

Circulaire CBFA_2010_05 dd. 3 februari 2010

Mededeling van de jaarrekening, statistieken en erbij te voegen documenten voor het boekjaar eindigend in 2009

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire bepaalt de modaliteiten voor het overmaken van de rapportering over het boekjaar 2009 van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

I. INLEIDING

De wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening en de bijbehorende uitvoeringsbesluiten zijn in werking getreden op 1 januari 2007.

Het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening is in werking getreden op 27 juni 2007. Vanaf het boekjaar 2008 moeten de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP) de bepalingen van dit besluit toepassen.

Deze circulaire bepaalt de modaliteiten voor het overmaken van de rapportering over het boekjaar 2009, met inbegrip van de statistieken en de bijbehorende documenten.

De CBFA verwacht van de IBP dat ze het tijdschema voor de toezending van de documenten (zie "[V. Termijn voor de toezending van de documenten](#)") respecteren.

Wij herinneren eraan dat de IBP niet alleen worden verzocht de rapporteringsstaten die hieronder uitgebreid worden toegelicht aan de CBFA over te maken, en dit binnen de verwachte termijnen, maar ook onmiddellijk de CBFA in kennis te stellen van alle belangrijke feiten die zich tijdens het boekjaar voordoen of die een impact hebben op de werking van de IBP.

Deze circulaire is gebaseerd op circulaire CBFA_2008_27 van 18 december 2008. Alleen de inhoudelijke wijzigingen ten opzichte van de vorige circulaire zijn in de marge met een verticale lijn aangeduid.

Voor de toepassing van deze circulaire wordt verstaan onder :

De WIBP

De wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening¹.

¹

www.cbfa.be/nl/bpv/wg/pdf/law_27-10-2006.pdf.

Het KB van 12 januari 2007

Het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening².

Het KB van 5 juni 2007

Het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening³.

De WAP

De wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid⁴.

De WAPZ

De programmawet (I) van 24 december 2002 : wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen⁵.

De CBFA

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

² www.cbfa.be/nl/bpv/wg/pdf/rd_bdv.pdf.

³ www.cbfa.be/nl/bpv/wg/pdf/rd_05-06-2007.pdf.

⁴ www.cbfa.be/nl/ap/wn/pdf/law_28-04-2003.pdf.

⁵ www.cbfa.be/nl/ap/zs/pdf/law_24-12-2002.pdf.

II. CSSR : VIA DE NATIONALE BANK VAN BELGIË (NBB) AAN DE CBFA OVER TE MAKEN GEGEVENS

II.1. UITLEG OVER DE CSSR

De inzameling van de gegevens gebeurt via de specifieke website van de Nationale Bank van België (www.nbb.be/cssr), via "e-mail", "file upload" of "webform".

De rapporterende IBP zijn vrij in de keuze van één van deze methoden (voor eenzelfde IBP kunnen bijvoorbeeld sommige tabellen overgemaakt worden via e-mail en andere via het webformulier).

De CBFA herinnert eraan dat voor de toegang tot de *Central Server for Statistical Reporting* (CSSR) een elektronisch certificaat is vereist. Meer uitleg hierover vindt u op de website van de NBB, onder "Veel gestelde vragen"⁶.

De IBP worden gevraagd geen gegevens via andere dragers (papier, diskette, cd-rom,...) over te maken.

Enkel de *basisgegevens* worden ingezameld, welke ook de wijze van overdracht is. De *afgeleide gegevens* (subtotalen, totalen, ...) worden automatisch berekend door het rapporteringssysteem.

De overgemaakte gegevens worden onmiddellijk gevalideerd.

Het validatieverslag kan zowel door de aangever als door de CBFA worden geraadpleegd.

De volgende documenten dienen via de CSSR te worden verzonden :

Documents	Description
• <i>Parameters</i>	Zie punt II.2.
• <i>Documenten in verband met de jaarrekening</i> - o Jaarrekening afgesloten in 2009 - o Activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge (Bijlage 1)	Zie punt II.3.1. Zie punt II.3.2.
• <i>Documenten in verband met de dekkingswaarden</i> - o Samenvattende opgave van de dekkingswaarden (Bijlage 2) - o Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden (Bijlage 3)	Zie punt II.4.1. Zie punt II.4.2.
• <i>Documenten in verband met de statistieken</i> - o Uitsplitsing van de technische voorzieningen (Bijlage 4) - o Financiering (Bijlage 5) - o Prestaties uitgesplitst naar hun aard (Bijlage 6) - o Aantal aangeslotenen (Bijlage 7) - o Financiële toestand (Bijlage 8)	Zie punt II.5.1.1. Zie punt II.5.1.2. Zie punt II.5.2. Zie punt II.5.3. Zie punt II.5.4.
• <i>Circulaire P 40 - rapportering (Bijlage 9)</i>	Zie punt II.6.

De IBP worden nadrukkelijk verzocht de CBFA in te lichten wanneer zij een tekortkoming vaststellen in verband met de beschikbaarheid van de tabellen in de CSSR. Dit betekent dat de IBP wordt verzocht het secretariaat van de dienst Toezicht op de pensioeninstellingen en de binnenlandse verzekerings-ondernemingen op de hoogte te brengen, hetzij per mail op het adres pva.pp@cbfa.be, hetzij telefonisch (02/220.55.50), wanneer zich één van de volgende gevallen voordoet :

- de IBP vindt de tabellen niet vanaf 1 februari 2010 ;
- de IBP vindt de tabellen niet in de door haar gebruikte landstaal ;
- de IBP vindt geen volledige set tabellen.

⁶

www.nbb.be/doc/dq/n/faq_cssr.htm.

II.2. EERSTE STAP : DEFINIËREN VAN RECURRENTE GEGEVENS

Om dubbele gegevensinvoer te voorkomen en om de rapporteringsperimeter te bepalen, is er een "survey" (vragenlijst) opgenomen in de CSSR, via dewelke de IBP voorafgaandelijk bepaalde parameters (de afzonderlijke vermogens, de bijdragende ondernemingen en de pensioenregelingen) moet definiëren en enkele vragen moet beantwoorden die voorheen waren opgenomen in de statistieken en de rapportering P 40.

De parameters zullen worden gebruikt voor de volledige rapportering en zullen het mogelijk maken de omvang te bepalen van de gegevens die moeten worden verstrekt. Het systeem zal bijvoorbeeld controleren of de IBP een jaarrekening heeft ingevuld voor alle gedefinieerde afzonderlijke vermogens en of zij in de rapportering P 40 identificatiegegevens heeft verstrekt voor alle bijdragende ondernemingen.

De definitie van de parameters bestaat uit een code en een omschrijving.

De codes bestaan altijd uit een lettergedeelte en een cijfergedeelte (4 posities), dat het volgnummer aangeeft.

Voor de bijdragende ondernemingen is het lettergedeelte "ORG". In de omschrijving vermelden de IBP de officiële naam. De rechtsvorm wordt er enkel in opgenomen indien zij integraal deel uitmaakt van de officiële naam.

Voor de pensioenregelingen is het lettergedeelte "REG".

Voor de afzonderlijke vermogens zijn de volgende lettercombinaties mogelijk :

- PFB : de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor de werknemers (WAP) in België ;
- PFT : de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor de werknemers (WAP) in grensoverschrijdende activiteit ;
- PKB : de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor de zelfstandigen (WAPZ) in België ;
- PKT : de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor de zelfstandigen (WAPZ) in grensoverschrijdende activiteit ;
- DIS : de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor de werknemers die van een vrijstelling genieten (per bijdragende onderneming) ;
- INS : wanneer de CBFA dat oplegt, de activiteiten die het voorwerp uitmaken van een herstelmaatregel ;
- LEG : de pensioenregelingen bedoeld in artikel 135, eerste lid, 2°, van de WIBP (wettelijk pensioen).

Ingeval er een afzonderlijk vermogen wordt ingericht voor de solidariteitsactiviteit :

- SOW : de solidariteitsprestaties voor de werknemers ;
- SOZ : de solidariteitsprestaties voor de zelfstandigen.

Bijvoorbeeld : PFB0001, PFB0002, PFT0001, DIS0001, INS0001, SOZ0001, SOW0001, ...

De hogervermelde vragen hebben betrekking op de herverzekering van de dekking van het overlijdens- en invaliditeitsrisico en op de eventuele solidariteit tussen de bijdragende ondernemingen.

II.3. ANNUAL_ACCOUNT_PFP

II.3.1. Algemeen

De IBP volgt voor het opmaken van haar jaarrekening, alsook voor de raming van de verschillende actief- en passiefposten de regels die zijn vastgelegd in het koninklijk besluit van 5 juni 2007. Voor nadere toelichting bij de posten van de jaarrekening verwijzen wij naar de Circulaire CBFA_2008_15⁷.

De jaarrekening bestaat uit :

- de balans ;
- de resultatenrekening ;
- de toelichtingen.

⁷

[Circulaire CBFA_2008_15 van 1 juli 2008 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioen-voorziening.](#)

De posten van de jaarrekening worden uitgedrukt in euro, zonder decimalen⁸.

Conform artikel 81 van de WIBP dienen de IBP een jaarrekening op te stellen voor elk afzonderlijk vermogen.

De globale jaarrekening (balans, posten buitenbalanstelling, resultatenrekening en resultaatverwerking) van de instelling wordt automatisch opgesteld op basis van de jaarrekening van de afzonderlijke vermogens. De globale jaarrekening wordt enkel ter beschikking gesteld ter informatie en raadpleging en kan dus niet worden gewijzigd. Zelfs een IBP die maar over één afzonderlijk vermogen beschikt, dient de jaarrekening in te vullen op het niveau van de jaarrekening per afzonderlijk vermogen en niet op het niveau van de globale jaarrekening.

De sociale balans dient niet meer aan de CBFA overgemaakt te worden. In het luik P 40 - rapportering worden enkel nog het aantal personeelsleden en het bedrag van de personeelskost gevraagd.

Wij vestigen de aandacht op het feit dat de IBP worden verzocht hun jaarrekening bij de Balanscentrale van de NBB neer te leggen binnen 30 dagen na de goedkeuring ervan door de algemene vergadering en ten laatste zeven maanden na de datum van afsluiting van het boekjaar, namelijk ten laatste op 31 juli 2010. Dit geldt ook voor de sociale balans.

In dit verband wijzen wij op de publicatie in het Belgisch Staatsblad van het koninklijk besluit van 7 december 2009 betreffende de openbaarmaking van de jaarrekening van de organismen voor de financiering van pensioenen⁹.

II.3.2. Samenvattende staat van de activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge (Bijlage 1)

Overeenkomstig artikel 14 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 moeten de activa die in aanmerking worden genomen als tegenwaarde van het bedrag van de solvabiliteitsmarge voldoen aan de beleggingsregels voor de dekkingswaarden van de technische voorzieningen.

Het doel van deze bepaling is deze activa te laten beantwoorden aan strikte criteria inzake veiligheid en kwaliteit. Dezelfde activa mogen overigens niet tegelijkertijd dienen als dekkingswaarden van de technische voorzieningen en als tegenwaarde voor de solvabiliteitsmarge¹⁰.

De titel van de kolom "Aanschaffingswaarde" werd vervangen door "Boekwaarde". De historische waarde van de activa moet dus niet worden meegedeeld.

De vorderingen van de IBP op de bijdragende onderneming(en) mogen ook in aanmerking worden genomen voor de samenstelling van de solvabiliteitsmarge, op voorwaarde dat ze gewaarborgd worden door een kredietinstelling of een verzekeringsonderneming die over een vergunning of een toelating beschikt om haar activiteiten uit te oefenen in een lidstaat, of, indien ze gevestigd is in een land buiten de Europese Economische Ruimte, indien ze aan de voorwaarden voldoet die bepaald zijn door de CBFA¹¹. Deze vorderingen dienen ondergebracht te worden in subcategorie 16 (Andere waarden) van Bijlage 1.

Indien de IBP geen solvabiliteitsmarge moet aanleggen, dient zij de optie "Nihil" aan te kruisen bij de tabel "Activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge".

II.4. COVERING ASSETS PFP

II.4.1. Samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen (Bijlage 2)

De samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen op 31 december 2009 wordt automatisch opgesteld op basis van de gegevens die verstrekt worden in de gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden beschreven onder het punt hieronder.

⁸ Artikel 9 van het koninklijk besluit van 5 juni 2007.

⁹ www.cbfa.be/nl/bpv/wq/pdf/rd_07-12-2009.pdf.

¹⁰ Artikelen 13 en 23 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.

¹¹ Enkel voor de activiteiten bedoeld in de artikelen 55, eerste lid, 1°, en 135, eerste lid, 2°, van de WIBP. Zie artikel 14, tweede lid, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.

De titel van de kolom "Aanschaffingswaarde" werd vervangen door "Boekwaarde". De historische waarde van de activa moet dus niet worden meegedeeld.

Het geheel van de technische voorzieningen bedoeld in post "II. Technische voorzieningen" van het passief van de jaarrekening moet worden gedekt door dekkingswaarden, conform de bepalingen van de artikelen 20 tot 39 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.

Een validatiereguleer vermijdt dat de som van de activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge (opgenomen in Bijlage 1) en van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen (opgenomen in Bijlage 2) groter is dan het totaal van het actief van de balans.

