

Algemene Vergadering OFP Prolocus

21 juni 2024

OFP Prolocus

Agenda :

1) Plenaire Algemene Vergadering.

1. Verwelkoming door de Voorzitter.
2. Goedkeuring verslag vorige Algemene Vergadering 23 juni 2023.
3. Aanstelling nieuwe bestuurders.
4. Heraanstelling erkende commissaris.
5. Kennisname jaarverslag.
6. Jaarlijks verslag erkende commissaris.

2) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep Provant.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant": Goedkeuring jaarrekening.

3) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG": Goedkeuring jaarrekening.

4) Plenaire Algemene Vergadering.

7. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk kostenvermogen OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
8. Jaarafsluiting 2023 "Geconsolideerd OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
9. Kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2023.
10. Kwijting aan de erkende commissaris voor het boekjaar 2023.
11. Goedkeuring verhoging presentiegelden.
12. Uitsluitingen leden.
13. Voorstelling webplatform en design nieuwe look and feel OFP Prolocus.
14. Afsluiting : toelichting aanvullende pensioenlandschap in België door Ann Verlinden, CEO PensioPlus.

Agenda :

1) Plenaire Algemene Vergadering.

1. Verwelkoming door de Voorzitter.
2. Goedkeuring verslag vorige Algemene Vergadering 23 juni 2023.
3. Aanstelling nieuwe bestuurders.
4. Heraanstelling erkende commissaris.
5. Kennisname jaarverslag.
6. Jaarlijks verslag erkende commissaris.

2) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep Provant.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant": Goedkeuring jaarrekening.

3) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG": Goedkeuring jaarrekening.

4) Plenaire Algemene Vergadering.

7. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk kostenvermogen OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
8. Jaarafsluiting 2023 "Geconsolideerd OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
9. Kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2023.
10. Kwijting aan de erkende commissaris voor het boekjaar 2023.
11. Goedkeuring verhoging presentiegelden.
12. Uitsluitingen leden.
13. Voorstelling webplatform en design nieuwe look and feel OFP Prolocus.
14. Afsluiting : toelichting aanvullende pensioenlandschap in België door Ann Verlinden, CEO PensioPlus.

1) Plenaire Algemene Vergadering

(Voorzitter: Pieter Marechal)

1. Verwelkoming door de Voorzitter

*De heer Pieter Marechal,
schepen Stad Brugge*

OFP Prolocus

2. Goedkeuring verslag vorige Algemene Vergadering 23/06/2023

Het verslag werd voorafgaandelijk bezorgd aan de leden van de vergadering.

3. Aanstelling nieuwe bestuurders

- De RVB van OFP Prolocus bestaat, conform Art. 19 van de statuten uit 22 leden waarvan 20 leden zijn ingevuld op dit moment.
- Op dit moment worden 2 (her)benoemingen voorgedragen :

Voorstel tot (her)benoeming goedgekeurd / kennisname door FSMA (krachtens artikel 77, § 2, van de WIBP):

- Frank Sels, IOK
 - Werd reeds aangesteld als bestuurder tijdens AV 23/06/2023, “onder voorbehoud van goedkeuring FSMA”
 - Goedkeuring FSMA werd gegeven op 29/06/2023, dus aanstelling kan heden formeel bekrachtigd worden door AV van OFP Prolocus
- Jan De Haes, gedeputeerde provincie Antwerpen / Voorzitter Raad van Bestuur
 - Verlenging van reeds lopend mandaat (krachtens artikel 19.2 van de statuten)
 - De FSMA nam kennis van dit voorstel, en heeft geen bezwaar tegen deze herbenoeming

→ Voorstel aan de AV om deze leden voor de RVB te aanvaarden, zoals voorgesteld.

Overzicht invulling bestuursmandaten OFP Prolocus

Huidige
samenstelling

Voorstel
nieuw lid

Verlenging

Openstaande
mandaten

LEDEN RAAD VAN BESTUUR OFP PROLOCUS					Bestaande mandaatperiode		Voorstel (nieuwe) mandaatperiode	
	Naam	Functie	Categorie	Voorgedragen door	Begin mandaat	Einde mandaat	Begin mandaat	Einde mandaat
1	De Haes Jan	voorzitter Raad van Bestuur	Groep Provant	Provinciebestuur Antwerpen	21/11/2017	21/11/2023	21/11/2023	21/11/2029
2	Sommen Peter	gedelegeerd bestuurder	Groep Provant	Provinciebestuur Antwerpen	01/01/2022	01/01/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
3	Lemmens Luk	bestuurder	Groep Provant	Provinciebestuur Antwerpen	26/06/2019	26/06/2025	Bestaande mandaatperiode loopt door	
4	Colson Mireille	bestuurder	Groep Provant	Provinciebestuur Antwerpen	18/02/2022	18/02/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
5	Verbruggen Stefan	bestuurder	Groep Provant	Provinciebestuur Antwerpen	01/01/2022	01/01/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
6	Anclaux Koenraad	bestuurder	Groep Provant	Stad Mechelen	23/06/2023	23/06/2029	Bestaande mandaatperiode loopt door	
7	Segers Peter	bestuurder	Groep Provant	Stad Turnhout	26/06/2019	26/06/2025	Bestaande mandaatperiode loopt door	
8	Corstjens Tom	bestuurder	Groep Provant	Stad Geel	22/09/2021	22/09/2027	Bestaande mandaatperiode loopt door	
9	Sels Frank	bestuurder	Groep Provant	IOK / IOK Afvalbeheer			29/06/2023	29/06/2029
10	Bauwens Dirk	bestuurder	Groep Provant	Pidpa	26/06/2019	26/06/2025	Bestaande mandaatperiode loopt door	
11	Lermytte Joris	bestuurder	Vakorganisaties	ACV-OD	26/06/2019	26/06/2025	Bestaande mandaatperiode loopt door	
12	Zegers Ken	bestuurder	Vakorganisaties	ACOD	26/06/2019	26/06/2025	Bestaande mandaatperiode loopt door	
13	Noerens Jeroen	bestuurder	Vakorganisaties	VSOA	20/09/2022	20/09/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
14	Vergaerde Geert	bestuurder	Groep VWSG	Stad Gent	29/06/2022	29/06/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
15	Marechal Pieter	bestuurder	Groep VWSG	Stad Brugge	20/07/2022	20/07/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
16	Detavernier Kelly	bestuurder	Groep VWSG	Stad Kortrijk	20/09/2022	20/09/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
17	Minsart Anne	bestuurder	Groep VWSG	Stad Leuven	29/06/2022	29/06/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
18	Ronsse Serge	bestuurder	Groep VWSG	Gemeente Gavere	29/06/2022	29/06/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
19	Soetens Jurgen	bestuurder	Groep VWSG	Gemeente Lierde	29/06/2022	29/06/2028	Bestaande mandaatperiode loopt door	
20	Van Gulp Rudl	bestuurder	Groep VWSG	Stad Genk	01/02/2023	01/02/2029	Bestaande mandaatperiode loopt door	
21	...	bestuurder	Onafhankelijk		-	-		
22	...	bestuurder	Onafhankelijk		-	-		

