sup>e</sup> pijler van de algemene risicobeheerstrategie, nl.:

Pijler 1. Behoud van financiële stabiliteit
---

Daartoe wenst de Raad van Bestuur de kans op het voorkomen van risico's die het rendement op de beleggingsportefeuille ondermijnen zo klein mogelijk te houden. Meer bepaald wenst de Raad van Bestuur:

- de kost van het pensioenplan te minimaliseren door het rendement van de beleggingen te maximaliseren binnen de grenzen van de risicotolerantie.
- het risico te beperken dat de activa van ~~de IBP~~ OFP Prolocus onvoldoende zijn om de verplichtingen op lange termijn te dekken en meer bepaald om het risico, dat de activa onvoldoende zijn om aan de minimum financieringsverplichtingen te voldoen zoals opgelegd door de FSMA, tot een minimum te herleiden op elk moment

Hierbij dient echter (zoals reeds aangehaald in de algemene risicobeheerbeleidslijn) aandacht te worden besteed aan de proportionaliteit.

De Raad van Bestuur wenst dat de beleggingsrisico's zoveel als mogelijk worden onder controle gehouden door de interne controlemaatregelen ("*first line of defence*") die deel uitmaken van de algemene dagelijkse werking (zowel intern als bij leveranciers). Een voorbeeld van een interne controlemaatregel voor het beleggingsrisico is het bestaan van het beleggingscomité.

Een periodieke uitvoering van een ALM studie en eventuele stress tests vormt de belangrijkste centrale risicobeheertool voor het inperken van beleggingsrisico's.



## **3.2. RISK APPETITE FRAMEWORK - BELEGGINGSRISICO**

---

Als onderdeel van de risicobeheerstrategie, heeft de Raad van Bestuur enkele risicotolerantielimieten vastgesteld. Voor de risicotolerantielimieten met betrekking tot het beleggingsrisico verwijzen we naar de SIP.

## **3.3. METHODES EN PROCEDURES - BELEGGINGSRISICOBEEHER**

---

### **3.3.1. Identificeren en meten**

De identificatie en beoordeling van de beleggingsrisico's gebeurt bij de risicoanalyse die wordt gedocumenteerd in het risicoregister. Hiervoor verwijzen we naar de algemene risicobeheerbeleidslijnen.

### **3.3.2. Opvolgen en beheren**

Naast de interne controlemaatregelen, worden de beleggingsrisico's opgevolgd en beheerd. Een belangrijke risicobeheerstool voor de beleggingsrisico's is de ALM studie. Opvolging gebeurt door regelmatige samenkomst van het beleggingscomité dat verslag uitbrengt en advies geeft aan de Raad van Bestuur. Verder wordt er regelmatig een toelichting gegeven aan de Raad van Bestuur over de beleggingen en bijhorende risicomatstaven, door een externe specialist die onafhankelijk is van de asset managers. Voor meer details over risicobeheerprocedures verwijzen we naar de SIP.

## 4. BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN - OPERATIONEEL RISICO

---

### 4.1. DOELSTELLING EN STRATEGIEËN VAN HET OPERATIONEEL RISICOBEEHER

---

De doelstelling van het beheren van de operationele risico's bestaat erin de pensioenregeling efficiënt en correct te beheren en uit te voeren.

Het beheer van de operationele risico's maakt deel uit van de 3<sup>e</sup> en 4<sup>e</sup> pijler van de algemene risicobeheerstrategie, nl.:

- |           |  |
|-----------|--|
| Pijler 2. | Bewaken van de operationele continuïteit |
| Pijler 3. | Bewaken van de reputatie en integriteit  |

Daartoe wenst de Raad van Bestuur de kans op het voorkomen van operationele incidenten zo klein mogelijk te houden. Hierbij dient echter (zoals reeds aangehaald in de algemene risicobeheerbeleidslijn) aandacht te worden besteed aan de proportionaliteit.

De Raad van Bestuur wenst dat de operationele risico's zoveel als mogelijk (met inachtneming van bovenstaande beperking) worden afgedekt door de interne controlemaatregelen ("*first line of defence*") die deel uitmaken van de algemene dagelijkse werking.

Hiervoor verwijzen wij ook naar de beleidslijnen inzake continuïteit, uitbesteding, integriteit (m.i.v. de verschillende hoofdstukken), beloning, interne en externe communicatie (zoals opgenomen in dit charter deugdelijk bestuur).

Daarnaast spelen ook de andere sleutelfuncties (actuariële functie en compliance functie) een belangrijke rol in het beheer van operationele risico's. Zij treden op als "*second line of defence*", elk op hun eigen vakgebied.