Bij een tekort aan dekking dient de IBP de CBFA in kennis te stellen van de redenen van dit tekort, van de maatregelen die worden genomen om dit tekort weg te werken en van de termijn binnen dewelke deze toestand geregulariseerd zal zijn. In dit verband verwijzen wij naar de Mededeling van de CBFA van 8 december 2009 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening op 31 december 2009¹².

II.4.2. Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen (Bijlage 3)

Conform artikel 90 van de WIBP moeten de technische voorzieningen gedekt worden door voldoende en passende activa die de IBP toebehoren en toegewezen zijn per afzonderlijk vermogen.

Er wordt herinnerd aan artikel 23 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007, dat bepaalt dat de activa die dienen ter dekking van verplichtingen ten aanzien van derden die geen aangeslotenen of begunstigen zijn, alsook de activa die tegenover de solvabiliteitsmarge staan (zie [II.3.2.](#)), niet als dekkingswaarden van de technische voorzieningen mogen worden toegewezen.

Voor de afzonderlijke vermogens wordt de IBP gevraagd de codes te gebruiken van de afzonderlijke vermogens die gedefinieerd zijn in de survey "Parameters". Het is immers van zeer groot belang dat een specifiek afzonderlijk vermogen met dezelfde code wordt aangeduid in de volledige rapportering (balans, resultatenrekening, gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden).

Wij herinneren eraan dat artikel 93 van de WIBP bepaalt dat de IBP een permanente inventaris moet bijhouden van de dekkingswaarden van elk afzonderlijk vermogen.

De voornaamste doelstelling van het bijhouden van een permanente inventaris per afzonderlijk vermogen bestaat erin de dekkingswaarden die erin zijn opgenomen bij voorrang voor te behouden ter nakoming van de verbintenissen ten opzichte van de aangeslotenen of de begunstigen van de pensioenregelingen die onder dat vermogen vallen.

Het bijhouden van deze permanente inventaris moet op eenvoudige maar precieze wijze gebeuren zodat er op juridisch vlak een maximale garantie wordt geboden en zodat de CBFA haar toezicht zo doeltreffend mogelijk kan uitoefenen. Deze permanente inventaris moet geactualiseerd worden.

Het totale bedrag van de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden moet te allen tijde ten minste gelijk zijn aan het bedrag van de technische voorzieningen¹³.

Wanneer de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden niet beschikbaar zijn voor de dekking van de verbintenissen omdat ze bezwaard zijn met een zakelijk recht, wordt daarvan melding gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag niet meegeteld bij de berekening van het in het vorige lid bedoelde totale bedrag¹⁴.

In elke gedetailleerde lijst werd er een kolom toegevoegd waarin kan worden aangegeven of de toegewezen dekkingswaarde met een zakelijk recht is bezwaard.

Aldus kan de overmaking van de gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden beschouwd worden als de mededeling van de toestand van de permanente inventaris van elk afzonderlijk vermogen bedoeld in artikel 93, vierde lid, van de WIBP.

¹² [Mededeling CBFA 2009 35 van 8 december 2009 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening op 31 december 2009.](#)

¹³ Artikel 93, tweede lid, van de WIBP.

¹⁴ Artikel 93, derde lid, van de WIBP.

De gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen worden opgesteld overeenkomstig de schema's die als Bijlage 3 bij deze circulaire zijn gevoegd.

- lijst 3.1. : effectenportefeuille :

Er zal een automatische link worden gecreëerd tussen de gedetailleerde lijst 3.1. en de rapportering aan de NBB met betrekking tot de effectenportefeuille (S10PSF "Beleggingen in effecten"). Alle gegevens die nodig zijn voor de opstelling van deze gedetailleerde lijst zullen dus al ingevuld zijn.

In deze vragenlijst S10PSF werden dezelfde kolommen ingevoegd. Wat de afzonderlijke vermogens betreft, dienen dezelfde codes te worden gebruikt als deze voor de rapportering aan de CBFA.

Aangezien alle beleggingen vermeld moeten worden voor de NBB, ook deze die niet kunnen worden gebruikt of die niet gebruikt worden als dekkingswaarden van de technische voorzieningen (bijvoorbeeld voor de dekking van de verplichtingen ten aanzien van derden of als tegenwaarde voor de solvabiliteitsmarge), moet de IBP aan die activa de code "OA" toekennen.

De automatische link waarvan sprake hierboven zal worden afgeschaft met ingang van 1 maart 2010 om het de IBP mogelijk te maken wijzigingen aan te brengen in de oorspronkelijke rapportering zonder contact te moeten opnemen met de NBB.

Als gevolg hiervan zullen de wijzigingen die vanaf 1 maart 2010 in de vragenlijst S10PSF van de NBB worden aangebracht, niet worden opgenomen in de gedetailleerde lijst 3.1. van de CBFA. Zo zal een IBP die de vragenlijst van de NBB niet heeft ingevuld vóór die datum¹⁵ zowel de vragenlijst S10PSF als de gedetailleerde lijst 3.1. van de CBFA moeten invullen¹⁶.

- lijst 3.2. : leningen ;
- lijst 3.3. : vastgoed ;
- lijst 3.4. : schuldvorderingen (onder andere de te ontvangen bijdragen) ;
- lijst 3.5. : zicht- of termijnrekeningen ;
- lijst 3.6. : deel van de herverzekeraars ;
- lijst 3.7. : reserves bij verzekeringsondernemingen ;
- lijst 3.8. : andere waarden (onder andere de vorderingen op de bijdragende onderneming(en)).

De CBFA maakt de IBP attent op de verschillende verwijzingen opgenomen in bijlage 3.

II.5. STATISTICS_PFP

De IBP moeten aan de CBFA jaarlijks een staat verschaffen van de technische en statistische gegevens.

II.5.1. Actuariële gegevens

II.5.1.1. Uitsplitsing van de technische voorzieningen (Bijlage 4)

Voor een aantal rubrieken wordt een uitsplitsing van de technische voorzieningen gevraagd in actieve aangeslotenen, slapers en rentegenieters.

Wanneer een IBP verschillende types toezeggingen beheert (bijvoorbeeld vaste bijdragen en vaste prestaties), dient de uitsplitsing van de voorzieningen voor pensionering en overlijden na de pensionering te gebeuren per type van toezegging.

¹⁵ De IBP dienen de vragenlijst S10PSF in te vullen tegen 25 januari 2010. Koninklijk besluit van 7 februari 2007 met betrekking tot het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België in uitvoering van de wet van 28 februari 2002 ter regeling van het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België en houdende wijziging van de besluitwet van 6 oktober 1944 betreffende de wisselcontrole en van verschillende wettelijke bepalingen.

¹⁶ In de CSSR worden de gegevens nooit overgedragen van de CBFA naar de NBB. Bijgevolg volstaat het niet de gedetailleerde lijst van effecten in te vullen ; ook de vragenlijst van de NBB moet worden ingevuld.

II.5.1.2. Financiering (Bijlage 5)

Voor elke toezegging die wordt gefinancierd volgens de zogenaamde "aggregate cost"-methode, vermeldt de IBP voor het boekjaar 2009 de jaarlijkse dotatievoet die wordt toegepast op de salarismassa en de samenstellende elementen van deze dotatievoet¹⁷ :

- actuele waarde van de toekomstige prestaties ;
- actuele waarde van de toekomstige salarissen ;
- activa die in aanmerking worden genomen voor de berekening ;
- salarismassa (van het boekjaar) waarop de dotatievoet wordt toegepast.

Indien de toezeggingen gefinancierd worden volgens de "projected unit credit cost"-methode, vermeldt de IBP voor het boekjaar 2009 het bedrag van de "normal cost" en de eventuele "past service cost". Zij vermeldt ook de waarde van de "projected benefit obligation" (PBO) op 1 januari 2009.

Indien een andere financieringsmethode wordt gebruikt, worden de IBP gevraagd het bedrag van de technische voorzieningen te vermelden waarvan de samenstelling theoretisch gelinkt is met de gebruikte financieringsmethode (bijvoorbeeld financiering volgens *unit credit cost* en berekening van de technische voorzieningen volgens ABO).

II.5.2. Prestaties uitgesplitst naar hun aard (Bijlage 6)

De IBP die een vrijstelling genieten overeenkomstig de artikelen 163, 164, 165, 166, 168, 169 of 170 van de WIBP dienen het totaal van de uitgekeerde prestaties op te splitsen in :

- de prestaties ten laste van de IBP (Hoofdstuk I, Afdeling III, I. Technisch resultaat, C. Uitkeringen, van de bijlage bij het koninklijk besluit van 5 juni 2007) ;
- de bijzondere prestaties ten laste van de werkgever maar door de IBP uitgekeerd (Hoofdstuk I, Afdeling III, I. Technisch resultaat, D. Bijzondere uitkeringen, van de bijlage bij het koninklijk besluit van 5 juni 2007).

II.5.3. Aantal aangeslotenen (Bijlage 7)

De IBP dienen het aantal aangeslotenen te vermelden per geslacht en deze cijfers uit te splitsen in actieve aangeslotenen (arbeiders/bedienden + kaderleden), slapers (aangeslotenen met uitgestelde rechten) en rentegenieters.

II.5.4. Financiële toestand (Bijlage 8)

Indien de IBP van het type "multiwerkgevers" is en er geen volledige solidariteit is tussen de werkgevers, moet Bijlage 8 worden ingevuld voor elke werkgever.

II.6. P 40 - RAPPORTERING (Bijlage 9)

Aangezien in de jaarrekening het begrip "pensioenregeling" wordt gebruikt, worden de gegevens niet meer gevraagd per "pensioenplan" maar per "pensioenregeling". Dit geldt ook voor de P 40- rapportering.

In de rubriek "Persoonsgegevens" wordt behalve de identiteitsgegevens ook het e-mailadres gevraagd van de bestuurders, de compliance officer en de interne auditor en worden de IBP verzocht te vermelden wie van de bestuurders de functie van voorzitter bekleedt.

In diezelfde rubriek wordt de mogelijkheid ingevoegd om hoogstens 3 operationele organen op te geven. Indien de IBP over dergelijke organen beschikt, wordt gevraagd de identiteitsgegevens van de leden mee te delen, evenals hun e-mailadres.

Daarnaast wordt ook gevraagd of de IBP al dan niet over een toezichtscmité en/of sociaal comité beschikt.

¹⁷

Indien er verschillende bijdragende ondernemingen zijn en elke onderneming haar eigen methode toepast, moeten de dotatievoet en de samenstellende elementen ervan voor elke bijdragende onderneming apart worden meegedeeld.

III. **eCORPORATE : RECHTSTREEKS AAN DE CBFA OVER TE MAKEN DOCUMENTEN**

III.1 **WIJZE VAN OVERDRACHT**

De documenten zoals het jaarverslag van de raad van bestuur of van de erkend commissaris, die totnogtoe met een specifieke nomenclatuur moesten worden opgestuurd via e-mail, zullen binnenkort moeten worden overgemaakt via **eCorporate**.

De CBFA heeft namelijk een beveiligd platform (portaalsite) opgezet voor communicatie met de ondernemingen onder haar toezicht, waardoor een permanente gegevensuitwisseling met die ondernemingen mogelijk wordt. Die portaalsite (**eCorporate**) omvat een tool voor het beheer van de door de CBFA gevraagde informatie en een permanente interface voor de raadpleging van die informatie door zowel de CBFA als de instellingen onder toezicht zelf.

De CBFA is van plan die wijze van informatieoverdracht uit te breiden tot de IBP. Over de werking van **eCorporate** zal concrete en gedetailleerde informatie worden verstrekt in een specifieke circulaire die te gelegener tijd zal worden meegedeeld.

III.2. **OVER TE MAKEN DOCUMENTEN**

III.2.1. ***Jaarverslag van de raad van bestuur***

Zie circulaire_2008_15 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Voor de IBP met een herstel- of saneringsplan wordt gevraagd dat de raad van bestuur in zijn jaarlijks verslag aan de algemene vergadering de opvolging van het herstel- of saneringsplan behandelt¹⁸.

De CBFA vestigt evenwel de aandacht op het feit dat de IBP die in vereffening zijn gesteld, geen jaarverslag van de raad van bestuur meer moeten overmaken maar wel een jaarverslag dat door de vereffenaar(s) is opgesteld.

III.2.2. ***Verslag van de vereffenaar aan de algemene vergadering***

Dit verslag moet enkel worden verzonden indien de IBP in vereffening is gesteld. Het laatste verslag van de vereffenaar is datgene wat voorgelegd wordt aan de algemene vergadering waarop de vereffening wordt afgesloten. Dit dient ook aan de CBFA te worden verstuurd.

III.2.3. ***Verslag van de erkend commissaris aan de algemene vergadering***

De IBP zendt het verslag van de erkend commissaris aan de algemene vergadering zelf naar de CBFA, in tegenstelling tot het in het punt hieronder vermelde verslag van de erkend commissaris.

Er wordt aan herinnerd dat de erkend commissaris ook verslag dient uit te brengen aan de algemene vergadering over de jaarrekening die wordt opgesteld bij de afsluiting van de vereffening, en dat dit verslag ook aan de CBFA dient te worden verstuurd.

III.2.4. ***Verslag van de erkend commissaris aan de CBFA***

Het betreft het verslag bedoeld in artikel 108, 4°, van de WIBP. Dit verslag wordt door de erkend commissaris ook aan de CBFA bezorgd.