4. Heraanstelling erkende commissaris

- De AV van 17/12/2021 gunde de opdracht tot uitvoering van het revisoraat voor het OFP aan de heer Peter Vandewalle, VGD audit – tax & accountancy, voor wat betreft de boekjaren 2021-2022-2023.
- De RVB van OFP Prolocus nam kennis van het voorstel tot verlenging van deze opdracht door de huidige erkende commissaris, op basis van de ingediende offerte. De RVB stelt aan de AV een heraanstelling voor.
 - Voorstel aan de AV tot heraanstelling van de heer Peter Vandewalle, VGD audit – taks & accountancy, Spinnerijkaai 43A - 8500 Kortrijk, als erkende commissaris voor OFP Prolocus, voor wat betreft de boekjaren 2024-2025-2026.

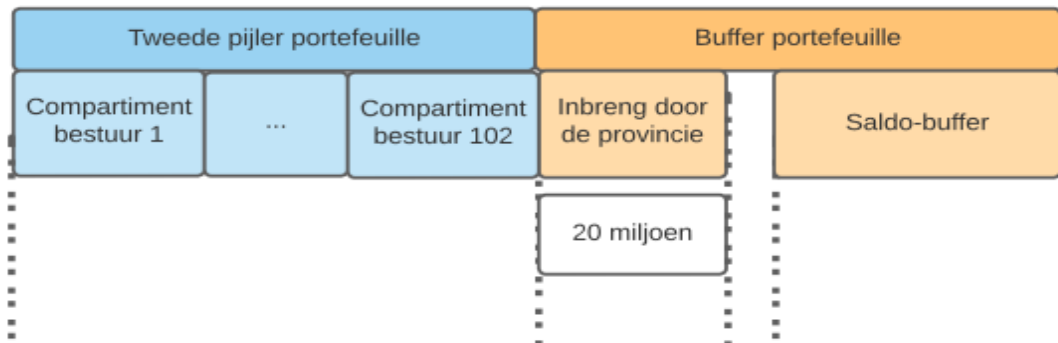
5. Kennisname jaarverslag

*De heer Peter Sommen,
gedelegeerd bestuurder en
de heer Stijn Vanderweyden,
Nexyan*

OFP Prolocus

Overzicht structuur

OFP PROVANT 31/12/2021



OFP Prolocus 01/01/2022



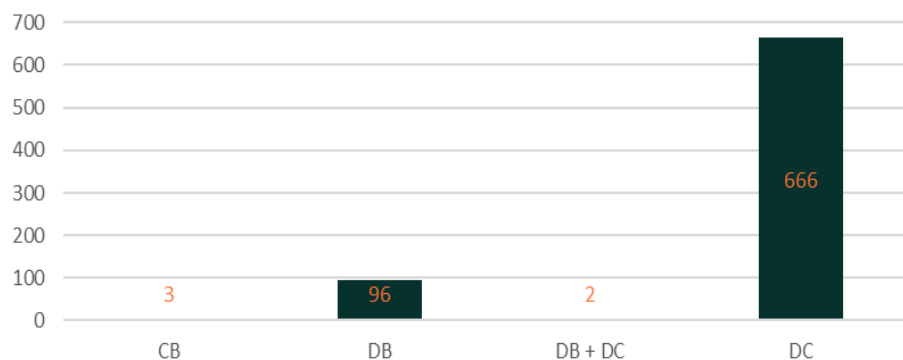
Belangrijke gebeurtenissen in de loop van 2023

Plenair

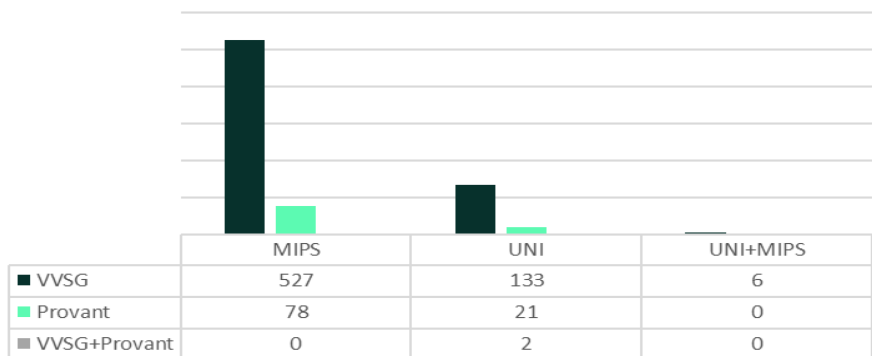
- ALM en SAA voor VVSG-vermogen :
 - 30% aandelen
 - 62% obligaties
 - 8% vastgoed en alternatieven
- Eerste stortingen RSZ VVSG-vermogen :
 - April
 - Juli : voortijdig € 66.000.000
- Opstart verwerking achterstallige dossiers pensioenen en overlijdens