### 4.2. RISK APPETITE FRAMEWORK – OPERATIONEEL RISICO

---

Voor het operationeel risico werden geen kwantitatieve risicotolerantielimieten vastgesteld door de Raad van Bestuur.

## 4.3. METHODES EN PROCEDURES – OPERATIONEEL RISICIBEHEER

### 4.3.1. Identificeren en meten

De identificatie en beoordeling van de operationele risico's gebeurt bij de risicoanalyse die wordt gedocumenteerd in het risicoregister. Hiervoor verwijzen we naar de algemene risicobeheerbeleidslijnen.

### 4.3.2. Opvolgen en beheren

Naast de interne controlemaatregelen worden de operationele risico's opgevolgd en beheerd door het bijhouden van een incident register en waar dit nuttig geacht wordt door het uitvoeren van stress tests.

#### 4.3.2.1. Incident register

Een algemene opvolging van de operationele risico's gebeurt door het bijhouden van een "incident register". In dit register worden alle relevante zaken die op operationeel vlak fout lopen verzameld. Voor elk van de incidenten wordt bekeken wat de impact is, wat de oorzaak was en hoe een gelijkaardige fout in de toekomst kan vermeden worden.

Het bijhouden van het incident register wordt op volgende manier georganiseerd:

Incident register	
Verantwoordelijke	De personen verantwoordelijk voor het dagelijks operationeel beheer houden het incident register bij.
Frequentie	Het register wordt op ad hoc basis aangevuld.
Procedure	De personen verantwoordelijk voor het dagelijks operationeel beheer houden een register bij van operationele incidenten (bv. een foute betaling, een misverstand, slechte communicatie,...). Daarin volgen zij ook op wat de oorzaken hiervan zijn en welke acties ondernomen werden. Wanneer een incident kan worden afgesloten (geen openstaande acties meer) wordt dit aangegeven. De risicobeheerfunctie kan ook op eigen initiatief de betrokkenen contacteren om te vragen of zij in de afgelopen maanden een incident zijn tegengekomen dat de moeite waard is om te worden opgenomen in het register. Op regelmatige basis wordt het incident register besproken met de risicobeheerfunctie.
Rapportering	Het incident register omvat relevante informatie i.v.m. het incident (bv. wanneer heeft het incident plaatsgevonden, wat is er gebeurd, wat zijn de gevolgen, hoe wordt dit in de toekomst vermeden). Waar nodig wordt een incident gerapporteerd aan de Raad van Bestuur (eventueel via het risico dashboard). De risicobeheerfunctie rapporteert over het incident register in zijn jaarlijks verslag aan de Raad van Bestuur.

#### 4.3.2.2. Stress tests

Waar dit nuttige geacht wordt, wordt een stress test uitgevoerd (onder de vorm van een "wat als" analyse), waarin wordt geanalyseerd wat de gevolgen zouden zijn van een bepaald stress-scenario dat zich kan voordoen.

Hiertoe kunnen een aantal stress-scenario's worden ontwikkeld die bijvoorbeeld gebaseerd zijn op volgende situaties:

- Falen van een kritiek proces of IT systeem
- Wegevallen van een medewerker met een kritieke rol
- Optreden van onvoorziene externe gebeurtenissen

Bij het opstellen en het analyseren van deze scenario's wordt aandacht besteed aan het uitbestedingsrisico, databeheer, cyberrisico,...

## 5. BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN – REPUTATIE-, STRATEGISCH -, POLITIEK EN REGELGEVINGSRISICO

### 5.1. DOELSTELLING EN STRATEGIEËN VAN HET REPUTATIE-STRATEGISCHE, POLITIEK - EN REGELGEVINGSRISICOBEBEER

Reputatie -, strategisch -, politiek en regelgevingsrisico is nauw verbonden met operationeel risico.

De doelstelling van het beheren van de reputatie-, strategische en regelgevingsrisico's bestaat erin de reputatie van ~~de~~ IBPOFP Prolocus te handhaven, de verliezen door slechte strategische keuzes te beperken, zich voor te bereiden op eventuele wijzigingen in het wettelijk kader waarbinnen ~~de~~ IBPOFP Prolocus actief is, en een goede relatie met de toezichthouders te handhaven.