De CBFA vestigt de aandacht op het feit dat de erkend commissaris overeenkomstig artikel 108 van de WIBP de technische voorzieningen van de IBP dient te certifiëren.

Daarnaast dient de erkend commissaris zijn beoordeling over de opvolging van het herstel- of saneringsplan uitdrukkelijk in zijn verslag op te nemen¹⁹.

¹⁸ [Mededeling CBFA 2009_35 van 8 december 2009 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening op 31 december 2009.](#)

¹⁹ Idem.

III.2.5. Notulen van de algemene vergadering

Deze notulen dienen aan de CBFA te worden gestuurd binnen een maand volgend op de datum van de algemene vergadering over de goedkeuring van de jaarrekening of de afsluiting van de vereffening.

Voor de IBP met een herstel- of saneringsplan wordt gevraagd dat de algemene vergadering zich formeel uitsprekt over de opvolging van het herstel- of saneringsplan²⁰.

III.2.6. Actuarisverslag

Gezien de economische ontwikkelingen moet het voorlopig verslag van de actuaire dat ten gevolge van de impact van de financiële crisis werd gevraagd in mededeling CBFA_2008_23 van 9 december 2008 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, niet meer worden overgemaakt in 2010. Het ging hier immers om een uitzonderlijke maatregel.

Krachtens artikel 44, eerste lid, 5°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007, moet de aangewezen actuaire een verslag uitbrengen over de technische voorzieningen. In dit verslag moeten de volgende punten aan bod komen :

- voor elke pensioenregeling geeft de actuaire de technische grondslagen op die hij gebruikt voor de berekening van de technische voorzieningen ;
- hij vermeldt de elementen van zijn jaarlijks advies over de veiligheid van de verrichtingen, de technische voorzieningen en de rentabiliteit²¹ ;
- hij gaat na :
 - o in hoever het financieringsplan werd uitgevoerd, d.w.z. in hoever de technische voorzieningen werden berekend overeenkomstig dit plan en de bijdragen werden gestort die voortvloeien uit dit plan ;
 - o of er het voorbije jaar significante afwijkingen zijn geweest t.o.v. de gebruikte technische grondslagen en zo ja, of en hoe deze gerechtvaardigd kunnen worden.
- hij maakt melding van eventuele wijzigingen die in de loop van het boekjaar hebben plaatsgehad en die een invloed zullen hebben op de financiering en/of provisionering, bijvoorbeeld een wijziging van het reglement, van de verzekerde populatie (bv. ten gevolge van een overname).

III.2.7. Balans met betrekking tot de solidariteitsactiviteit

De IBP die belast zijn met de uitvoering van solidariteitstoezeggingen, moeten die toezeggingen afgezonderd van hun andere activiteiten beheren²² en op het einde van ieder boekjaar een resultatenrekening opstellen evenals een balans met activa en passiva van het solidariteitsfonds²³.

Voor het boekjaar 2009 mag dit gebeuren volgens het schema van de jaarrekening dat als bijlage bij het koninklijk besluit van 5 juni 2007 is gevoegd, mits hierin wordt weggelaten wat overbodig is. De IBP maakt de balans over in de vorm van een Excel-bestand.

III.2.8. Resultatenrekening met betrekking tot de solidariteitsactiviteit

Voor de vorm en de wijze van overdracht van de resultatenrekening van de solidariteitsactiviteit gelden dezelfde regels als die welke zijn opgenomen in punt III.2.7.

²⁰ [Mededeling CBFA 2009 35 van 8 december 2009 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening op 31 december 2009.](#)

²¹ Artikel 44, eerste lid, 3° van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.

²² Artikel 47, eerste lid, van de WAP.

²³ Artikel 3, § 1, van het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van de solidariteitstoezegging (BS 14 november 2003).

IV. SPECIFIEKE RAPPORTERING VOOR DE IBP MET EEN HERSTEL- OF SANERINGSPLAN

In verband met de opvolging van de herstel- en saneringsplannen heeft de CBFA een nieuwe mededeling uitgebracht, namelijk mededeling CBFA_2009_35 van 8 december 2009 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening op 31 december 2009²⁴.

In die mededeling wordt herinnerd aan de inhoud van mededeling CBFA_2008_23 van 9 december 2008 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ten gevolge van de impact van de financiële crisis²⁵. Er wordt in het bijzonder aan herinnerd dat de CBFA verwacht dat de toestand van de instelling nauw wordt opgevolgd zodat men steeds over een actueel beeld van haar financiële situatie beschikt en er wordt ook gewezen op de noodzaak om tijdig en proactief te handelen door nú reeds de financiële toestand van de instelling te analyseren en te evalueren en hierbij in voorkomend geval de nodige herstel- of saneringsmaatregelen te treffen. In ieder geval mag hier niet mee gewacht worden tot de jaarlijkse rapportering en de goedkeuring van de jaarrekeningen over het boekjaar 2009.

In deze mededeling wordt er ook op gewezen dat in de brief waarbij de IBP in kennis werden gesteld van de goedkeuring door de CBFA van hun herstel- of saneringsmaatregelen, reeds gevraagd werd de CBFA gedurende de volledige looptijd van het herstel- of saneringsplan jaarlijks op de hoogte te houden van het verloop ervan.

Hiervoor werd een formulier opgesteld dat bij deze mededeling is gevoegd. Dit formulier, dat ook beschikbaar is op onze website in de vorm van een Excel-bestand²⁶, moet uiterlijk op 28 februari 2010 aan de CBFA worden bezorgd.

V. TERMIJN VOOR DE TOEZENDING VAN DE DOCUMENTEN

De IBP worden verzocht zelf de documenten ten minste drie weken voor de algemene vergadering aan de CBFA over te maken. De erkend commissaris verstuurt ook zijn "Verslag aan de CBFA" zo spoedig mogelijk en ten laatste op 30 juni 2010.

De CBFA verlangt dat volgende rapporteringsdata worden nageleefd :

- Specifieke rapportering voor de IBP met een herstel- of saneringsplan : 28 februari 2010²⁷.
- Documenten die via de CSSR moeten worden overgemaakt: 30 april 2010²⁸. De overgemaakte gegevens mogen worden gewijzigd tot ten laatste 30 juni.
- Documenten die rechtstreeks aan de CBFA moeten worden overgemaakt : ten laatste op 30 juni 2010, met uitzondering van de notulen van de algemene vergadering, die binnen een maand volgend op de datum van de algemene vergadering op de CBFA moeten toekomen.

²⁴ [Mededeling CBFA 2009 35 van 8 december 2009 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening op 31 december 2009.](#)

²⁵ [Mededeling CBFA 2008 23 dd. 9 december 2008 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ten gevolge van de impact van de financiële crisis.](#)

²⁶ [www.cbfa.be/nl/bpv/circ/pdf/cbfa_2009_35-1.xls.](http://www.cbfa.be/nl/bpv/circ/pdf/cbfa_2009_35-1.xls)

²⁷ [Mededeling CBFA 2009 35 van 8 december 2009 over de financiële toestand van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening op 31 december 2009.](#)

²⁸ Art. 98, tweede lid, van de WIBP.

VI. VARIA

VI.1. ALGEMENE VERGADERING

Krachtens artikel 98 van de WIBP brengt de IBP alle beslissingen die door de algemene vergadering dienen te worden genomen en die een invloed kunnen hebben op de werking van de IBP ter kennis van de CBFA ten laatste drie weken vóór de datum waarop de algemene vergadering plaatsvindt.

De CBFA behoudt zich het recht voor om, rekening houdend met de omstandigheden, de nodige maatregelen te treffen. Dit kan inhouden dat een nieuwe algemene vergadering bijeengeroepen moet worden waaraan de punten die volgens de CBFA aan de algemene vergadering kenbaar gemaakt moeten worden, voorgelegd worden en in de notulen worden opgenomen.

VI.2. IDENTIFICATIE EN ONDERTEKENING VAN DE DOCUMENTEN

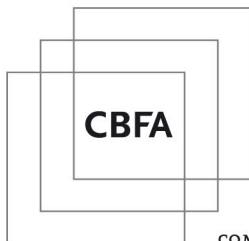
Wat betreft de gegevens die ingezameld worden op de daarvoor voorziene website van de NBB, zal de identificatie van de IBP gebeuren met behulp van een elektronisch certificaat.

De IBP dient een ondertekende papieren versie te bewaren van alle documenten waarvoor een handtekening vereist is, onverminderd de mogelijkheid voor de CBFA om de ondertekende papieren versie te vragen indien de omstandigheden dit vereisen.

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

- Bijlagen :**
- [CBFA 2010 05-1 / Activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge ;](#)
 - [CBFA 2010 05-2 / Samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen op 31/12/2009 ;](#)
 - [CBFA 2010 05-3 / Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen op 31/12/2009 ;](#)
 - [CBFA 2010 05-4 / Uitsplitsing van de technische voorzieningen ;](#)
 - [CBFA 2010 05-5 / Financiering ;](#)
 - [CBFA 2010 05-6 / Prestaties uitgesplitst naar hun aard ;](#)
 - [CBFA 2010 05-7 / Aantal aangeslotenen ;](#)
 - [CBFA 2010 05-8 / Financiële toestand ;](#)
 - [CBFA 2010 05-9 / P 40-rapportering.](#)



Bijlage Circulaire CBFA_2010_05-1 dd. 3 februari 2010

Activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde in euro (1)	Affectatiewaarde in euro (2)
A. REGLEMENTAIRE ACTIVA (3)			
1. Obligaties uitgegeven door			
1.1. Staten en gelijkgestelde effecten			
1.1.1. Belgische overheden	1.1		
1.1.2. Overige staten :			
1.1.2.1. Zone A (4)	1.2		
1.1.2.2. Overige	1.3		
1.2. Internationale organisaties			
1.2.1. Waarvan een lidstaat van de Europese Unie deel uitmaakt	1.4		
1.2.2. Overige	1.5		
1.3. Ondernemingen en andere instellingen			
1.3.1. Verhandeld op een gereguleerde markt (5)			
1.3.1.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (6)	1.6		
1.3.1.2. Andere ondernemingen			
1.3.1.2.1. Zone A (4)	1.7		
1.3.1.2.2. Overige	1.8		

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde in euro (1)	Affectatiewaarde in euro (2)
1.3.2. Niet verhandeld op een gereguleerde markt (5)			
1.3.2.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (6)	1.9		
1.3.2.2. Andere ondernemingen			
1.3.2.2.1. Zone A (4)	1.10		
1.3.2.2.2. Overige	1.11		
TOTAAL	1.12		
2. Aandelen			
2.1. Verhandeld op een gereguleerde markt (5)			
2.1.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (6)	2.1		
2.1.2. Andere ondernemingen	2.2		
2.2. Niet verhandeld op een gereguleerde markt (5)			
2.2.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (6)	2.3		
2.2.2. Andere ondernemingen	2.4		
TOTAAL	2.5		
3. Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging			
3.1. Die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen (7) :			
3.1.1. in effecten			
3.1.1.1. obligaties	3.1		
3.1.1.2. aandelen	3.2		
3.1.1.3. gemengde en andere effecten	3.3		
3.1.2. in liquide middelen	3.4		
3.1.3. in vastgoed	3.5		
3.2. Andere beleggingsinstellingen			
3.2.1. in effecten			
3.2.1.1. obligaties	3.6		
3.2.1.2. aandelen	3.7		
3.2.1.3. gemengde en andere effecten	3.8		

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde in euro (1)	Affectatiewaarde in euro (2)
3.2.2. in liquide middelen	3.9		
3.2.3. in vastgoed	3.10		
TOTAAL	3.11		
4. Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten			
4.1. Overheden			
4.1.1. Zone A (4)	4.1		
4.1.2. Overige	4.2		
4.2. Internationale organisaties			
4.2.1. Waarvan een lidstaat van de Europese Unie deel uitmaakt	4.3		
4.2.2. Overige	4.4		
4.3. Ondernemingen en andere instellingen			
4.3.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (6)	4.5		
4.3.2. Andere ondernemingen			
4.3.2.1. Zone A (4)	4.6		
4.3.2.2. Overige	4.7		
TOTAAL	4.8		
5. Afgeleide instrumenten			
5.1. Als dekking aangewend (8)	5.1		
5.2. Overige	5.2		
TOTAAL	5.3		
6. Leningen			
6.1. Gewaarborgd door :			
6.1.1. een hypotheek	6.1		
6.1.2. kredietinstellingen of verzekerings- ondernemingen	6.2		
6.1.3. andere zekerheden	6.3		
6.2. Andere leningen	6.4		
TOTAAL	6.5		

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde in euro (1)	Affectatiewaarde in euro (2)
7. Onroerende goederen			
7.1. Onroerende goederen	7.1		
7.2. Vastgoedcertificaten	7.2		
7.3. Zakelijke rechten op onroerende goederen	7.3		
TOTAAL	7.4		
8. Reserves bij een verzekeringsmaatschappij			
8.1. in effecten			
8.1.1. obligaties	8.1		
8.1.2. aandelen	8.2		
8.1.3. gemengde	8.3		
8.2. in liquide middelen	8.4		
8.3. in vastgoed	8.5		
8.4. overige	8.6		
TOTAAL	8.7		
9. Aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen	9		
10. Belastingvorderingen	10		
11. Zicht- of termijnrekeningen bij kredietinstellingen of bij de NBB	11		
12. Voorschotten op prestaties	12		
13. Gelopen en niet-ervallen rente en huur betreffende toegewezen waarden	13		
14. Nog te innen dotaties	14		
TOTAAL A	15		
B. ANDERE WAARDEN (9) (te specificeren)	16		
.....	16.1		
.....	16.2		
.....	16.3		
.....	16.4		
TOTAAL B	17		
ALGEMEEN TOTAAL (A + B)	18		
SOLVABILITEITSMARGE (10)	19		

UITSPLITSING VAN DE WAARDEN IN OORSPRONKELIJKE MUNT					
Munt		Code	Bedrag	Aangewende wisselkoers voor omzetting in EURO	Bedrag in EURO
Euro	EUR	81			
Andere Europese munten					
Pond sterling	GBP	82			
Zwitserse frank	CHF	83			
Zweedse kroon	SEK	85			
Deense kroon	DKK	86			
Noorse kroon	NOK	87			
Estlandse kroon	EEK	95			
Hongaarse forint	HUF	96			
Letlandse lats	LVL	97			
Litouwse litas	LTL	98			
Poolse zloty	PLN	100			
Slowaakse kroon	SKK	102			
Tsjechische kroon	CZK	103			
Niet-Europese munten					
US-dollar	USD	88			
Canadese dollar	CAD	89			
Japanse yen	JPY	90			
Australische dollar	AUD	91			
Nieuw-Zeelandse dollar	NZD	92			
Zuid-Afrikaanse rand	ZAR	93			
Andere munten (te specificeren)					
.....		104			
.....		105			
.....		106			
.....		107			
.....		108			
.....		109			
TOTAAL		110	xxxxxxxx	xxxxxxxxxxxxxx	

VERWIJZINGEN.