Bijdragende Ondernemingen

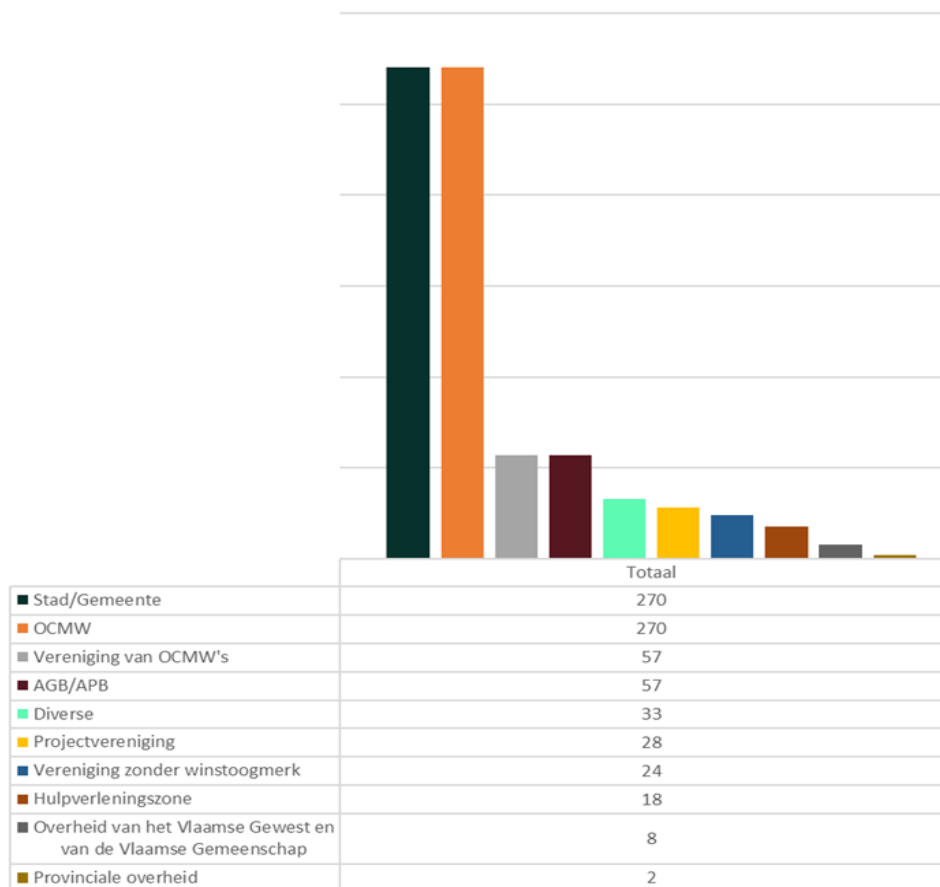
Aantal bijdragende ondernemingen per type plan



Aantal bijdragende ondernemingen in MIPS-en UNI plannen - OFP PROLOCUS



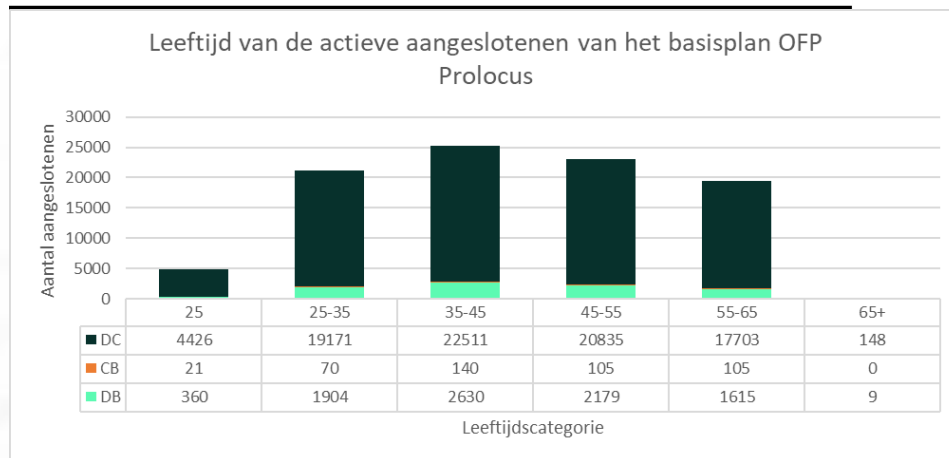
Rechtspersonen - Totaal



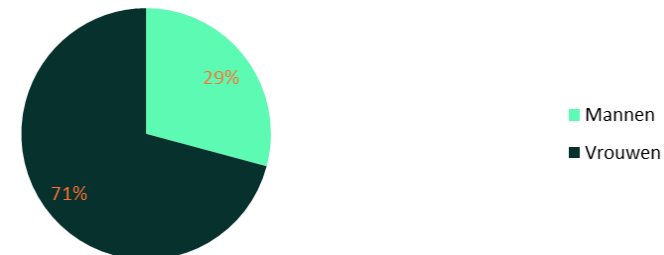
Populatie

Actieven	31/12/2022	31/12/2023
Aantal	87.811	94.048
Gemiddelde leeftijd	44,60	43,42
Slapers	31/12/2022	31/12/2023
Aantal	14.551	20.491
Gemiddelde leeftijd	41,99	39,45
Gepensioneerden	31/12/2022	31/12/2023
Aantal	918	1064
Gemiddelde leeftijd	67,50	66,79
Totaal	31/12/2022	31/12/2023
Aantal	103.280	115.603

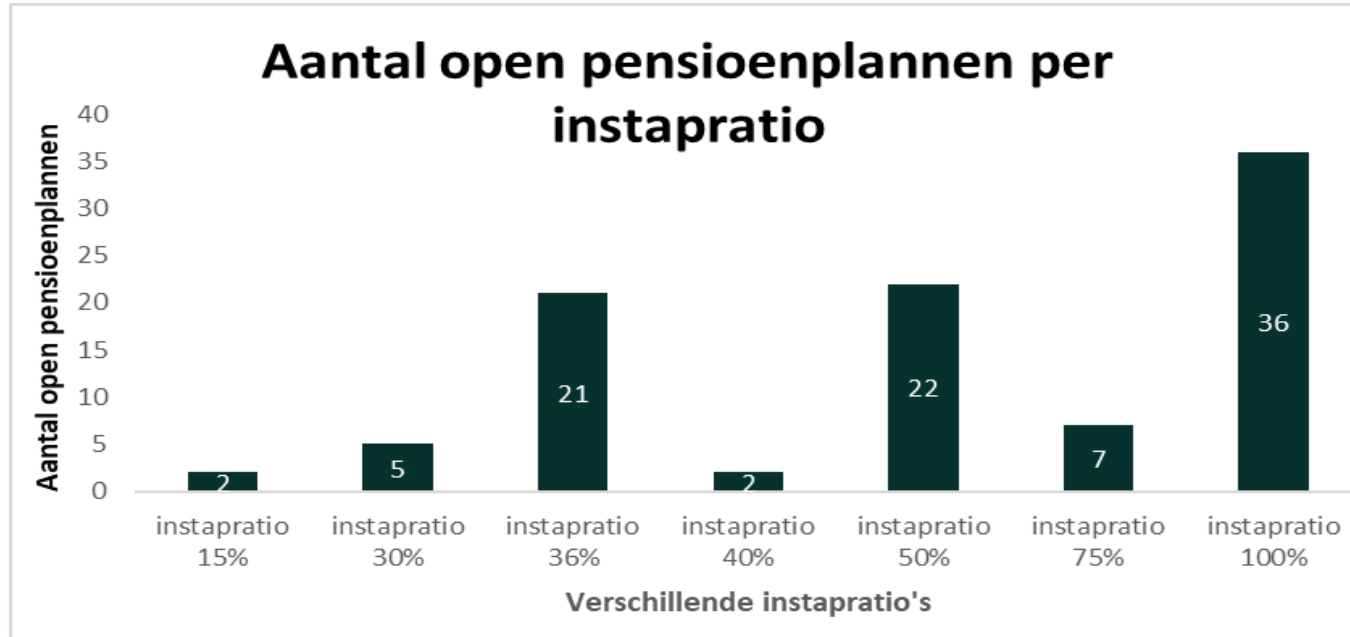
Plan	DB	CB	DC	Totaal
Actieven	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
Aantal	8.697	442	84.909	94.048
Gemiddelde leeftijd	43,24	44,53	43,43	43,42
Slapers	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
Aantal	6.391	44	14.056	20.491
Gemiddelde leeftijd	40,27	39,92	39,07	39,45
Gepensioneerden	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
Aantal	1064	NVT	NVT	1064
Gemiddelde leeftijd	66,79	NVT	NVT	66,79
Gemiddeld jaarlijks pensioen	€ 464,13	NVT	NVT	€ 464,13