Het beheer van reputatie -, strategisch en regelgevingsrisico maakt deel uit van de 3<sup>e</sup> en 4<sup>e</sup> pijler van de algemene risicobeheerstrategie, nl.:

- |           |  |
|-----------|--|
| Pijler 4. | Bewaken van de operationele continuïteit |
| Pijler 5. | Bewaken van de reputatie en integriteit  |

Daartoe wenst de Raad van Bestuur de kans op het voorkomen van incidenten die bovenstaande doelstellingen bemoeilijken zo klein mogelijk te houden. Hierbij dient echter (zoals reeds aangehaald in de algemene risicobeheerbeleidslijn) aandacht te worden besteed aan de proportionaliteit.

De Raad van Bestuur wenst dat de reputatie -, strategisch en regelgevingsrisico's zoveel als mogelijk (met inachtneming van bovenstaande beperking) worden afgedekt door de interne controlemaatregelen ("first line of defence") die deel uitmaken van de algemene dagelijkse werking.

Daarnaast treedt de compliance functie op als "second line of defence" in het beheer van regelgevingsrisico's.

### 5.2. RISK APPETITE FRAMEWORK – REPUTATIE-, STRATEGISCH -, POLITIEK EN REGELGEVINGSRISICO

Voor het reputatie-, strategisch en regelgevingsrisico werden geen kwantitatieve risicotolerantielimiets vastgesteld door de Raad van Bestuur.

## **5.3. METHODES EN PROCEDURES – REPUTATIE-, STRATEGISCH EN REGELGEVINGSRISICO**

---

### **5.3.1. Identificeren en meten**

De identificatie en beoordeling van de reputatie -, strategische -, politieke - en regelgevingsrisico's gebeurt bij de risicoanalyse die wordt gedocumenteerd in het risicoregister. Hiervoor verwijzen we naar de algemene risicobeheerbeleidslijnen.

### **5.3.2. Opvolgen en beheren**

De reputatie-, strategische en regelgevingsrisico's kunnen op dezelfde manier worden opgevolgd en beheerd als de operationele risico's.

## 6. BIJZONDERE BELEIDSLIJNEN – ICT-RISICO'S

### 6.1. ACHTERGROND

De Verordening (EU) 2022/2554 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector (de zogenaamde DORA verordening, hierna "DORA" genoemd) vereist bijkomende bepalingen inzake risicobeheer voor ICT-risico's. ICT-risico's kunnen zich bevinden onder de verschillende categorieën van risico's die geïdentificeerd worden in de bijzondere beleidslijnen door OFP Prolocus. Daarenboven worden specifieke ICT-risico's geïdentificeerd met betrekking tot de ICT assets van OFP Prolocus.

heeft opmaak toegepast: Lettertype: (Standaard) Arial

heeft opmaak toegepast: Lettertype: (Standaard) Arial

heeft opmaak toegepast: Lettertype: (Standaard) Arial

heeft opmaak toegepast: Lettertype: (Standaard) Arial

heeft opmaak toegepast: Lettertype: (Standaard) Arial

### 6.2. RISK APPETITE FRAMEWORK – ICT-RISICO'S

ICT-risico's zullen in de huidige digitale wereld steeds aanwezig zijn. De Raad van Bestuur is van mening dat een goede controle en beheer van ICT-risico's cruciaal is. De risicotolerantie van de Raad van Bestuur is –op die manier geïdentificeerd. Enkel de risico's met als rest risicocategorie (na mitigerende maatregelen) 1-2 (groen) zullen worden beschouwd als binnen de risicotolerantielimiten van OFP Prolocus. Een risico van categorie 3 (oranje) kan worden aanvaard, mits bijkomende analyse. Voor risico's van categorie 4 en 5 (rood) dienen in ieder geval op korte termijn bijkomende mitigerende maatregelen genomen te worden. Dit volgt eveneens de algemene risicobeheerstrategie van OFP Prolocus.

heeft opmaak toegepast: Engels (Verenigde Staten)

heeft opmaak toegepast: Engels (Verenigde Staten)

### 6.3. METHODES EN PROCEDURES – ICT-RISICO'S

#### 6.3.1. Identificeren en meten

Een belangrijk onderdeel van de identificatie van eventuele ICT-risico's bestaat in de identificatie van alle ICT bedrijfsmiddelen (zogenaamde ICT activa), d.w.z. van alle ICT- bedrijfsmiddelen die de vertrouwelijkheid, integriteit, authenticiteit en beschikbaarheid van informatie binnen OFP Prolocus, kunnen beïnvloeden. Bedrijfsmiddelen kunnen bestaan uit elektronische documenten, tools, applicaties en databases, ICT netwerken, ICT-apparatuur, infrastructuur en externe services / uitbestede processen. OFP Prolocus heeft heel wat belangrijke taken en dienstverlening uitbesteed. Het beschikt daardoor zelf slechts over een beperkt aantal ICT-bedrijfsmiddelen die in de lijst hieronder worden opgesomd:

Met opmerkingen [A3]: Zie artikel 8 DORA - wat betreft het meten van ICT-risico's, kan o.i. op dezelfde wijze worden gewerkt zoals voor de overige risico's.