- (1) Boekwaarde : waarde waartegen het goed op het actief van de balans wordt opgenomen.
- (2) De affectatiewaarde bepaald volgens de voorschriften van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (3) Beleggingscategorieën toegelaten bij artikel 27 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007, rekening houdend met de in artikel 91 van de WIBP opgenomen voorschriften.
- (4) Zone A zoals bedoeld in de Europese richtlijn (89/647/EEG) van 18 december 1989.
- (5) Een gereguleerde markt zoals bedoeld in artikel 2, eerste lid, 3°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.
- (6) Ondernemingen uit de Europese Unie die onderworpen zijn aan het toezicht van de CBFA of van een publiekrechtelijke instelling waarvan de rol gelijklopend is met die van de CBFA.
- (7) Richtlijn (85/611/EEG) van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 20 december 1985 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen van collectieve beleggingen in effecten (ICBE's).
- (8) Afgeleide instrumenten die als dekking bestemd zijn, in de zin van artikel 91, § 1, 4°, van de WIBP en waarmee geen rekening werd gehouden voor de vaststelling van de affectatiewaarde van de andere dekkingswaarden.
- (9) Andere activa, o.m. vorderingen van de IBP op de bijdragende onderneming(en), op voorwaarde dat ze gewaarborgd worden door een kredietinstelling of een verzekeringsonderneming die over een toelating beschikt om die activiteit uit te oefenen in een lidstaat, of indien ze gevestigd is in een land buiten de Europese Economische Ruimte, die aan de door de CBFA bepaalde voorwaarden voldoet (voor de activiteiten bedoeld in de artikelen 55, eerste lid, 1°, en 135, eerste lid, 2°, van de WIBP).
- (10) Het resultaat van de berekening van de solvabiliteitsmarge (document nr. 2 van de bijlage bij de jaarrekening).

Bijlage Circulaire CBFA_2010_05-2 dd. 3 februari 2010

Samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen op 31/12/2009

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde (1)	Affectatiewaarde (2)	
		EURO	EURO	% (3)
A. REGLEMENTAIRE ACTIVA (4)				
1. Obligaties uitgegeven door :				
1.1. Staten en gelijkgestelde effecten				
1.1.1. Belgische overheden	1.1			
1.1.2. Overige staten :				
1.1.2.1. Zone A (5)	1.2			
1.1.2.2. Overige	1.3			
1.2. Internationale organisaties				
1.2.1. Waarvan een lidstaat van de Europese Unie deel uitmaakt	1.4			
1.2.2. Overige	1.5			
1.3. Ondernemingen en andere instellingen				
1.3.1. Verhandeld op een gereguleerde markt (6)				
1.3.1.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (7)	1.6			
1.3.1.2. Andere ondernemingen				
1.3.1.2.1. Zone A (5)	1.7			
1.3.1.2.2. Overige	1.8			

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde (1)	Affectatiewaarde (2)	
		EURO	EURO	% (3)
1.3.2. Niet verhandeld op een gereguleerde markt (6)				
1.3.2.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (7)	1.9			
1.3.2.2. Andere ondernemingen				
1.3.2.2.1. Zone A (5)	1.10			
1.3.2.2.2. Overige	1.11			
TOTAAL	1.12			
2. Aandelen :				
2.1. Verhandeld op een gereguleerde markt (6)				
2.1.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (7)	2.1			
2.1.2. Andere ondernemingen	2.2			
2.2. Niet verhandeld op een gereguleerde markt (6)				
2.2.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (7)	2.3			
2.2.2. Andere ondernemingen	2.4			
TOTAAL	2.5			
3. Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging				
3.1. Die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen (8) :				
3.1.1. in effecten				
3.1.1.1. obligaties	3.1			
3.1.1.2. aandelen	3.2			
3.1.1.3. gemengde en andere effecten	3.3			
3.1.2. in liquide middelen	3.4			
3.1.3. in vastgoed	3.5			

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde (1)	Affectatiewaarde (2)	
		EURO	EURO	% (3)
3.2. Andere beleggingsinstellingen				
3.2.1. in effecten				
3.2.1.1. obligaties	3.6			
3.2.1.2. aandelen	3.7			
3.2.1.3. gemengde en andere effecten	3.8			
3.2.2. in liquide middelen	3.9			
3.2.3. in vastgoed	3.10			
TOTAAL	3.11			
4. Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten				
4.1. Overheden				
4.1.1. Zone A (5)	4.1			
4.1.2. Overige	4.2			
4.2. Internationale organisaties				
4.2.1. Waarvan een lidstaat van de Europese Unie deel uitmaakt	4.3			
4.2.2. Overige	4.4			
4.3. Ondernemingen en andere instellingen				
4.3.1. Ondernemingen van de Europese Unie onderworpen aan het toezicht van een controleautoriteit (7)	4.5			
4.3.2. Andere ondernemingen				
4.3.2.1. Zone A (5)	4.6			
4.3.2.2. Overige	4.7			
TOTAAL	4.8			
5. Afgeleide instrumenten				
5.1. Als dekking aangewend (9)	5.1			
5.2. Overige	5.2			
TOTAAL	5.3			

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde (1)	Affectatiewaarde (2)	
		EURO	EURO	% (3)
6. Leningen				
6.1. Gewaarborgd door :				
6.1.1. een hypotheek	6.1			
6.1.2. kredietinstellingen of verzekerings- ondernemingen	6.2			
6.1.3. andere zekerheden	6.3			
6.2. Andere leningen	6.4			
TOTAAL	6.5			
7. Onroerende goederen				
7.1. Onroerende goederen	7.1			
7.2. Vastgoedcertificaten	7.2			
7.3. Zakelijke rechten op onroerende goederen	7.3			
TOTAAL	7.4			
8. Reserves bij een verzekeringsmaatschappij				
8.1. in effecten				
8.1.1. obligaties	8.1			
8.1.2. aandelen	8.2			
8.1.3. gemengde	8.3			
8.2. in liquide middelen	8.4			
8.3. in vastgoed	8.5			
8.4. overige	8.6			
TOTAAL	8.7			
9. Aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen	9			
10. Belastingvorderingen	10			
11. Zicht- of termijnrekeningen bij kredietin- stellingen of bij de NBB	11			
12. Voorschotten op prestaties	12			
13. Gelopen en niet-ervallen rente en huur betreffende toegewezen waarden	13			
14. Nog te innen dotaties	14			
TOTAAL A	15			

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde (1)	Affectatiewaarde (2)	
		EURO	EURO	% (3)
B. ANDERE WAARDEN (10) (te specificëren)	16			
.....	16.1			
.....	16.2			
.....	16.3			
.....	16.4			
TOTAAL B	17			
ALGEMEEN TOTAAL (A + B)	18			
Technische voorzieningen	19			

VERWIJZINGEN.

- (1) Boekwaarde : waarde waartegen het goed op het actief van de balans wordt opgenomen.
- (2) De affectatiewaarde bepaald volgens de voorschriften van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (3) Percentage berekend in verhouding tot de technische voorzieningen (code 0/19).
- (4) Beleggingscategorieën toegelaten bij artikel 27 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007, rekening houdend met de in artikel 91 van de WIBP opgenomen voorschriften.
- (5) Zone A zoals bedoeld in de Europese richtlijn (89/647/EEG) van 18 december 1989.
- (6) Een gereguleerde markt zoals bedoeld in artikel 2, eerste lid, 3°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.
- (7) Ondernemingen uit de Europese Unie die onderworpen zijn aan het toezicht van de CBFA of van een publiekrechtelijke instelling waarvan de rol gelijklopend is met die van de CBFA.
- (8) Richtlijn (85/611/EEG) van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 20 december 1985 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen van collectieve beleggingen in effecten (ICBE's).
- (9) Afgeleide instrumenten die als dekking bestemd zijn in de zin van artikel 91, § 1, 4°, van de WIBP en waarmee geen rekening werd gehouden voor de vaststelling van de affectatiewaarde van de andere dekkingswaarden.
- (10) Andere activa.

Bijlage Circulaire CBFA_2010_05-3 dd. 3 februari 2010

Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen op 31/12/2009

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

3.1. Gedetailleerde lijst van de EFFECTEN en van de bijbehorende GELOPEN EN NIET-VERVALLEN RENTE ; het gaat om de waarden bedoeld in artikel 27, 1°, 4° (vastgoedcertificaten) en 9°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Benaming	Code effect (4)	Nominale waarde of aantal stukken	Markt-waarde per eenheid (5)	Munt	Wissel-koers (6)	Waarde op de actief-zijde van de balans	Af te trekken bedrag (7)	Affectatie-waarde (8)	Afgeleid instru-ment (9)	Zakelijk recht (10)	Identiteit van de in bewaring nemende instelling (11)	Rekening-nummer van het rekenin-genstelsel	Affectatie-waarde van de gelopen en niet-vervallen rente (12)

VERWIJZINGEN.

(1) Het gaat om de effecten die moeten worden opgenomen in een van de volgende subcategorieën van de samenvattende opgave :

- 1.1 Obligaties van Belgische overheden en gelijkgestelde effecten ;
- 1.2 Obligaties van andere Staten dan België die tot zone A behoren en gelijkgestelde effecten ;
- 1.3 Obligaties van andere Staten dan België die niet tot zone A behoren en gelijkgestelde effecten ;
- 1.4 Obligaties van internationale organisaties waarvan een lidstaat van de EU deel uitmaakt ;
- 1.5 Obligaties van internationale organisaties waarvan geen enkele lidstaat van de EU deel uitmaakt ;
- 1.6 Obligaties verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen van de EU die onderworpen zijn aan het toezicht van een controleautoriteit ;
- 1.7 Obligaties verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen die tot zone A behoren, die niet zijn opgenomen onder 1.6 ;
- 1.8 Obligaties verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen die niet tot zone A behoren ;
- 1.9 Obligaties niet verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen van de EU die onderworpen zijn aan het toezicht van een controleautoriteit ;
- 1.10 Obligaties niet verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen die tot zone A behoren, die niet zijn opgenomen onder 1.9 ;
- 1.11 Obligaties niet verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen niet tot zone A behoren ;
- 2.1 Aandelen verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen van de EU die onderworpen zijn aan het toezicht van een controleautoriteit ;
- 2.2 Aandelen verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen, die niet zijn opgenomen onder 2.1 ;
- 2.3 Aandelen niet verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen van de EU die onderworpen zijn aan het toezicht van een controleautoriteit ;
- 2.4 Aandelen niet verhandeld op een gereguleerde markt van ondernemingen, die niet zijn opgenomen onder 2.3 ;
- 3.1 Rechten van deelneming in ICB's die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in obligaties ;
- 3.2 Rechten van deelneming in ICB's die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in aandelen ;
- 3.3 Rechten van deelneming in ICB's die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in gemengde en andere effecten ;
- 3.4 Rechten van deelneming in ICB's die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in liquide middelen ;
- 3.5 Rechten van deelneming in ICB's die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in vastgoed ;
- 3.6 Rechten van deelneming in ICB's die niet aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in obligaties ;
- 3.7 Rechten van deelneming in ICB's die niet aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in aandelen ;
- 3.8 Rechten van deelneming in ICB's die niet aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in gemengde en andere effecten ;
- 3.9 Rechten van deelneming in ICB's die niet aan de bepalingen van de richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in liquide middelen ;
- 3.10 Rechten van deelneming in ICB's die niet aan de bepalingen van de richtlijn 85/611/EEG voldoen, belegd in vastgoed ;
- 4.1 Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten van overheden die tot zone A behoren ;
- 4.2 Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten van overheden die niet tot zone A behoren ;