Verdeling van de actieven van het OFP Prolocus per geslacht



Pensioenplannen – Provant vermogen



Pensioenplannen	Met toekomstige pensioenopbouw	Hybride bestuur	Met dynamisch beheer	Zonder toekomstige pensioenopbouw	Totaal
Open voor nieuwkomers	92	0	0	0	92
Gesloten voor nieuwkomers	4	2	1	3	10

Pensioenplannen – VWSG vermogen

Onderstaande tabel geeft de gekozen bijdragepercentages

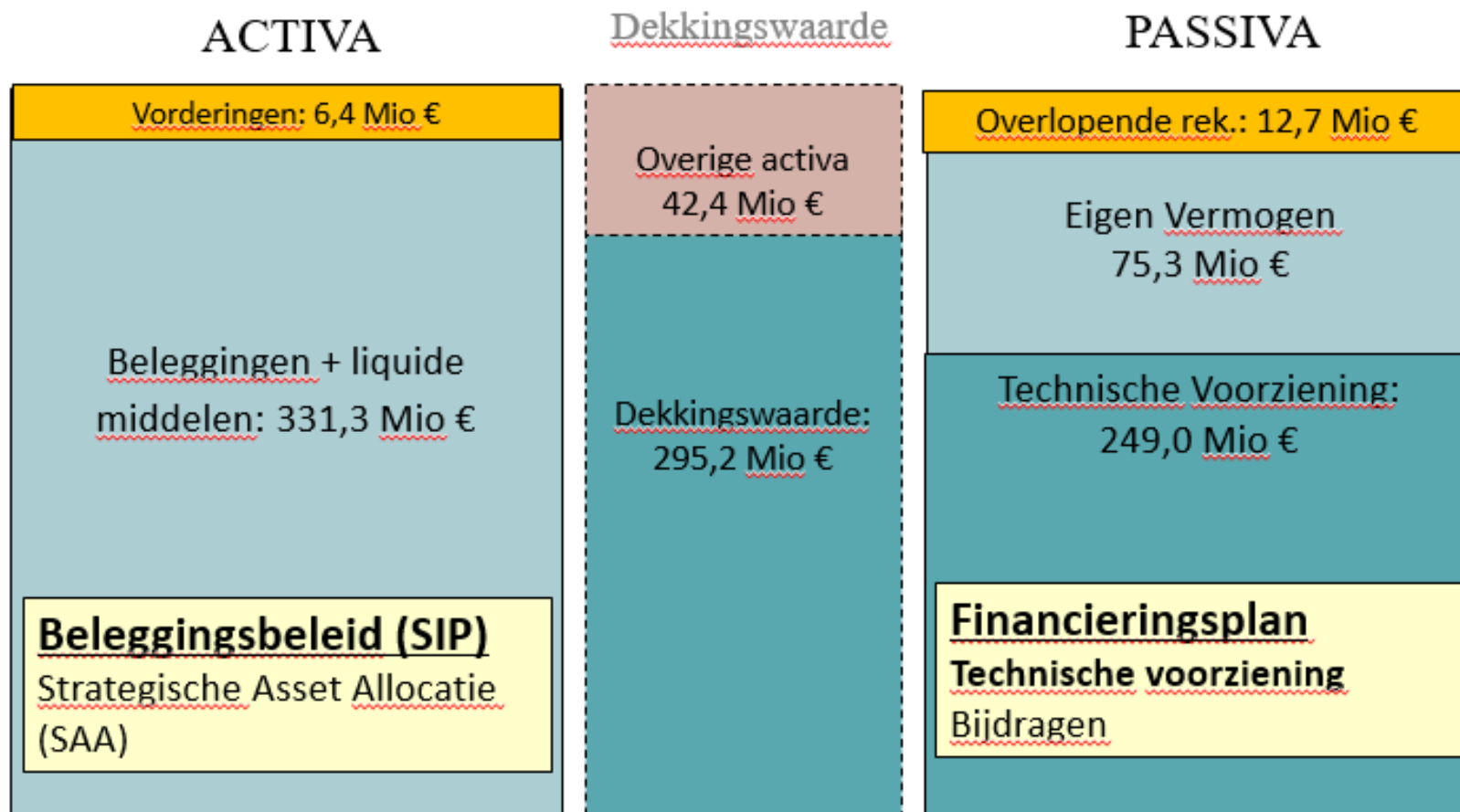
Basistoezegging				Aanvullende Toezegging			Inhaaltoezegging		
a%	b%	c%	Aantal plannen	a%	b%	Aantal plannen	a%	b%	Aantal plannen
2,00%	2,00%	2,00%	1	0,50%	0,50%	6	0,50%	0,50%	1
2,50%	2,50%	2,50%	47	1,00%	0,00%	1	1,00%	1,00%	1
2,50%	2,50%	5,00%	1	1,00%	1,00%	6	2,00%	2,00%	1
3,00%	3,00%	3,00%	257	1,16%	1,16%	1	2,50%	2,50%	2
3,00%	3,00%	4,00%	1	1,50%	1,50%	2	4,00%	4,00%	2
3,00%	3,00%	5,00%	4	1,96%	1,96%	1	a	a	1
3,00%	3,00%	6,00%	3	2,00%	2,00%	6	Totaal		8
3,00%	3,00%	0,00%	1	3,00%	3,00%	3			
3,25%	3,25%	3,25%	2	Totaal		26			
3,50%	3,50%	3,50%	2						
4,00%	4,00%	4,00%	32						
4,00%	4,00%	10,00%	1						
4,50%	4,50%	4,50%	1						
4,50%	4,50%	6,75%	1						
5,00%	5,00%	5,00%	8						
5,00%	5,00%	18,00%	1						
5,25%	5,25%	11,50%	2						
5,50%	5,50%	5,50%	1						
6,00%	6,00%	6,00%	7						
a	a	a	2						
Totaal			375						

