

---

FSMA\_2014\_01 dd. 20 januari 2014

## Mededeling van de jaarrekening, statistieken en erbij te voegen documenten voor het boekjaar 2013

---

### Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

### Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire bepaalt de modaliteiten voor het overmaken van de rapportering over het boekjaar 2013 van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

---

Geachte mevrouw,  
Geachte heer,

### I. INLEIDING

Met toepassing van artikel 97 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening heeft de FSMA op 12 februari 2013 een reglement uitgevaardigd betreffende de periodieke staten van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, dat werd goedgekeurd bij koninklijk besluit van 26 juni 2013<sup>1</sup>.

In uitvoering van dat reglement bepaalt de voorliggende circulaire de concrete modaliteiten voor het overmaken van de rapportering over het boekjaar 2013.

De FSMA verzoekt de IBP's niet alleen haar binnen de gestelde termijnen de rapporteringsstaten toe te sturen die hieronder uitgebreid worden toegelicht, maar haar ook onmiddellijk 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.

De jaarlijkse rapportering moet de toezichthouder een gedetailleerd beeld geven van onder meer de financiële toestand van de IBP en toelaten te oordelen of de IBP haar verplichtingen op passende wijze financiert.

Het gebruik van een gepaste actualisatievoet voor de berekening van de technische voorzieningen en van de financiering is essentieel. De FSMA benadrukt het belang van een gedachtewisseling daarover binnen de raad van bestuur en/of de algemene vergadering. Ook over de parameters van de continuïteitstoets die de grondslag vormt voor deze actualisatievoet(en), moet voldoende worden overlegd. Indien nodig moeten op grond van deze gedachtewisseling aanpassingen worden aangebracht in het

---

<sup>1</sup> [www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/reglem/reglem\\_12-02-2013\\_ibp.ashx](http://www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/reglem/reglem_12-02-2013_ibp.ashx).

financieringsplan. Het verslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering bevat de weerslag van deze gedachtewisseling.

In hetzelfde kader wenst de FSMA dat de nodige aandacht wordt besteed aan de lage rentevoeten en de daaruit voortvloeiende hoge marktwaarde van de bestaande vastrentende effecten of instrumenten. Daardoor is het gemiddelde te verwachten rendement op die effecten of instrumenten gevoelig gezakt. Voor zover bij de berekening van de langetermijnvoorzieningen (LTV) geen parallele daling van de actualisatievoet wordt doorgevoerd, kan dit mogelijk een vertekend beeld geven van de werkelijke dekkinggraad van de technische voorzieningen en kan een onderliggend financieringstekort worden miskend.

Deze circulaire volgt het stramien van de circulaire FSMA\_2013\_01 van 15 januari 2013. 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 bedrijfspensioenvoorziening<sup>2</sup>.

#### Het KB van 12 januari 2007

Het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening<sup>3</sup>.

#### Het KB van 5 juni 2007

Het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening<sup>4</sup>.

#### 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 zekerheid<sup>5</sup>.

#### De WAPZ

De programmawet (I) van 24 december 2002: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen<sup>6</sup>.

---

<sup>2</sup> [www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/wet\\_loi/2006-10-27\\_Wet\\_Loi.ashx](http://www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/wet_loi/2006-10-27_Wet_Loi.ashx).

<sup>3</sup> [www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/kb\\_ar/rd\\_12-01-2007.ashx](http://www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/kb_ar/rd_12-01-2007.ashx).

<sup>4</sup> [www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/kb\\_ar/rd\\_05-06-2007.ashx](http://www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/kb_ar/rd_05-06-2007.ashx).

<sup>5</sup> [www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apwn/Article/wgapwn/~media/files/wgapwn/NL/ap/wn/law\\_28-04-2003.pdf](http://www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apwn/Article/wgapwn/~media/files/wgapwn/NL/ap/wn/law_28-04-2003.pdf)

<sup>6</sup> [www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apzs/Article/wgapzs/~media/files/wgapzs/NL/law\\_24-12-2002.pdf](http://www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apzs/Article/wgapzs/~media/files/wgapzs/NL/law_24-12-2002.pdf).

## De FSMA

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.