- 4.3 Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten van internationale organisaties waarvan een lidstaat van de EU deel uitmaakt ;
 - 4.4 Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten van internationale organisaties waarvan geen enkele lidstaat van de EU deel uitmaakt ;
 - 4.5 Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten van ondernemingen en andere instellingen van de EU die onderworpen zijn aan het toezicht van een controleautoriteit ;
 - 4.6 Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten van ondernemingen en andere instellingen die tot zone A behoren, die niet zijn opgenomen onder 4.5 ;
 - 4.7 Andere geld- en kapitaalmarktinstrumenten van ondernemingen en andere instellingen die niet tot zone A behoren ;
 - 5.1 Afgeleide instrumenten die als dekking bestemd zijn in de zin van de artikelen 27ter en 36sexies van het koninklijk besluit van 17 november 1994 betreffende de jaarrekening van verzekeringsondernemingen en waarmee geen rekening werd gehouden voor de vaststelling van de affectatiewaarde van de andere dekkingswaarden ;
 - 5.2 Overige afgeleide instrumenten waarmee geen rekening werd gehouden voor de vaststelling van de affectatiewaarde van de andere dekkingswaarden ;
 - 7.2 Vastgoedcertificaten.
- (2) Voor elke waarde de overeenstemmende code vermelden die opgegeven is in verwijzing 1.
 - (3) De code vermelden van het afzonderlijk vermogen waaraan het actief is toegewezen.
 - (4) Bij voorrang de ISIN-code opgeven. Indien er geen ISIN-code bestaat, is een andere code toegelaten. Bij gebrek aan enige code zijn blanco's toegelaten.
 - (5) Voor de effecten verhandeld op een gereguleerde markt, de beurskoers vermelden.
Voor de effecten niet verhandeld op een gereguleerde markt, de marktaandeel vermelden.
 - (6) De wisselkoers vermelden die gebruikt wordt om de affectatiewaarde te bepalen.
 - (7) Moeten vermeld worden :
 - de schulden die werden aangegaan met het oog op de verwerving van het effect ;
 - de voorrechten en zakelijke rechten die het effect bezwaren.
 - (8) Voor het vaststellen van de affectatiewaarde, zie de bepalingen van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
 - (9) Met een kruisje (X) aanduiden of de affectatiewaarde van een effect rekening houdt met een afgeleid instrument op het effect.
 - (10) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.
 - (11) Voor de effecten vatbaar voor open bewaargeving overeenkomstig artikel 92 van de WIBP, de identificatiegegevens vermelden (naam, land van vestiging [ISO-code land], adres) van de in bewaring nemende instelling, alsook het rekeningnummer.
 - (12) De totale affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente wordt opgenomen in de subcategorie "Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende toegewezen waarden" (code 13) van de samenvattende opgave.

3.2. Gedetailleerde lijst van de LENINGEN en van de bijbehorende GELOPEN EN NIET-VERVALLEN RENTE ; het gaat om de waarden bedoeld in artikel 27, 3° en 9° van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Identiteit van de schuldenaar	Dossier-nummer	Rentevoet	Verschuldigd saldo in de oorspronkelijke munt	Munt	Wisselkoers (4)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (5)	Affectatiewaarde (6)	Afgeleid instrument (7)	Zakelijk recht (8)	Rekening-nummer van het rekeningstelsel	Affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente (9)

VERWIJZINGEN.

- (1) Het gaat om de leningen die moeten worden opgenomen in een van de volgende subcategorieën van de samenvattende opgave :
 - 6.1. Leningen gewaarborgd door een hypotheek ;
 - 6.2. Leningen gewaarborgd door kredietinstellingen of verzekeringsondernemingen ;
 - 6.3. Leningen gewaarborgd door andere zekerheden ;
 - 6.4. Andere leningen.
- (2) Voor elke waarde de overeenstemmende code vermelden die opgegeven is in verwijzing 1.
- (3) De code vermelden van het afzonderlijk vermogen waaraan het actief is toegewezen.
- (4) De wisselkoers vermelden die gebruikt wordt om de affectatiewaarde te bepalen.
- (5) Moeten vermeld worden : de schulden die werden aangegaan voor de financiering van de lening.
- (6) Voor het vaststellen van de affectatiewaarde, zie de bepalingen van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (7) Met een kruisje (X) aanduiden of de affectatiewaarde van een lening rekening houdt met een afgeleid instrument.
- (8) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.
- (9) De totale affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente wordt opgenomen in de subcategorie "Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende de toegewezen waarden" (code 13) van de samenvattende opgave.

3.3. Gedetailleerde lijst van de ONROERENDE GOEDEREN en van de bijbehorende GELOPEN EN NIET-VERVALLEN HUUR ; het gaat om de waarden bedoeld in artikel 27, 7° en 9°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Code subcategorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Ligging	Geschatte waarde in de oorspronkelijke munt (4)	Munt	Wisselkoers (5)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (6)	Affectatiewaarde (7)	Zakelijk recht (8)	Rekening-nummer van het rekeningstelsel	Affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen huur (9)

VERWIJZINGEN.

- (1) Het gaat om de onroerende goederen die moeten worden opgenomen in een van de volgende subcategorieën van de samenvattende opgave :
 - 7.1. Onroerende goederen ;
 - 7.3. Zakelijke rechten op onroerende goederen.
- (2) Voor elke waarde de overeenstemmende code vermelden die opgegeven is in verwijzing 1.
- (3) De code vermelden van het afzonderlijk vermogen waaraan het actief is toegewezen.
- (4) De geschatte waarde vermelden die vastgesteld is overeenkomstig de bepalingen van artikel 31 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (5) De wisselkoers vermelden die gebruikt wordt om de affectatiewaarde te bepalen.
- (6) Moeten vermeld worden :
 - de schulden die werden aangegaan voor de verwerving van het onroerend goed ;
 - de voorrechten of zakelijke rechten die het goed bezwaren ;
 - schulden voor huurfinanciering.
- (7) Voor het vaststellen van de affectatiewaarde, zie de bepalingen van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (8) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.
- (9) De totale affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen huur wordt opgenomen in de subcategorie "Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende de toegewezen waarden" (code 13) van de samenvattende opgave.

3.4. Gedetailleerde lijst van de SCHULDVORDERINGEN en van de bijbehorende GELOPEN EN NIET-VERVALLEN RENTE ; het gaat om de schuldvorderingen bedoeld in artikel 27, 6° en 7°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Identiteit van de schuldenaar	Verschuldigd saldo in oorspronkelijke munt	Munt	Wisselkoers (4)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (5)	Affectatiewaarde (6)	Zakelijk recht (7)	Rekeningnummer van het rekeningstelsel	Affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente (8)

VERWIJZINGEN.

- (1) Het gaat om de schuldvorderingen die moeten worden opgenomen in een van de volgende subcategorieën van de samenvattende opgave :
- 10. Belastingvorderingen ;
 - 12. Voorschotten op prestaties ;
 - 14. Nog te innen dotaties.
- (2) Voor elke waarde de overeenstemmende code vermelden die opgegeven is in verwijzing 1.
- (3) De code vermelden van het afzonderlijk vermogen waaraan het actief is toegewezen.
- (4) De wisselkoers vermelden die gebruikt wordt om de affectatiewaarde te bepalen.
- (5) De schulden vermelden van de IBP ten overstaan van de betrokken schuldenaar.
- (6) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.
- (7) Voor het vaststellen van de affectatiewaarde, zie de bepalingen van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (8) De totale affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente moet worden opgenomen in de subcategorie "Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende de toegewezen waarden" (code 13) van de samenvattende opgave.

3.5. Gedetailleerde lijst van de ZICHT- OF TERMIJNREKENINGEN bij kredietinstellingen en van de bijbehorende GELOPEN EN NIET-VERVALLEN RENTE ; het gaat om de zicht- of termijnrekeningen bedoeld in artikel 27, 8° en 9°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Identiteit van de kredietinstelling	Rekening-nummer	Bedrag in de oorspronkelijke munt	Munt	Wisselkoers (3)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (5)	Affectatie-waarde (6)	Afgeleid instrument (7)	Zakelijk recht (8)	Rekening-nummer van het rekeningenstelsel	Affectatie-waarde van de gelopen en niet-vervallen rente (9)

VERWIJZINGEN.

- (1) Het gaat om de zicht- of termijnrekeningen bij kredietinstellingen die moet worden opgenomen in de volgende subcategorie van de samenvattende opgave :
11. Zicht- of termijnrekeningen bij kredietinstellingen of bij de NBB.
- (2) Voor elke waarde de overeenstemmende code vermelden die opgegeven is in verwijzing 1.
- (3) De code vermelden van het afzonderlijk vermogen waaraan het actief is toegewezen.
- (4) De wisselkoers vermelden die gebruikt wordt om de affectatiewaarde te bepalen.
- (5) Moeten vermeld worden :
- de schulden ten overstaan van de respectieve kredietinstellingen ;
 - de voorrechten en zakelijke rechten die het toegewezen actief bezwaren.
- (6) Voor het vaststellen van de affectatiewaarde, zie de bepalingen van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (7) Met een kruisje (X) aanduiden of de affectatiewaarde van een effect rekening houdt met een afgeleid instrument op het effect.
- (8) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.
- (9) De totale affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente wordt opgenomen in de subcategorie "Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende de toegewezen waarden" (code 13) van de samenvattende opgave.

3.6. Gedetailleerde lijst van HET AANDEEL VAN DE HERVERZEKERAARS in de technische voorzieningen en schulden ; het gaat om de waarden bedoeld in artikel 27, 5°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Identiteit van de herverzekeraar	Bedrag in oorspronkelijke munt	Munt	Wisselkoers (4)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (5)	Affectatiewaarde (6)	Zakelijk recht (7)	Rekeningnummer van het rekeningstelsel

VERWIJZINGEN.

- (1) Het gaat om het aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen dat moet worden opgenomen in de volgende subcategorie van de samenvattende opgave :
9. Aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen.
- (2) Voor elke waarde de overeenstemmende code vermelden die opgegeven is in verwijzing 1.
- (3) De code vermelden van het afzonderlijk vermogen waaraan het actief is toegewezen.
- (4) De wisselkoers vermelden die gebruikt wordt om de affectatiewaarde te bepalen.
- (5) De schulden vermelden ten overstaan van elk van de herverzekeraars.
- (6) Voor het vaststellen van de affectatiewaarde, zie de bepalingen van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (7) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.

3.7. Gedetailleerde lijst van de RESERVES BIJ EEN VERZEKERINGSONDERNEMING en van de bijbehorende GELOPEN EN NIET-VERVALLEN RENTE ; het gaat om de waarden bedoeld in artikel 27, 2° en 9°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

In effecten :

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Identiteit van de verzekeringsonderneming	Code van het effect (4)	Nominale waarde of aantal stukken	Marktwaarde per eenheid (5)	Munt	Wisselkoers (7)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (8)	Affectatiewaarde (9)	Afgeleid instrument (10)	Zakelijk recht (11)	Rekeningnummer van het rekeningstelsel	Affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente (12)

In liquide middelen :

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Bedrag in de oorspronkelijke munt	Munt	Wisselkoers (7)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (8)	Affectatiewaarde (9)	Afgeleid instrument (10)	Zakelijk recht (11)	Rekeningnummer van het rekeningstelsel	Affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente (12)

In vastgoed :

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Ligging	Geschatte waarde in de oorspronkelijke munt (6)	Munt	Wisselkoers (7)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (8)	Affectatiewaarde (9)	Zakelijk recht (11)	Rekeningnummer van het rekeningstelsel	Affectatiewaarde van de gelopen en niet-ervallen huur (12)

Andere :

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Benaming	Nominale waarde of aantal stukken	Marktwaaide per eenheid	Munt	Wisselkoers (7)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (8)	Affectatiewaarde (9)	Zakelijk recht (11)	Rekeningnummer van het rekeningstelsel	Affectatiewaarde van de gelopen en niet-ervallen rente (12)

VERWIJZINGEN.

(1) Het gaat om de effecten die moeten worden opgenomen in een van de volgende subcategorieën van de samenvattende opgave :

- 8.1 Reserves bij een verzekeringsonderneming in obligaties ;
- 8.2 Reserves bij een verzekeringsonderneming in aandelen ;
- 8.3 Gemengde reserves bij een verzekeringsonderneming ;
- 8.4 Reserves bij een verzekeringsonderneming in liquide middelen ;
- 8.5 Reserves bij een verzekeringsonderneming in vastgoed ;
- 8.6 Andere reserves bij een verzekeringsonderneming.

(2) Voor elke waarde de overeenstemmende code vermelden die opgegeven is in verwijzing 1.

(3) De code vermelden van het afzonderlijk vermogen waaraan het actief is toegewezen.

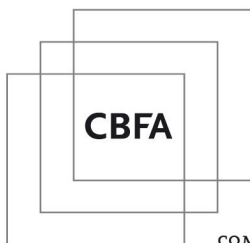
- (4) Bij voorrang de ISIN-code opgeven. Indien er geen ISIN-code bestaat, is een andere code toegelaten. Bij gebrek aan enige code zijn blanco's toegelaten.
- (5) Voor de effecten verhandeld op een gereguleerde markt, de beurskoers vermelden.
Voor de effecten niet verhandeld op een gereguleerde markt, de marktaande vermelden.
- (6) De geschatte waarde vermelden die vastgesteld is overeenkomstig de bepalingen van artikel 31 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (7) De wisselkoers vermelden die gebruikt wordt om de affectatiewaarde te bepalen.
- (8) Moeten vermeld worden :
 - de schulden die werden aangegaan met het oog op de verwerving ;
 - de voorrechten en zakelijke rechten die de waarde bezwaren.
- (9) Voor het vaststellen van de affectatiewaarde, zie de bepalingen van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (10) Met een kruisje (X) aanduiden of de affectatiewaarde van een effect rekening houdt met een afgeleid instrument op het effect.
- (11) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.
- (12) De totale affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente en huur wordt opgenomen in de subcategorie "Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende toegewezen waarden" (code 13) van de samenvattende opgave.