Belangrijke gebeurtenissen na afloop van het boekjaar

Plenair

- Overstap DB-besturen naar DC-toezegging
- Herziening ALM en SAA Provant-vermogen :
 - 35% aandelen
 - 57% obligaties
 - 8% vastgoed en alternatieven
- Herziening WAP-garantie naar 2,5% met ingang van 1 januari 2025
- Opstart verwerking achterstallige dossiers uit dienst
- Begeleiding fusietrajecten

Toelichting balans



Toelichting resultatenrekening

- Het technische resultaat wordt voornamelijk bepaald door
 - bijdragen (+)
 - uitkeringen (-)
 - toename technische voorzieningen (-)
- Het financieel resultaat wordt vnl. bepaald door de behaalde rendementen (12,5%)
- Het bedrijfsresultaat wordt vnl. bepaald door de betaalde kosten
- Winst wordt toegewezen aan het sociaal fonds
→ Eigen vermogen neemt toe met 35,3 mio €

	Provant	VVSG	Kosten	Totaal
Technisch resultaat	12.714.084	-2.991.202	1.658.419	11.381.301
Financieel resultaat	12.837.632	11.907.094	1.165.904	25.910.630
Bedrijfsresultaat	0	-37.916	-1.927.741	-1.965.657
Uitzonderlijk resultaat	-4.323	0	4.323	0
Winst (+) / Verlies (-)	25.547.393	8.877.976	900.905	35.326.274

Rendementen in 2023

	Provant	Kosten	VVSG	Totaal
Vermogen van de IBP op 31/12/2022	103.120.993	13.347.073	82.103.924	198.571.990
Betaalde renten	-423.874	0	0	-423.874
Betaalde kapitalen	-265.179	0	-2.737.175	-3.002.354
Transfer-outs	-28.424	0	0	-28.424
Transferts tussen vermogens	28.258	37.916	-66.174	0
Ontvangen werkgeversbijdragen	11.593.012	1.665.692	92.053.932	105.312.636
Ontvangen werknemersbijdragen	0	0	0	0
Transfer-ins	0	0	0	0
Kosten	0	-1.927.741	0	-1.927.741
Vermogen van het IBP op 31/12/2023	126.858.096	14.247.978	183.261.601	324.367.675
Boekhoudkundig rendement	11,8%	8,5%	13,9%	12,5%

**Toegekend rendement
Provant: 12,16%**

**Toegekend rendement
VVSG: 12,75%**

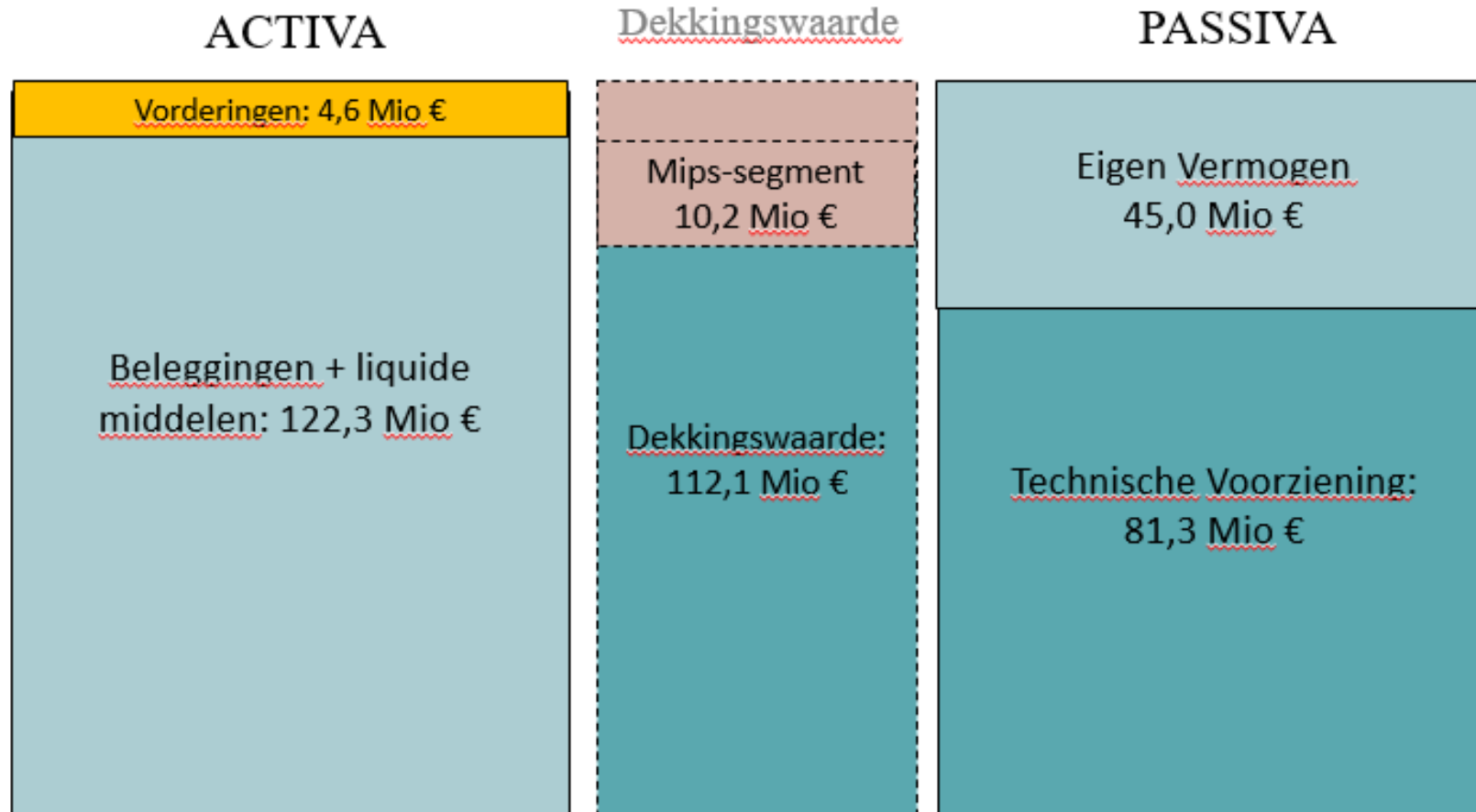
Geconsolideerd bedraagt het boekhoudkundig rendement 12,5%.