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)





Daarnaast maakt OFP Prolocus gebruik van ICT-diensten van externe dienstverleners:

Functie	ICT infrastructuur	Relevante externe dienstverlener
Pensioenadministratie	Pensioenadministratie tool	Pension Architects (DC plan) ; Nexyan (DB plan)
	Applicatie voor aangeslotenen	Pension Architects (DC plan) ; Nexyan (DB plan)
	Cloud services (voor het delen van data waar nodig)	
Betalingen	Betalingssoftware	Isabel
Operationele werking	-ICTsupport	Provincie Antwerpen

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (België)

heeft opmaak toegepast: Lettertype: 11 pt, Engels (Verenigde Staten)

De ICT-risico's voortvloeiend uit de uitbesteding zijn reeds opgenomen in het risicoregister bij de operationele risico's.

Het meten van de ICT-risico's gebeurt op dezelfde wijze als voor de andere risico's (zie punt 1.4.2). Zoals opgenomen in het algemene risicobeheerbeleid wordt in eerste instantie het risico aan zich gemeten. Nadien wordt bepaald welke mitigerende maatregelen voorhanden zijn en welk restrisico van toepassing is. Op basis van het restrisico worden eventuele noodzakelijke bijkomende maatregelen geïdentificeerd. Hierbij zal eveneens worden bepaald wie verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de geïdentificeerde bijkomende maatregelen.

### 6.3.2. Opvolgen en beheren

Elk jaar wordt nagekeken of de huidige risicoscore voor ICT-risico's behouden kan blijven, dan wel of wijzigingen nodig zijn. In dit proces worden eveneens eventuele mitigerende maatregelen bepaald.

Daarenboven zal de IORP verschillende beleidsdocumenten opstellen om het ICT-risico te beheren en op te volgen, in overeenstemming met de vereisten van de DORA.

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

DORA	Doel	Implementatie
------	------	---------------

Hoofdstuk II	<u>Governance en organisatie</u>	Zie "algemene risicobeheerbeleidslijnen" in deze Beleidslijnen Risicobeheer en ORA
	<u>Kader voor ICT Risicobeheer</u>	Zie "specifieke ICT risicobeheerbeleidslijnen" in deze Beleidslijnen Risicobeheer en ORA
	<u>Kader voor digitale operationele weerbaarheid</u>	Zie de Beleidslijn Digitale Operationele Weerbaarheid (nog op te stellen)
	<u>Scholing en ontwikkeling Communicatie</u>	
Hoofdstuk III	<u>Beheer, classificatie en rapportage van ICT-gerelateerde incidenten</u>	Zie het beheerproces voor ICT gerelateerde incidenten (nog op te stellen)  Incidentenregister
Hoofdstuk IV	<u>Testen van Digitale Operationele Weerbaarheid</u>	Enkel van toepassing voor ICT Service Providers : zie het uitbestedingsbeleid
Hoofdstuk V	<u>Beheer van ICT Risico van derde aanbieders</u>	Zie de Beleidslijn Digitale Operationele Weerbaarheid (nog op te stellen)  Zie het uitbestedingsbeleid (nog aan te passen)  Zie het continuïteitsbeleid (nog aan te passen)  Zie de overeenkomsten met ICT derde aanbieders

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

Met opmaak: Centrum

Tabel met opmaak

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Lettertype: (standaard) Arial, Nederlands (standaard)

heeft opmaak toegepast: Lettertype: Univers LT Std 57 Cn, 12 pt, Nederlands (standaard)

Met opmaak: Standaard

## 6.7. ORA BELEID

---

### 6.1.7.1. DOELSTELLING

---

De ORA (Own Risk Assessment) heeft als doelstelling een globale beoordeling te doen van volgende 2 elementen:

1. De risico's waaraan OFP Prolocus ~~de IBP~~ is blootgesteld (risicoprofiel)
2. Doelmatigheid van het risicobeheersysteem. Deze beoordeling gebeurt in het kader van de toezichtsrol van de Raad van Bestuur

Deze globale beoordeling van de risico's waaraan OFP Prolocus ~~de IBP~~ is blootgesteld dient weer te geven hoe de risico's de goede werking van ~~de IBP~~ OFP Prolocus en het nakomen van haar verbintenissen kunnen beïnvloeden op lange termijn, en dit in zowel de huidige situatie, en in stresssituaties. De beoordeling moet dus ook naar de toekomst kijken.