3.8. Gedetailleerde lijst van de ANDERE BELEGGINGEN en van de bijbehorende GELOPEN EN NIET-VERVALLEN RENTE, het gaat om de waarden bedoeld in artikel 40 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Code sub-categorieën (2)	Code afzonderlijk vermogen (3)	Benaming	Nominale waarde of aantal stukken	Markt-waarde per eenheid	Munt	Wissel-koers (4)	Waarde op de actiefzijde van de balans	Af te trekken bedrag (5)	Affectatie-waarde (6)	Zakelijk recht (7)	Identiteit van de in bewaring nemende instelling (8)	Rekening-nummer van het rekeningen-stelsel	Affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente (9)

VERWIJZINGEN.

- (1) Het gaat om de effecten die moeten worden opgenomen in de volgende subcategorie van de samenvattende opgave :
16. Andere waarden.
- (2) Voor elke waarde de overeenstemmende code vermelden die opgegeven is in verwijzing 1.
- (3) De code vermelden van het afzonderlijk vermogen waaraan het actief is toegewezen.
- (4) De wisselkoers vermelden die gebruikt wordt om de affectatiewaarde te bepalen.
- (5) Moeten vermeld worden :
- de schulden die werden aangegaan met het oog op de verwerving van de waarde ;
 - de voorrechten en zakelijke rechten die de waarde bezwaren.
- (6) Voor het vaststellen van de affectatiewaarde, zie de bepalingen van de artikelen 30 tot 36 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.
- (7) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde bezwaard is met een zakelijk recht.
- (8) Voor de effecten vatbaar voor open bewaargeving overeenkomstig artikel 92 van de WIBP, de identificatiegegevens vermelden (naam, land van vestiging [ISO-code land], adres) van de in bewaring nemende instelling, alsook het rekeningnummer.
- (9) De totale affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente wordt opgenomen in de subcategorie "Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende toegewezen waarden" (code 13) van de samenvattende opgave.

**Bijlage Circulaire CBFA_2010_05-4 dd. 3 februari 2010****Uitsplitsing van de technische voorzieningen****Toepassingsgebied:**

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

A. Pensionering en overlijden (overleving) na de pensionering¹

	Totaal	Actieve aangeslotenen	Slapers ²	Rentegenieters (overlevingspensioen na de pensionering)
1. Voorzieningen art. 16 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (financieringsplan)				
2. Voorzieningen art. 17 of 18 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007				
3. Vrijstellingen ³				

B. Overlijden vóór de pensionering⁴

	Totaal	Actieve aangeslotenen	Slapers	Rentegenieters (overlevingspensioen bij overlijden vóór de pensionering)
1. Voorzieningen art. 16 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007			5	
2. Voorzieningen art. 17 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 ⁶				

¹ Voor elk type van toezegging (vaste prestaties, vaste bijdragen, vaste bijdragen met tarief, cash balance, andere) dient een aparte tabel te worden ingevuld.

² In verband met de activiteiten voor werknemers verwijst "slapers" naar de aangeslotenen van wie de arbeidsovereenkomst is beëindigd, die geen prestaties ontvangen voor de betrokken toezegging en die, met betrekking tot die toezegging, rechten behouden ten laste van de IBP. In verband met de activiteiten voor zelfstandigen verwijst "slapers" naar de aangeslotenen die het voorbije jaar geen enkele premie of bijdrage hebben gestort, die geen prestaties ontvangen voor de betrokken toezegging en die, met betrekking tot die toezegging, rechten behouden ten laste van de IBP.

³ Vrijstellingen van de technische voorzieningen als bedoeld in de artikelen 163 tot 173 van de WIBP.

⁴ Dit rooster dient te worden ingevuld voor het geheel van de door de IBP beheerde toezeggingen bij overlijden vóór de pensionering. Voor de toezeggingen van het type "vaste bijdragen" of "cash balance" waarvoor de prestaties bij overlijden vóór de pensionering beperkt blijven tot de in de artikelen 17 en 18 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 gedefinieerde bedragen, dient geen enkel bedrag te worden ingevuld in de kolommen "actieve aangeslotenen" en "slapers". De bedragen die, met betrekking tot die toezeggingen, in aanmerking komen om in die kolommen te worden opgenomen, zijn immers al in de desbetreffende kolommen van tabel A verwerkt.

⁵ In dit vakje worden de overeenkomstig het financieringsplan berekende voorzieningen opgenomen die ertoe strekken de waarborgen te dekken in geval van overlijden van slapers. Wat de in België beheerde toezeggingen betreft, zijn die waarborgen eerder zeldzaam (hoewel niet onbestaand). Bij grensoverschrijdende activiteiten dient niettemin bijzondere aandacht te worden besteed aan dit aspect.

C. Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid

	Totaal	Actieve aangeslotenen	Slapers ⁷	Rentegenieters ⁸
1. Voorzieningen art. 16 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007				
2. Voorzieningen art. 17 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007				

D. Andere*D.1. Buitenlandse verbintenissen⁹*

	Totaal	Actieve aangeslotenen	Slapers	Rentegenieters
1. Voorzieningen art. 16 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007				
2. Voorzieningen art. 17 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007				

D.2. Solidariteit¹⁰

	Totaal	Actieve aangeslotenen	Slapers ¹¹	Rentegenieters ¹²
1. Voorzieningen werknemers ¹³				
2. Voorzieningen zelfstandigen ¹⁴				

⁶ Voor "actieve aangeslotenen" en "slapers" dient in het betrokken vakje slechts een bedrag te worden ingevuld voor zover is voorzien in een waarborg overlijden voor de slapers **en** voor zover de pensioentoezegging aan de geconsolideerde voorziening de hoedanigheid van verworven reserve verleent voor de dekking van die waarborg of, met andere woorden, voor zover de pensioentoezegging voorziet in de overdraagbaarheid van die voorziening.

⁷ In beginsel zou deze kolom in wezen blanco moeten blijven. Voor de in België beheerde toezeggingen zouden de gevallen waarbij slapers een dekking voor invaliditeit en arbeidsongeschiktheid behouden, eerder zeldzaam moeten zijn. In die context dient niettemin bijzondere aandacht te worden besteed aan de toezeggingen van dat type die door de IBP worden beheerd in het kader van haar grensoverschrijdende activiteiten.

⁸ Dit betreft zowel de rentes die rechtstreeks aan de aangeslotenen worden uitgekeerd (invaliditeits- of arbeidsongeschiktheidsrente), als de rentes die ten gunste van de aangeslotenen worden uitgekeerd (premiëvrijstelling).

⁹ Hier worden de technische voorzieningen bedoeld met betrekking tot de pensioenregelingen die door de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening worden beheerd in het kader van haar grensoverschrijdende activiteiten en die door de lidstaat van ontvangst als "pensioenuitkeringen" worden beschouwd conform richtlijn 2003/41/EG van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, maar die in België niet onder de toepassing van artikel 74 van de WIBP vallen.

¹⁰ Hier worden de voorzieningen bedoeld met betrekking tot de (specifiek Belgische) solidariteitsactiviteiten als bedoeld in de WAP en de WAPZ.

¹¹ In beginsel zou deze kolom in wezen blanco moeten blijven. Het lijkt immers weinig waarschijnlijk dat de solidariteitstoezegging bepaalt dat de slapers gedekt blijven voor de risico's die uit die toezegging voortvloeien.

¹² Dit betreft zowel de rentes die rechtstreeks aan de aangeslotenen worden uitgekeerd ter uitvoering van de solidariteitstoezegging, als de rentes die ten gunste van de aangeslotenen worden uitgekeerd (premiëvrijstelling).

¹³ Dit betreft de voorzieningen als bedoeld in artikel 3 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van de solidariteitstoezegging.

¹⁴ Dit betreft de voorzieningen als bedoeld in artikel 3 van het koninklijk besluit van 15 december 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van een solidariteitsstelsel verbonden aan een sociale pensioenovereenkomst.

Bijlage Circulaire CBFA_2010_05-5 dd. 3 februari 2010

Financiering ¹

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Financieringsmethode "Aggregate Cost" ²

	Boekjaar
Dotatievoet	
Actuele waarde van de toekomstige prestaties	
Actuele waarde van de toekomstige salarissen	
Activa die in aanmerking worden genomen voor de berekening	
Salarismassa (van het boekjaar) waarop de bijdragevoet wordt toegepast	

Financieringsmethode "Projected Unit Credit Cost"

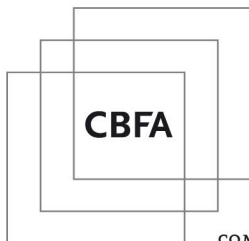
	Boekjaar
Bedrag van de PBO	
Normal cost	
Past service cost	

Andere financieringsmethoden

Methode	Overeenkomstige technische voorzieningen
Naam van de methode	

¹ Voor elke toezegging dient een formulier te worden ingevuld. Indien de IBP voor één toezegging verschillende financieringsmethodes gebruikt, dienen de verschillende toepasselijke tabellen van de bijlage ingevuld te worden.

² Indien er verschillende bijdragende ondernemingen zijn en elke onderneming haar eigen methode toepast, moeten de dotatievoet en de samenstellende elementen ervan voor elke bijdragende onderneming apart worden meegedeeld.



COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIE- EN ASSURANTIEWEZEN

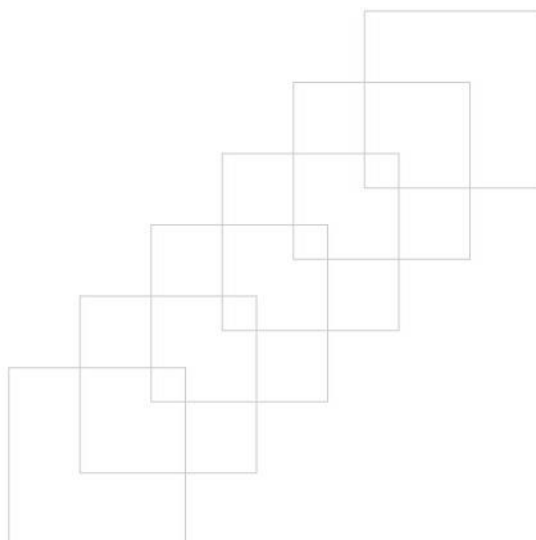
Bijlage Circulaire CBFA_2010_05_6 dd. 3 februari 2010

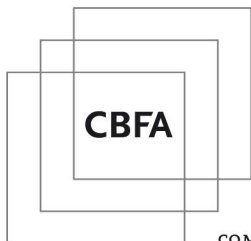
Prestaties uitgesplitst naar hun aard

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

	Code	Boekjaar		
		Totaal	Uitkeringen	Bijzondere uitkeringen
Prestaties uitgekeerd aan de begunstigten				
1. Kapitalen leven				
2. Kapitalen overlijden, overlijden door ongeval en invaliditeit				
3. Vervallen renten				
4. Afkopen				
5. Totaal	610+611			





COMMISSIE VOOR HET BANK-, FINANCIE- EN ASSURANTIEWEZEN

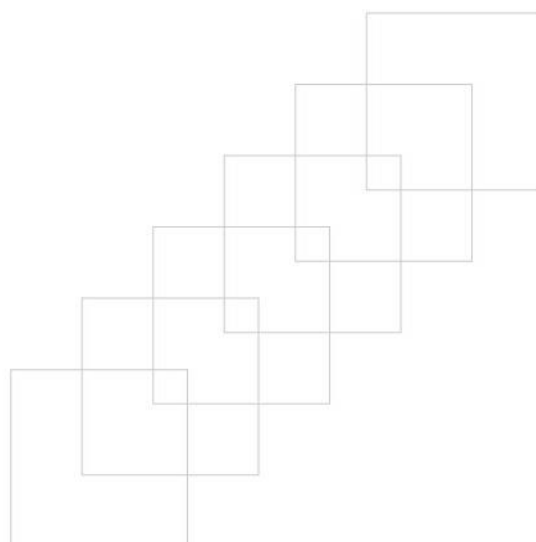
Bijlage Circulaire CBFA_2010_05-7 dd. 3 februari 2010

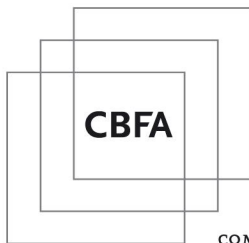
Aantal aangeslotenen

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

	Aantal		Totaal
	Mannen	Vrouwen	
Actieve aangeslotenen			
Arbeiders			
Bedienden en kaders			
Slapers (uitgetreden aangeslotenen met uitgestelde rechten)			
Rentegenieters			