	Beheerd vermogen op 31/12/2023	in % totaal (A)	Portefeuillerendement 2023 (B)	(A) x (B)	Benchmarkrendement 2023 (C)	(A) x (C)
AV Provant Tweede Pijler Candriam	56.685.125	42%	12,0%	5,1%	14,0%	5,9%
AV Provant Tweede Pijler KBC AM	55.378.873	41%	12,1%	5,0%	13,7%	5,7%
MIPSPA-segment Candriam	5.022.608	4%	12,4%	0,5%	14,0%	0,5%
MIPSPA-segment KBC AM	5.137.548	4%	12,2%	0,5%	14,0%	0,5%
Transitie/garantiesegment Candriam	7.155.611	5%	10,1%	0,5%	10,0%	0,5%
Transitie/garantiesegment KBC AM	4.182.572	3%	10,1%	0,3%	10,0%	0,3%
Totaal	133.562.337	100%		11,9%		13,5%

**Financiële enquête Pensioplus:
2023 gemiddeld rendement: 9,5%
2023 mediaan rendement: 9,9%**

Geconsolideerd bedraagt het gewogen tijdsgewogen rendement 11,9% (1,6% onder benchmark).

Balans – Vermogen Provant



Resultatenrekening – Vermogen Provant

- Het technische resultaat is positief.
- Het financieel resultaat is positief: d.i. een gevolg van de behaalde rendementen (+11,8%)
- Het bedrijfsresultaat is 0 €, aangezien de kosten nu gedragen worden door het afzonderlijk kostenvermogen.
- Uitzonderlijk resultaat is saldo van 4.323 € van de zichtrekening die overgedragen is naar het kostenvermogen op 07/07/2022.
- 2023 wordt afgesloten met een winst.

	2023	2022
Technisch resultaat	12.714.084	- 11.034.237
Financieel resultaat	12.837.632	- 20.450.075
Bedrijfsresultaat	-	- 317.726
Uitzonderlijk resultaat	- 4.323	- 13.444.932
Winst (+) / Verlies (-)	25.547.393	- 45.246.970

622.251 € uitkeringen + 66.801 € overige technische kosten = 689.052 €

Rentes uitgekeerd: 423.874 €

- 1.373 halfjaarlijkse aan 45 € gemiddeld
- 5.540 maandelijkse aan 65 € gemiddeld

Kapitaal uitgekeerd: 265.179 €

- 211 DB kapitalen aan 1.219 € gemiddeld
- 1 overlijdenskapitaal van 311 €
- 5 CB kapitalen aan 1.544 € gemiddeld

Balans – Vermogen WVSG

ACTIVA	<u>Dekkingswaarde</u>	PASSIVA
<u>Vorderingen: 0,2 Mio €</u>	<u>Overige activa</u> <u>13,3 Mio €</u>	<u>Overlopende rek.: 12,7 Mio €</u>
<u>Beleggingen + liquide middelen: 196,2 Mio €</u>	<u>Dekkingswaarde:</u> <u>183,1 Mio €</u>	<u>Eigen Vermogen</u> <u>15,5 Mio €</u>
		<u>Technische Voorziening:</u> <u>167,7 Mio €</u>

Resultatenrekening – Vermogen VWSG

- Het technische resultaat is negatief.
- Het financieel resultaat is 11.907.094 € als gevolg van de behaalde rendementen (13,9%)
- Het bedrijfsresultaat is 37.916 €.
→ 5bp van rendement wordt getransfereerd naar het afzonderlijk kostenvermogen
- 2023 wordt afgesloten met een winst.

	2023	2022
Technisch resultaat	- 2.991.202	6.664.246
Financieel resultaat	11.907.094,00	-
Bedrijfsresultaat	- 37.916,00	-
Uitzonderlijk resultaat	-	-
Winst (+) / Verlies (-)	8.877.976	6.664.246

Balans – Kostenvermogen

ACTIVA

Vorderingen: 1,7 Mio €

Beleggingen + liquide
middelen: 12,8 Mio €

Transitiesegment
11,4 Mio €
+
VVSG segment
1,4 Mio €

PASSIVA

Eigen Vermogen
14,2 Mio €

Resultatenrekening – Kostenvermogen

- Het technische resultaat is positief.
- Het financieel resultaat is positief: d.i. een gevolg van de behaalde rendementen (8,5%)
- Het bedrijfsresultaat is hoofdzakelijk opgebouwd uit kosten tgv beheer, advocaten, consultants, actuarissen, loonkost,...
- Uitzonderlijk resultaat is het saldo van de zichtrekening die overgedragen is van het afzonderlijk vermogen Provant op 7 juli 2022
- 2023 wordt afgesloten met een winst.

	2023	2022
Technisch resultaat	1.658.419	1.329.080
Financieel resultaat	1.165.904	- 387.830
Bedrijfsresultaat	- 1.927.741	- 1.039.109
Uitzonderlijk resultaat	4.323	13.444.932
Winst (+) / Verlies (-)	900.905	13.347.073

Bedrijfsresultaat – Kostenvermogen

	2023	2022
	1.927.741	€ 1.356.836
Bedrijfsresultaat - goederen en diensten	€ 1.683.800	€ 1.102.138
Erelonen Compliance officer	€ 23.568	€ 15.534
Erelonen Advocaten	€ 2.420	€ 10.539
Erelonen interne auditor	€ 17.347	€ 10.685
Erelonen revisor	€ 12.500	€ 19.500
Vergoeding KSZ gegevens	€ 10.191	€ 2.825
Pensioenleerstoel UA	€ 30.000	€ 60.000
Erelonen DPO	€ 0	€ 5.785
Erelonen Actuariële functie	€ 12.000	€ 10.254
Erelonen Risicobeheerfunctie	€ 9.271	€ 20.701
Erelonen Consultants	€ 1.566.503	€ 946.315
Bedrijfsresultaat - overig	€ 243.941	€ 254.697
Bijdrage FSMA	€ 5.016	€ 4.205
Bijdrage Pensio-plus (vroegere BVPI)	€ 4.244	€ 3.480
Administratieve kosten	€ 12.650	€ 7.537
Verzekeringspremie	€ 22.147	€ 0
Presentiegelden	€ 15.826	€ 13.484
Vergoeding gedelegeerd bestuurder	€ 37.064	€ 34.652
RSVZ beloning mandatarissen	€ 1.054	€ 661
Loonkost medewerkers/bedienden- sociale lasten	€ 183.857	€ 190.679
Overdracht 5BP van het rendement voor 2023 vanuit het Afzonderlijk vermogen VVSG	€ -37.916	

Kosten van boekjaar 2023 werden volledig ten laste genomen van het afzonderlijk kostenvermogen. Kosten van boekjaar 2022 werden voor 1.039.109 € ten laste genomen van het afzonderlijk kostenvermogen en voor 317.726 € van het afzonderlijk vermogen Provant.