Op basis hiervan moet een proactief risicobeheer mogelijk gemaakt worden. Zo kan men via het uitvoeren van stress tests die deel uitmaken van de ORA-oefening zich voorbereiden op een crisissituatie, moesten de geteste scenario's zich geheel of gedeeltelijk realiseren.

### 6.2.7.2. FREQUENTIE

---

~~De IBP~~ OFP Prolocus zal om de 3 jaar een volledige ORA uitoefenen (reguliere ORA), of eerder wanneer er zich een belangrijke wijziging voordoet in het risicoprofiel (niet-reguliere ORA). Een niet-reguliere ORA kan ook een gedeeltelijke ORA zijn, indien slechts een deel van het risicoprofiel wijzigt.

Voorbeelden van gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot een niet-reguliere ORA zijn:

- Significante wijziging in het reglement
- Significante aanpassing van de strategische asset allocatie
- Belangrijke wijziging in de relevante wetgeving
- Oprichting van een nieuw afzonderlijk vermogen

### **6.3.7.3. PROCEDURES EN METHODES**

#### **6.3.1.7.3.1. Beoordeling van de risico's waaraan de IBPOFP Prolocus is blootgesteld**

Het uitvoeren van de beoordeling van de risico's waaraan de IBPOFP Prolocus is blootgesteld (in het kader van de ORA oefening), wordt niet in één keer gedaan, maar is een continu proces. Analyses die tijdens iedere 3-jaarlijkse cyclus gebeuren vormen de belangrijkste input van de ORA-oefening. Voorbeelden van deze analyses worden beschreven in de algemene en bijzondere risicobeheerbeleidslijnen, en worden hieronder kort opgelijst:

- Beoordeling van de risico's opgelijst in het risicoregister, selectie van de voornaamste risico's
- ALM studie
- Bijhouden van een incident register
- Uitvoeren van stress tests waar dit nuttig geacht wordt

#### **6.3.2.7.3.2. Beoordeling van het risicobeheersysteem**

De Raad van Bestuur dient 3-jaarlijks een beoordeling uit te voeren van het governancestelsel. Het risicobeheersysteem maakt hier deel van uit en wordt beoordeeld in het kader van de ORA.

De evaluatie heeft tot doel na te gaan of de IBPOFP Prolocus aan alle wettelijke vereisten m.b.t. het risicobeheersysteem voldoet, en of het risicobeheersysteem doeltreffend is. Hiertoe stelt de IBPOFP Prolocus zich onder meer volgende vragen:

- Werd het risicobeheerbeleid correct toegepast? Is het risicobeheerbeleid nog geschikt?
- Werden de procedures met betrekking tot het identificeren, meten, beheren en opvolgen van de risico's gedocumenteerd en uitgevoerd? Zijn deze procedures nog steeds voldoende en geschikt om de risico's te beheren? Zijn er bijkomende procedures nodig, of zijn er misschien overbodige procedures?
- Beantwoorden de rapporteringsprocedures en de rapportering met betrekking tot de risico's aan de verwachtingen van de Raad van Bestuur? Kan de Raad van Bestuur de rapportering gebruiken in hun beslissingsproces? Zijn er verbeteringen mogelijk (bv. bijkomende informatie of weglaten van overbodige informatie)?

#### **6.4.7.4. INBEDDING IN HET MANAGEMENTPROCES HET BESLUITVORMINGSPROCES**

---

Zoals reeds gezegd is de ORA-oefening vooral een samenvatting van de activiteiten uitgevoerd in het kader van het risicobeheersysteem tijdens de voorbije 3 jaar (in geval van een reguliere ORA).

Het risicobeheersysteem wordt ingebed in het managementproces en het besluitvormingsproces onder meer door onderstaande maatregelen:

- Het Risk Dashboard wordt op regelmatige basis besproken in de Raad van Bestuur
- Indien nodig wordt de risicobeheerfunctie uitgenodigd op de Raad van Bestuur en/of het Dagelijks bestuur. De risicobeheerfunctie wordt betrokken bij het nemen van een beslissing die het risicoprofiel van [de IBPOFP Prolocus](#) kan beïnvloeden.
- De risicobeheerfunctie heeft de mogelijkheid om rechtstreeks en op zijn initiatief de voorzitter van de Raad van Bestuur, eventuele onafhankelijke bestuurders, de overige sleutelfuncties, de erkende commissaris en de FSMA te informeren.