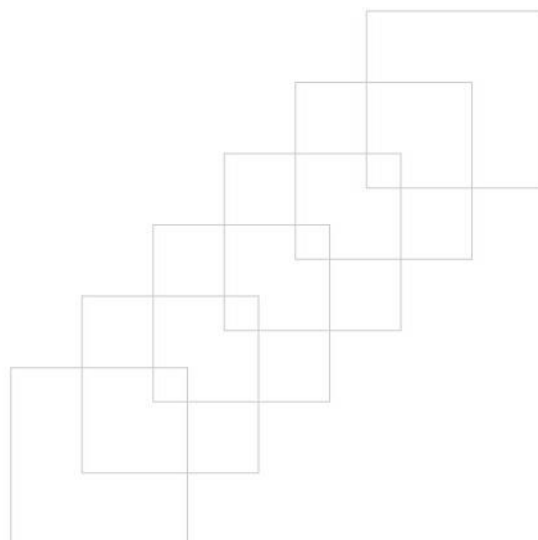
Bijlage Circulaire CBFA_2010_05-8 dd. 3 februari 2010

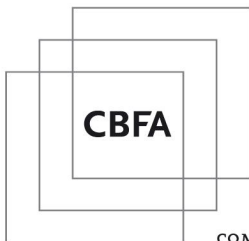
Financiële toestand

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

	Boekjaar
A. Actief	
1. Actief op het einde van het boekjaar	
B. Verplichtingen	
1. Technische voorzieningen	
2. Solvabiliteitsmarge	
3. Schulden	
4. Voorziening voor risico's en kosten	
5. Overlopende rekeningen van het passief	
6. Totaal van de verplichtingen	
C. Actief – Totaal van de verplichtingen	
D. Actief / Totaal van de verplichtingen	





Bijlage Circulaire CBFA_2010_05-9 dd. 3 februari 2010

P 40-rapportering

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Identificatie van de IBP

Vooreerst dient aangeduid te worden of het gaat om een *autonome instelling voor bedrijfspensioenvoorziening* of om een *niet-autonome instelling voor bedrijfspensioenvoorziening*. "Niet-autonome instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening" zijn binnen een onderneming opgerichte instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die een vrijstelling genieten op basis van artikel 165 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Andere gegevens :

- *E-mailadres* : van de contactpersoon
- *Contactpersoon* : naam en voornaam
- *Telefoonnummer van de contactpersoon*
- *Aantal inrichters*
- *Aantal pensioenregelingen* (binnen de IBP)
- *Aantal tewerkgestelden*¹ : door de IBP
 - o voltijds
 - o deeltijds
 - o totaal in voltijdse equivalenten
- *Personeelskosten*² : ten laste van de IBP

Gegevens over de inrichter(s)

De inrichter is hetzij de paritair samengestelde rechtspersoon die via een collectieve arbeidsovereenkomst is aangesteld door de representatieve organisaties van een paritair comité of subcomité en die een pensioenregeling invoert, hetzij een werkgever die een pensioentoezegging doet.

De CBFA vestigt de aandacht op het feit dat de IBP hier als inrichter enkel kan worden opgegeven indien haar eigen werknemers aangesloten zijn of indien zij pensioenkasactiviteiten uitoefent.

¹ Sociale balans, code 105.

² Sociale balans, code 102.

4. Voor elke inrichter dienen de volgende gegevens te worden verstrekt :

4.1. Contactgegevens

- 4.1.2. *Rechtsvorm*
- 4.1.3. *Ondernemingsnummer*³
- 4.1.4. *Straat + nummer*
- 4.1.5. *Postcode*
- 4.1.6. *Gemeente*
- 4.1.6.1. *Land*
- 4.1.7. *Contactpersoon : naam en voornaam*
- 4.1.8. *Telefoonnummer van de contactpersoon*

4.2. Type van inrichter

Er dient een keuze te worden gemaakt tussen :

- 4.2.1. *privaatrechtelijke inrichter*
- 4.2.2. *publiekrechtelijke inrichter, onderworpen aan de wet van 17 juli 1975 met betrekking tot de boekhouding van de ondernemingen*
- 4.2.3. *publiekrechtelijke inrichter, niet onderworpen aan de wet van 17 juli 1975 met betrekking tot de boekhouding van de ondernemingen*

4.3. Type van pensioen

Enkel de IBP's met een publiekrechtelijke inrichter dienen hier aan te duiden of het gaat om :

- 4.3.1. *wettelijke pensioenen en/of*
- 4.3.2. *bovenwettelijke pensioenen*

4.4. Activiteit van de inrichter

- 4.4.1. *Nummer van het (of de) paritair(e) (sub)comité(s)*. Gelieve hier enkel het nummer of de nummers op te geven en voor elk nummer een nieuwe lijn toe te voegen
- 4.4.2. *Activiteit : NACE-code(s)*⁴. Gelieve enkel de code(s) op te geven, zonder punten of spaties, en voor elke code een nieuwe lijn toe te voegen

4.5. Ratio's

Indien de inrichter een buitenlandse onderneming is, dienen de volgende ratio's te worden opgegeven :

- 4.5.1. *Liquiditeitsratio* : vlottende activa op schulden op korte termijn⁵
- 4.5.2. *Rentabiliteitsratio (ROE: return on equity)* : winst of verlies na belastingen op eigen vermogen
- 4.5.3. *Solvabiliteitsratio* : eigen vermogen op totaal vermogen.

³ Ondernemingsnummer : het unieke identificatienummer (bestaande uit 10 unieke numerieke posities) toegekend door de Kruispuntbank van Ondernemingen van de Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie.
Gelieve enkel deze 10-cijferige code op te geven, met inbegrip van de "0" en niet voorafgegaan door "BE".
Bijvoorbeeld : 0412345678 en niet 0412.345.678 of BE412345678.

⁴ Op economie.fgov.be/nl/binaries/NACEBEL2008_n%5B1%5D_tcm325-65642.pdf vindt u een lijst met de NACE-codes 2008. De conversietabel bevindt zich op het volgende adres :
economie.fgov.be/nl/binaries/table_de_conversion_Nace2003-2008_tcm325-52976.xls.

⁵ De liquiditeitsratio dient niet opgegeven te worden indien de inrichter een verzekeringsonderneming of een kredietinstelling is.

Persoonsgegevens

5. Bestuurders : Naam, voornaam en e-mailadres

Het gaat om de leden van de raad van bestuur van de IBP, die zowel rechtspersonen als natuurlijke personen kunnen zijn. Indien een van de leden een rechtspersoon is, moet er ook een vaste vertegenwoordiger-natuurlijk persoon worden aangeduid

| Er dient ook vermeld te worden wie de voorzitter is van de raad van bestuur

6. Compliance officer : Naam, voornaam en e-mailadres

7. Interne auditor : Naam, voornaam en e-mailadres

8. Operationele organen : Naam van de operationele organen en identiteitsgegevens (naam, voornaam en e-mailadres) van de leden

9. Beheerders : Naam, voornaam en type (administratief, financieel, enz.)

Het gaat om de natuurlijke personen of rechtspersonen die belast zijn met het administratief, juridisch of financieel beheer. Dit kunnen personeelsleden zijn van de IBP of van een inrichter of bijvoorbeeld ook de consultant(s), de *asset manager(s)*, *money makers*, ...

10. Toezichtscomité : ja/nee

11. Sociaal comité : ja/nee

Gegevens met betrekking tot de pensioenregeling

Voor elke pensioenregeling die binnen de IBP wordt beheerd, dienen de volgende gegevens te worden verstrekt :

- **Inwerkingtreding en eventuele wijzigingen**
 - o Datum van inwerkingtreding van de pensioenregeling ;
 - o Data van de eventuele wijzigingen in de pensioenregeling⁶ : wijzigingen in de pensioenregeling die een invloed kunnen hebben op de financiële of administratieve organisatie of op de werkingsvoorwaarden van de IBP ;
 - o Voor elke wijziging moet aangegeven worden of ze retroactief werd toegepast. Een wijziging is retroactief indien zij ook een impact heeft op de dienstjaren uit het verleden.
- **Worden er grensoverschrijdende activiteiten uitgeoefend ?**
- **Voor welke bijdragende ondernemingen wordt deze pensioenregeling ingesteld ?**

12. Aard van de pensioenregeling

Gelieve aan te geven welke de aard is van de pensioenregeling. Er zijn verschillende mogelijkheden :

- **Activiteiten bedoeld in de artikelen 55, eerste lid, 1^o, en 135, eerste lid, 2^o, van de WIBP**

Hiermee worden de activiteiten bedoeld die verband houden met het aanvullend pensioen voor werknemers en deze die verband houden met het wettelijk pensioen

12.1. Ondernemingsregeling

- ♦ Sectoraal : gelieve te vermelden of de ondernemingsregeling uitvoering geeft aan een sectorale pensioentoezegging (*opting-out*). Indien een ondernemingsregeling geheel of gedeeltelijk uitvoering geeft aan een sectorale pensioentoezegging, moet aangegeven worden dat er *opting-out* is.

⁶ Enkel de wijzigingen die in de loop van 2009 zijn aangebracht.

- 12.2. *Sectorregeling*
- 12.3. *Multiwerkgeversregeling*
- 12.4. *Sociale regeling* : hier duidt u aan of de pensioenregeling (ondernemings-, sector- of multiwerkgeversregeling) een sociale pensioenregeling is (d.w.z. dat de pensioenregeling een solidariteitsluik omvat)
- 12.5. *Individuele pensioentoezegging*

• **Activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, van de WIBP**

Hiermee worden de activiteiten bedoeld die verband houden met het aanvullend pensioen voor zelfstandigen

- 12.6. *Gewone pensioenregeling*
- 12.7. *Sociale pensioenregeling*

13. Solidariteit (artikel 74, § 1, 3° en 4°, van de WIBP)

Gelieve voor het solidariteitsluik (indien dit bestaat) het volgende op te geven :

- 13.1. *de gegevens van de beheerder van het solidariteitsstelsel* : naam en rechtsvorm
- 13.2. *de prestaties* : een beschrijving van de solidariteitsprestaties

14. Aangeslotenen bij de pensioenregeling

Hier dient vermeld te worden wie aangesloten is bij de pensioenregeling :

- 14.1. *alle werknemers*⁷
- 14.2. *een bepaalde categorie van werknemers*⁸ : in dit laatste geval moet een beschrijving worden gegeven van de categorie

15. Aantal aangeslotenen

- 15.1. *Mannen*
 - 15.1.1. Actieve aangeslotenen
 - 15.1.2. Aangeslotenen met uitgestelde rechten
 - 15.1.3. Rentegenieters
- 15.2. *Vrouwen*
 - 15.2.1. Actieve aangeslotenen
 - 15.2.2. Aangeslotenen met uitgestelde rechten
 - 15.2.3. Rentegenieters

16. Pensioenleeftijd

Gelieve een getal op te geven voor :

- 16.1. *de normale pensioenleeftijd*
- 16.2. *de vervroegde pensioenleeftijd* : niets invullen indien deze leeftijd dezelfde is als de normale pensioenleeftijd of indien er geen vervroegde pensioenleeftijd is

17. Type van pensioenregeling

U dient één of meer van de volgende mogelijkheden aan te duiden :

- 17.1. *Toezegging van het type vaste prestaties* : met uitzondering van de pensioenregelingen van het type "cash-balance"
- 17.2. *Toezegging van het type vaste bijdragen zonder tariefwaarborg*
- 17.3. *Toezegging van het type vaste bijdragen met tariefwaarborg*

⁷ De IBP's die toegelaten zijn voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, van de WIBP lezen dit als "zelfstandigen" en/of "niet-zelfstandigen" zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994".

⁸ Eventueel zelfstandige bedrijfsleiders.

17.4. *Cash-balance*

17.5. *Andere : indien u "andere" aanduidt, dient u een beschrijving te geven.*

18. Type van waarborg en prestaties⁹

Gelieve voor elke waarborg van de pensioenregeling het type prestatie aan te duiden :

18.1. *Aanvullend pensioen op pensioenleeftijd*

18.1.1. Rente zonder kapitaalloptie

18.1.2. Rente met kapitaalloptie

18.1.3. Kapitaal

18.2. *Overlijden na de pensioenleeftijd*

18.2.1. Rente zonder kapitaalloptie

18.2.2. Rente met kapitaalloptie

18.2.3. Kapitaal

18.3. *Overlijden vóór de pensioenleeftijd*

18.3.1. Rente zonder kapitaalloptie

18.3.2. Rente met kapitaalloptie

18.3.3. Kapitaal

18.4. *Invaliditeit vóór de pensioenleeftijd*

18.4.1. Rente zonder kapitaalloptie

18.4.2. Rente met kapitaalloptie

18.4.3. Kapitaal

18.4.4. Premievrijstelling

19. Financieringsbron

Geef aan welke financieringsbron(nen) gebruikt word(t)(en) voor de betrokken pensioenregeling

19.1. *Werkgeversbijdragen^{10 11}*

19.2. *Werknemersbijdragen*

20. Financieringsmethode¹²

Hier dient u aan te geven welke financieringsmethode(n) gebruikt word(t)(en) voor de betrokken pensioenregeling. U kunt verschillende van de volgende mogelijkheden aanduiden :

20.1. *Unit Credit*

20.2. *Projected Unit Credit*

20.3. *Attained Age (constante jaarpremies)*

20.4. *Aggregate Cost*

20.5. *Opeenvolgende koopsommen*

20.6. *Andere : indien u een andere methode gebruikt, dient u die te beschrijven*

⁹ Enkel in te vullen voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° en 2°, en in artikel 135, eerste lid, 2°, van de WIBP.