37.916 € wordt overgedragen van het afzonderlijk vermogen VVSG naar het afzonderlijk kostenvermogen. Het bedrijfsresultaat van het afzonderlijk vermogen VVSG bedraagt dus 37.916 € (d.i. een kost). Voor het afzonderlijk kostenvermogen is dit een opbrengst. Op geconsolideerd niveau is dit een nuloperatie.

6. Jaarlijks verslag erkende commissaris

*De heer Peter Vandewalle
VGD audit*

OFP Prolocus

6. Jaarlijks verslag erkende commissaris

Op basis van de door hem uitgevoerde controleopdrachten presenteert de heer Peter Vandewalle, revisor, aan de leden van de AV het verslag omtrent de jaarrekening 2023.

→ **Positief verslag over de jaarrekening door de revisor : “verslag zonder voorbehoud”.**

Agenda :

1) Plenaire Algemene Vergadering.

1. Verwelkoming door de Voorzitter.
2. Goedkeuring verslag vorige Algemene Vergadering 23 juni 2023.
3. Aanstelling nieuwe bestuurders.
4. Heraanstelling erkende commissaris.
5. Kennisname jaarverslag.
6. Jaarlijks verslag erkende commissaris.

2) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep Provant.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant": Goedkeuring jaarrekening.

3) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG": Goedkeuring jaarrekening.

4) Plenaire Algemene Vergadering.

7. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk kostenvermogen OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
8. Jaarafsluiting 2023 "Geconsolideerd OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
9. Kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2023.
10. Kwijting aan de erkende commissaris voor het boekjaar 2023.
11. Goedkeuring verhoging presentiegelden.
12. Uitsluitingen leden.
13. Voorstelling webplatform en design nieuwe look and feel OFP Prolocus.
14. Afsluiting : toelichting aanvullende pensioenlandschap in België door Ann Verlinden, CEO PensioPlus.

2) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep Provant

***(Voorzitter: De heer Jan De
Haes, gedeputeerde provincie
Antwerpen)***

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan “Afzonderlijk Vermogen Groep Provant”

- In het najaar van 2023 werd er een ALM-studie opgestart voor OFP Prolocus om een evenwichtig beleggingsbeleid te kunnen bepalen voor het Afzonderlijk Vermogen Groep Provant. De resultaten van deze studie en de te hanteren strategie werden besproken tijdens de Beleggingscomités van 15/09/2023, 08/12/2023 en 24/01/2024.
- Op basis daarvan werd er een definitief voorstel gedaan aan de RVB, tot bepaling van de SAA voor het Provant-vermogen. De RVB keurde dit voorstel goed op 07/02/2024.
- Bovenstaande wordt weerspiegeld in een nieuwe versie van de verklaring inzake beleggingsbeginselen (SIP) voor OFP Prolocus, en in het financieringsplan. Teneinde het beheer van beide vermogens meer in lijn te brengen met elkaar, werden er ook voor het VVSG-vermogen een aantal aanpassingen gedaan.
- Conform Art. 16 van de statuten dienen deze aangepaste versies van de SIP en het financieringsplan voorgelegd te worden aan de AV ter bekrachtiging.

→ **Voorstel aan de AV om de aangepaste SIP en het financieringsplan voor OFP Prolocus goed te keuren, zoals voorgesteld.**

2. Jaarafsluiting 2023 “Afzonderlijk Vermogen Groep Provant”. Goedkeuring jaarrekening

De jaarrekening werd onder punt 1) 5. van de vergadering uitgebreid toegelicht, als onderdeel van het jaarverslag.

→ Voorstel aan de AV om de jaarrekening van OFP Prolocus “Afzonderlijk Vermogen Groep Provant” goed te keuren.

Agenda :

1) Plenaire Algemene Vergadering.

1. Verwelkoming door de Voorzitter.
2. Goedkeuring verslag vorige Algemene Vergadering 23 juni 2023.
3. Aanstelling nieuwe bestuurders.
4. Heraanstelling erkende commissaris.
5. Kennisname jaarverslag.
6. Jaarlijks verslag erkende commissaris.

2) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep Provant.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant": Goedkeuring jaarrekening.

3) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG": Goedkeuring jaarrekening.

4) Plenaire Algemene Vergadering.

7. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk kostenvermogen OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
8. Jaarafsluiting 2023 "Geconsolideerd OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
9. Kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2023.
10. Kwijting aan de erkende commissaris voor het boekjaar 2023.
11. Goedkeuring verhoging presentiegelden.
12. Uitsluitingen leden.
13. Voorstelling webplatform en design nieuwe look and feel OFP Prolocus.
14. Afsluiting : toelichting aanvullende pensioenlandschap in België door Ann Verlinden, CEO PensioPlus.

3) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG

***(Voorzitter: De heer Pieter
Marechal, schepen Stad
Brugge)***

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan “Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG”

- In het najaar van 2023 werd er een ALM-studie opgestart voor OFP Prolocus om een evenwichtig beleggingsbeleid te kunnen bepalen voor het Afzonderlijk Vermogen Groep Provant. De resultaten van deze studie en de te hanteren strategie werden besproken tijdens de Beleggingscomités van 15/09/2023, 08/12/2023 en 24/01/2024.
- Op basis daarvan werd er een definitief voorstel gedaan aan de RVB, tot bepaling van de SAA voor het Provant-vermogen. De RVB keurde dit voorstel goed op 07/02/2024.
- Bovenstaande wordt weerspiegeld in een nieuwe versie van de verklaring inzake beleggingsbeginselen (SIP) voor OFP Prolocus, en in het financieringsplan. Teneinde het beheer van beide vermogens meer in lijn te brengen met elkaar, werden er ook voor het VVSG-vermogen een aantal aanpassingen gedaan.
- Conform Art. 16 van de statuten dienen deze aangepaste versies van de SIP en het financieringsplan voorgelegd te worden aan de AV ter bekrachtiging.

