

Algemene Vergadering OFP Prolocus 21 juni 2024:

2) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep Provant.

en

3) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG.

*** * ***

Nota bij agendapunt 1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan

"Afzonderlijk Vermogen Groep Provant"

+

"Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG"

Tijdens de RVB van 7 februari 2024 werd de nieuwe SAA voor het Provant vermogen goedgekeurd.

In uitvoering hiervan werden de SIP en het financieringsplan van het fonds geactualiseerd.

Deze documenten werden voorafgaandelijk ook ter advies voorgelegd aan de sleutelfuncties van het fonds. Als sleuteldocumenten dienen ze finaal nog goedgekeurd te worden door de Raad van Bestuur en bekrachtigd te worden door de Algemene Vergadering van het fonds.

De belangrijkste wijzigingen bij de SIP zijn als volgt :

- De nieuwe SAA voor het Provant-vermogen die goedgekeurd werd tijdens de RVB van 7 februari 2024 werd opgenomen in de SIP.
- De Provant- en VVSG-beleggingsportefeuilles werden qua achterliggende architectuur (bv. de gehanteerde benchmarks, ...) maximaal op elkaar gealigneerd, maar hebben, omwille van de fundamenteel verschillende pensioentoezegging, een ander risicoprofiel.
- De SIP werd aangepast met enkele tekstuele opmerkingen van de actuariële functie, de risicobeheersfunctie en de interne auditor.
- Het maximum% in liquiditeiten bij één financiële instelling werd teruggebracht van 20% naar 10% op voorstel van de interne auditor.

De belangrijkste wijzigingen bij het financieringsplan zijn als volgt:

- Aangezien er in globo voor een minder risicovol beleggingsprofiel werd gekozen, werd er een lagere veiligheidsmarge ingeschreven. Die veiligheidsmarge dient voortaan wel gefinancierd te zijn bij pensionering.
- De parameters voor de bepaling van de technische voorzieningen (= de verplichtingen) en van de bijdragevoet werden aangepast in navolging van het gewijzigde beleggingsprofiel, alsook rekening houdende met de op dit moment ingeschatte inflatie...
- Ondanks het feit dat er voor een minder risicovol beleggingsprofiel werd gekozen, kan toch gewerkt worden met een hogere intrestvoet. Dit komt hoofdzakelijk omdat de te verwachte rendementen van obligaties hoger liggen dan drie jaar geleden.
- Het inningsproces voor de bijdrage van de 'hybride besturen' (overgang DB-DC), alsook de 4,4% premietaks voor de privaatrechtelijke entiteiten werd opgenomen.
- Het financieringsplan werd aangepast met enkele tekstuele opmerkingen van de actuariële functie, de risicobeheersfunctie en de interne auditor.
- De interne auditor maakt een opmerking over de verdeelsleutel van de kosten die vanaf 1 januari 2025 zal toegepast worden. Deze verdeelsleutel moet later verduidelijkt worden.

→ Voorstel aan de Algemene Vergadering van OFP Prolocus van 21/06/2024 om de aangepaste SIP en het aangepaste financieringsplan van het fonds goed te keuren zoals vorgebracht.