¹⁰ Eventueel zelfstandige bedrijfsleiders.

¹¹ De IBP's die toegelaten zijn voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2° van de WIBP lezen dit als "zelfstandigen" en/of "niet-zelfstandigen zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994".

¹² Dit punt moet niet ingevuld worden voor pensioenregelingen van het type "vaste bijdragen" (zonder tariefgarantie).

21. Berekening van het theoretisch bedrag van de technische voorzieningen

Duid aan welke van de drie mogelijke berekeningsmethodes gebruikt wordt voor de berekening van het theoretisch bedrag van de technische voorzieningen en beschrijf de actuariële hypothesen. De drie mogelijkheden zijn de volgende :

- 21.1. *Accrued Benefit Obligation (ABO)*
- 21.2. *Projected Benefit Obligation (PBO)*
- 21.3. *Andere methode die voldoet aan de eisen van hoofdstuk IV van het koninklijk besluit van 12 januari 2007*

Gegevens met betrekking tot de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° en 2°, en artikel 135, eerste lid, 2°, van de WIBP (verzorgingsactiviteiten)

22. Vrijstellingen

Gelieve aan te geven welke vrijstelling(en) de IBP geniet en eventueel wat de resterende looptijd van die vrijstelling(en) is

22.1. *Vrijstelling van technische voorzieningen*

- 22.1.1. Artikel 163 van de wet van 27 oktober 2006
- 22.1.2. Artikel 164 van de wet van 27 oktober 2006
- 22.1.3. Artikel 165 van de wet van 27 oktober 2006
- 22.1.4. Artikel 166 van de wet van 27 oktober 2006
- 22.1.5. Artikel 168 van de wet van 27 oktober 2006
- 22.1.6. Artikel 169 van de wet van 27 oktober 2006
- 22.1.7. Artikel 170 van de wet van 27 oktober 2006
- 22.1.8. Artikel 171 van de wet van 27 oktober 2006

22.2. *Vrijstelling van dekkingswaarden*

- 22.2.1. Vrijstelling beperkt in duur : resterende looptijd
- 22.2.2. Vordering op de werkgever

22.3. *Vrijstelling van solvabiliteitsmarge*

- 22.3.1. Resterende looptijd

26. Herverzekering

Indien de IBP gebruik maakt van een herverzekeringsovereenkomst om in aanmerking te komen voor de vermindering van de solvabiliteitsmarge of het aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen aanwendt als dekkingswaarde, duidt u dit aan en geeft u de naam op van de herverzekeraar(s)

26.1. *Solvabiliteitsmarge*

- 26.1.1. naam van de herverzekeraar(s)

26.2. *Dekkingswaarden*¹³

- 26.2.1. Naam van de herverzekeraar(s)

Financiële gegevens met betrekking tot de solidariteitsactiviteit

Dit deel moet enkel worden ingevuld indien de pensioenregeling een solidariteitsluik omvat en er dus bevestigend werd geantwoord op vraag 12.4. of 12.7.

¹³

In dit geval dient te worden voldaan aan de bepalingen van Circulaire P 34 van 21 november 2002 betreffende het aanwenden als dekkingswaarden van het "aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen" - Toepassing van artikel 7, 9°, van het koninklijk besluit van 7 mei 2000 betreffende de activiteiten van de verzorgingsinstellingen (www.cbfa.be/nl/bpv/circ/html/comm_p34.asp).

28. Vermogen op het einde van het boekjaar

Alleen het vermogen met betrekking tot de solidariteitsactiviteit en niet het globale vermogen van de IBP moet hier worden opgegeven

29. Voorzieningen

Het gaat hier om de voorzieningen die opgesomd zijn in artikel 3, § 2, van het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van de solidariteitstoezegging en bij artikel 3, § 2, van het koninklijk besluit van 15 december 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van een solidariteitsstelsel, verbonden aan een sociale pensioenovereenkomst.

- 29.1. Voor lopende uitkeringen
- 29.2. Voor fluctuatie van de risico's
- 29.3. Voor vergrijzing
- 29.4. Voor afwijkingen met betrekking tot de risico's overlijden en invaliditeit

Bijkomende vragen

• Bijdragende ondernemingen

- 1.1. Beheert de IBP verplichtingen waarvoor er geen bijdragende onderneming (meer) bestaat (bijvoorbeeld enkel rentegenieters, faillissement van de bijdragende onderneming) ?

• Pensioenregelingen

- 2.1. Moeten alle pensioenuitkeringen worden uitbetaald in euro ?
 - 2.1.1. Indien neen, moet voor het deel van de verbintenissen dat niet in euro moet worden uitbetaald de betreffende munt en het bedrag van de verbintenissen in die vreemde munt worden opgegeven.

• Governance

- 3.1. Zijn er bestuurders of, in voorkomend geval, leden van de andere operationele organen van wie de functie een einde heeft genomen om andere redenen dan het einde van hun mandaat ?
- 3.2. Heeft de compliance officer (indien er een werd aangesteld) een verslag opgesteld dat over het geheel genomen positief is (en waarin er dus geen melding wordt gemaakt van problemen) ?¹⁴
- 3.3. Heeft de interne auditor (indien er een werd aangesteld) een verslag opgesteld dat over het geheel genomen positief is (en waarin er dus geen melding wordt gemaakt van problemen) ?¹⁵

• Administratieve organisatie

- 5.1. Hebben er zich in het afgelopen boekjaar problemen voorgedaan met betrekking tot de inhoud van de pensioenfiches, het transparantieverslag of andere documenten voor de inrichter(s), aangeslotenen of rechthebbenden of met betrekking tot de inhoud van de wettelijke rapportering aan de CBFA (bijvoorbeeld foutieve berekeningen of verkeerde gegevens) ?
- 5.2. Hebben er zich in het afgelopen boekjaar problemen voorgedaan met betrekking tot de naleving van de wettelijk voorgeschreven termijnen en periodiciteit voor de uitwisseling van informatie (bijvoorbeeld bij uittreding, de pensioenfiche, de wettelijke rapportering, ...) ?
- 5.3. Heeft de IBP in het afgelopen boekjaar klachten ontvangen in verband met de pensioen- of solidariteitsregelingen die zij beheert? Het gaat hier om klachten die aan de IBP zijn gericht, niet aan de CBFA.

• Betalingen

- 6.1. Wat was, in het afgelopen boekjaar, het percentage van de betalingen of transfers die een probleem hebben opgeleverd (bijvoorbeeld niet-naleving van de betalingstermijn, niet-gerechtvaardigde betalingen, verkeerde bedragen, ...) ?

¹⁴ Indien er geen verslag werd opgemaakt of indien er geen compliance officer werd aangewezen, antwoordt u "Nee".

¹⁵ Indien er geen verslag werd opgemaakt of indien er geen interne auditor werd aangewezen, antwoordt u "Nee".

- **Outsourcing**^{16 17}

- 7.1. Zijn er één of meer activiteiten of diensten die door de IBP worden uitbesteed maar waarvoor er geen schriftelijke overeenkomst is opgemaakt ?
- 7.2. Bestaan er één of meer schriftelijke overeenkomsten die geen clausules bevatten die garanderen dat de continuïteit van de activiteit of van de dienstverlening en de overeengekomen capaciteitsvereisten niet in het gedrang komen ?
- 7.3. Zijn er één of meerdere onderaannemers of leveranciers waarop de IBP een beroep heeft gedaan, die de activiteit die hen werd toevertrouwd of de diensten die zij moesten leveren, op hun beurt hebben uitbesteed ?
- 7.4. Hebben er zich in de loop van het afgelopen boekjaar één of meerdere problemen voorgedaan met betrekking tot de uitbesteding ?

- **Informatica**

- 8.1. Heeft de IBP een onderhouds- en/of een herstellingscontract afgesloten met een IT-dienstverlener ?
- 8.2. Hebben er zich in de loop van het afgelopen boekjaar één of meer pannes voorgedaan in het computersysteem die de werking van de IBP gedurende één dag of meer hebben verstoord ?
- 8.3. Behoort het informaticasysteem toe aan een andere entiteit dan de IBP of de bijdragende onderneming(en) ?
- 8.4. Houdt de IBP een back-up bij in een ander gebouw ?

- **Financiële gegevens**

Gelieve alle vragen te beantwoorden, ook als het bedrag nul is. In dit laatste geval vult u in het overeenstemmende vakje "0" in

- 9.3. Wat zijn de verwachte cashflows voor het komende boekjaar, met uitzondering van de "nog te innen dotaties", de vorderingen op ten hoogste één jaar en de schulden op ten hoogste één jaar ?

Deze verwachte cashflows omvatten onder meer :

- 9.3.1. verwachte stortingen van de bijdragende ondernemingen
- 9.3.2. verwachte uitkeringen aan de aangeslotenen
- 9.3.3. verwachte betalingen van verzekeraars en herverzekeraars
- 9.3.4. te storten premies aan verzekeraars en herverzekeraars
- 9.3.5. cashflows met betrekking tot bewegingen in de overlopende rekeningen van het actief¹⁸
- 9.3.6. cashflows met betrekking tot bewegingen in de overlopende rekeningen van het passief¹⁹

- 9.4. Houdt de IBP afgeleide producten aan die niet als dekking dienen ?

- 9.5. Wat is, op de afsluitdatum, het percentage van de effecten die uitgeleend werden door de IBP (securities lending) ?

- 9.6. Gelieve voor de volgende posten uit de samenvattende staat van de dekkingswaarden in procent het deel obligaties en het deel aandelen op te geven :

- 3.1.1.3. Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, in effecten, in gemengde en andere effecten
- 3.2.1.3. Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, andere beleggingsinstellingen, in effecten, in gemengde en andere effecten

¹⁶ Indien de IBP geen activiteiten uitbesteedt, antwoordt u op alle vragen "Nee".

¹⁷ Indien u "Ja" antwoordt op de eerste vraag, dient u ook "Ja" te antwoorden op de tweede vraag.

¹⁸ Voor zover ze niet reeds werden opgenomen onder de andere verwachte cashflows.

¹⁹ Idem.

▪ 8.1.3. Gemengde reserves in effecten bij een verzekeringsonderneming

Voorbeeld

Samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen :

Aard van de waarden	Codes	Affectatiewaarde	
		Euro	%
3. Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging			
3.1. Die aan bepalingen van de richtlijn 85/611/EEG voldoen :			
3.1.1. in effecten			
3.1.1.1. obligaties	3.1	3.182.200.612	22,37 %
3.1.1.2. aandelen	3.2	3.473.772.510	24,42 %
3.1.1.3. gemengde en andere effecten	3.3	1.456.067.843	10,23 %
3.1.2. in liquide middelen	3.4	214.011.447	1,50 %
3.1.3. in vastgoed	3.5	341.074.166	2,40 %
3.2. Andere beleggingsinstellingen :			
3.2.1. in effecten			
3.2.1.1. obligaties	3.6	699.059.696	4,91 %
3.2.1.2. aandelen	3.7	1.134.468.341	7,97 %
3.2.1.3. gemengde en andere effecten	3.8	20.872.434	0,15 %
3.2.2. in liquide middelen	3.9	6.430.073	0,05 %
3.2.3. in vastgoed	3.10	2.759.126	0,02 %
TOTAAL	3.11	10.530.716.246	74,02 %
8. Reserves bij een verzekeringsmaatschappij			
8.1. in effecten			
8.1.1. obligaties	8.1	62.151.250	0,44 %
8.1.2. aandelen	8.2	56.354.507	0,40 %
8.1.3. gemengde	8.3	14.885.063	0,10 %
8.2. in liquide middelen	8.4	802.404	0,01 %
8.3. in vastgoed	8.5	0	0,00 %
8.4. overige	8.6	150.133.682	1,06 %
TOTAAL	8.7	284.326.906	2,00 %

- 3.1.1.3. Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, die aan de bepalingen van richtlijn 85/611/EEG voldoen, in effecten, in gemengde en andere effecten

De CBFA wenst het aandeel van de obligaties en de aandelen te kennen in het bedrag van 1.456.067.843 euro. Dit bedrag stemt dus overeen met 100 %.

Stel dat er voor 500.000.000 euro obligaties en voor 700.000.000 euro aandelen in deze post zitten. Het aandeel van de obligaties is dan 34,34 % en dat van de aandelen 48,07 %.

- 3.2.1.3. Rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging, andere beleggingsinstellingen, in effecten, in gemengde en andere effecten

De CBFA wenst het aandeel van de obligaties en de aandelen te kennen in het bedrag van 20.872.434 euro. Dit bedrag stemt dus overeen met 100 %.

Stel dat er voor 8.500.000 euro obligaties en voor 10.500.000 euro aandelen in deze post zitten. Het aandeel van de obligaties is dan 40,72 % en dat van de aandelen 50,31 %.

- 8.1.3. Gemengde reserves in effecten bij een verzekeringsonderneming

De CBFA wenst het aandeel van de obligaties en de aandelen te kennen in het bedrag van 14.885.063 euro. Dit bedrag stemt dus overeen met 100 %.

Stel dat er voor 9.000.000 euro obligaties en voor 3.000.000 euro aandelen in deze post zitten. Het aandeel van de obligaties is dan 60,46 % en dat van de aandelen 20,15 %.