→ **Voorstel aan de AV om de aangepaste SIP en het financieringsplan voor OFP Prolocus goed te keuren, zoals voorgesteld.**

2. Jaarafsluiting 2023 “Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG”. Goedkeuring jaarrekening

De jaarrekening werd onder punt 1) 5. van de vergadering uitgebreid toegelicht, als onderdeel van het jaarverslag.

→ Voorstel aan de AV om de jaarrekening van OFP Prolocus “Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG” goed te keuren.

Agenda :

1) Plenaire Algemene Vergadering.

1. Verwelkoming door de Voorzitter.
2. Goedkeuring verslag vorige Algemene Vergadering 23 juni 2023.
3. Aanstelling nieuwe bestuurders.
4. Heraanstelling erkende commissaris.
5. Kennisname jaarverslag.
6. Jaarlijks verslag erkende commissaris.

2) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep Provant.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep Provant": Goedkeuring jaarrekening.

3) Deelvergadering Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG.

1. Goedkeuring sleuteldocumenten fonds: SIP en financieringsplan "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG".
2. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk Vermogen Groep VVSG": Goedkeuring jaarrekening.

4) Plenaire Algemene Vergadering.

7. Jaarafsluiting 2023 "Afzonderlijk kostenvermogen OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
8. Jaarafsluiting 2023 "Geconsolideerd OFP Prolocus": Goedkeuring jaarrekening.
9. Kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2023.
10. Kwijting aan de erkende commissaris voor het boekjaar 2023.
11. Goedkeuring verhoging presentiegelden.
12. Uitsluitingen leden.
13. Voorstelling webplatform en design nieuwe look and feel OFP Prolocus.
14. Afsluiting : toelichting aanvullende pensioenlandschap in België door Ann Verlinden, CEO PensioPlus.

4) Plenaire Algemene Vergadering

(Voorzitter: Pieter Marechal)

7. Jaarafsluiting 2023 “Afzonderlijk kostenvermogen OFP Prolocus”. Goedkeuring jaarrekening

De jaarrekening werd onder punt 1) 5. van de vergadering uitgebreid toegelicht, als onderdeel van het jaarverslag.

→ Voorstel aan de AV om de jaarrekening van OFP Prolocus “Afzonderlijk kostenvermogen” goed te keuren.

8. Jaarafsluiting 2023 “Geconsolideerd OFP Prolocus”. Goedkeuring jaarrekening

De jaarrekening werd onder punt 1) 5. van de vergadering uitgebreid toegelicht, als onderdeel van het jaarverslag.

→ Voorstel aan de AV om de jaarrekening van OFP Prolocus “Geconsolideerd op het niveau van het fonds” goed te keuren.

9. Kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2023

→ Vraag aan de Algemene Vergadering om kwijting te geven aan de bestuurders voor het boekjaar 2023.

10. Kwijting aan de erkende commissaris voor het boekjaar 2023

→ Vraag aan de Algemene Vergadering om kwijting te geven aan de erkende commissaris voor het boekjaar 2023.

11. Goedkeuring verhoging presentiegelden

Er werd een nota bezorgd aan de leden van de AV waarin een verhoging wordt voorgesteld van de presentiegelden voor de RVB, gebaseerd op de gestegen verantwoordelijkheden en bijhorende werklast voor het bestuur van het fonds.

→ **Voorstel aan de AV van OFP Prolocus om per 1 januari 2024 de presentiegelden voor een vergadering van de Raad van Bestuur te brengen tot het bedrag van de maximale zitpenning van een Vlaams gemeenteraadslid.**

→ **Het beloningsbeleid van het fonds zal bij een volgende periodieke aanpassing van het charter van deugdelijk bestuur in lijn worden gebracht met deze beslissing**

12. Uitsluitingen leden

- Nihil.

4. Plenaire Algemene Vergadering

13. Voorstelling webplatform en design nieuwe look and feel OFP Prolocus

21/06/2024



OFP Prolocus

OFP Prolocus

OFP Prolocus

OFP Prolocus

OFP Prolocus

50%

Professioneel /
sterk groen

RGB	7 49 44
CMYK	89 48 64 70
Pantone	7729 U
HEX	#07312c

30%

Modern / digitaal groen

RGB	92 250 178
CMYK	54 00 49 00
Pantone	2412 U
HEX	#5cfab2

15%

Toegankelijk / warm rood

RGB	87 23 33
CMYK	28 94 63 63
Pantone	1807 U
HEX	#571721

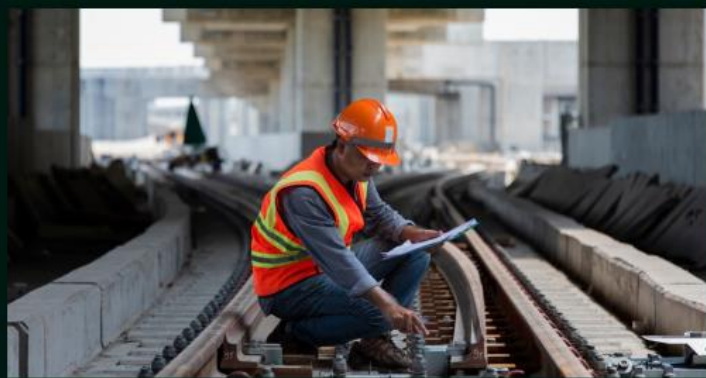
5%

Optimistisch /
vibrant oranje

RGB	255 112 51
CMYK	00 67 79 00
Pantone	1575 U
HEX	#ff7033







4. Plenaire Algemene Vergadering

**14. Afsluiting: toelichting
aanvullende pensioenlandschap
in België**

**Mevrouw Ann Verlinden,
CEO PensioPlus**

21/06/2024



4. Plenaire Algemene Vergadering

15. Varia

- **Bedankt voor uw aandacht.**
- **Nog vragen of bedenkingen vanuit de vergadering?**



4. Plenaire Algemene Vergadering

Uittreksel uit het jaarverslag 2024 – Woord van de Voorzitter :

“Het OFP zal in het komende voorjaar nieuw samengestelde bestuursorganen installeren na de lokale en provinciale verkiezingen van oktober 2024. Ik maak me sterk dat er in de (bijna) voorbije drie jaar een stevige basis is gelegd voor de toekomst, en dat deze bestuursorganen een fonds voorgeschoteld krijgen dat stevig op de benen staat, op toerental draait, zonder zand in de motor. OFP Prolocus heeft wat mij betreft een grote toekomst, en dit werd zelfs opgemerkt op Europees niveau : de Europese sectororganisatie IPE (Investment and Pensions Europe) kwalificeerde OFP Prolocus als ‘Highly Commended’. Meer dan warm aanbevolen, lijkt me dat.”