## II. ONEGATE: VIA DE NATIONALE BANK VAN BELGIË (NBB) AAN DE FSMA OVER TE MAKEN GEGEVENS

### II.1. *RAPPORTERING VIA ONEGATE*

De verzameling van de gegevens gebeurt via een specifieke internettoepassing van de Nationale Bank van België, OneGate genaamd ([www.nbb.be/onegate](http://www.nbb.be/onegate))<sup>7</sup>. De NBB stelt een [Quick Start Guide](#) en een [uitgebreide handleiding](#) ter beschikking op haar website.

De rapportering via Onegate gebeurt via "webform", "file upload" (csv- of xml-bestand) of "e-mail". De rapporterende IBP's zijn vrij in de keuze van één van deze methoden. Deze keuze kan per rapport gebeuren (voor eenzelfde IBP kunnen bijvoorbeeld sommige rapporten bezorgd worden via file upload en andere via het webformulier).

Voor de toegang tot OneGate is een elektronisch certificaat vereist. Meer uitleg hierover vindt u op de website van de NBB, onder "Frequently Asked Questions (FAQ) - OneGate"<sup>8</sup>.

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

De toegezonden gegevens worden onmiddellijk gevalideerd. Het validatieverslag kan zowel door de aangever als door de FSMA worden geraadpleegd.

De volgende gegevens uit de hierna aangeduide documenten moeten via OneGate worden verzonden:

<i>Documenten</i>	<i>Beschrijving</i>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Parameters</i></li> </ul>	Zie punt <a href="#">II.2.</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Documenten in verband met de jaarrekening</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Jaarrekening afgesloten in 2013</li> <li>○ Activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge (Bijlage 1)</li> </ul> </li> </ul>	Zie punt <a href="#">II.3.1.</a> Zie punt <a href="#">II.3.2.</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Documenten in verband met de dekkingswaarden</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Samenvattende opgave van de dekkingswaarden (Bijlage 2)</li> <li>○ Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden (Bijlage 3)</li> </ul> </li> </ul>	Zie punt <a href="#">II.4.1.</a> Zie punt <a href="#">II.4.2.</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Documenten in verband met de statistieken</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Uitsplitsing van de technische voorzieningen (Bijlage 4)</li> <li>○ Financiering (Bijlage 5)</li> <li>○ Prestaties uitgesplitst naar hun aard (Bijlage 6)</li> <li>○ Aantal aangeslotenen (Bijlage 7)</li> <li>○ Financiële toestand (Bijlage 8)</li> </ul> </li> </ul>	Zie punt <a href="#">II.5.1.1.</a> Zie punt <a href="#">II.5.1.2.</a> Zie punt <a href="#">II.5.2.</a> Zie punt <a href="#">II.5.3.</a> Zie punt <a href="#">II.5.4.</a>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>"P 40" - rapportering (Bijlage 9)</i></li> </ul>	Zie punt <a href="#">II.6.</a>

<sup>7</sup> OneGate is de opvolger van de *Central Server for Statistical Reporting (CSSR)* die de afgelopen jaren (tot en met de rapportering 2011) werd gebruikt.

<sup>8</sup> [www.nbb.be/DOC/DQ/onegate/nl/faq\\_nl.html](http://www.nbb.be/DOC/DQ/onegate/nl/faq_nl.html).

De IBP's worden verzocht de FSMA in te lichten wanneer zij een tekortkoming vaststellen in verband met de beschikbaarheid van de rapporten of formulieren in OneGate.

Indien voor een IBP

- de rapporten/formulieren niet voorhanden zijn vanaf 1 maart 2014, of
- de rapporten/formulieren niet voorhanden zijn in de door de IBP gebruikte landstaal, of
- geen volledige set rapporten/formulieren voorhanden is,

brengt u het secretariaat van de dienst Toezicht op de IBP's en de Aanvullende pensioenen op de hoogte, hetzij per mail op het adres [pensions@fsma.be](mailto:pensions@fsma.be), hetzij telefonisch (+32 2 220 55 50).

## II.2. EERSTE STAP: DEFINIËREN VAN RECURRENTE GEGEVENS

Om dubbele gegevensinvoer te voorkomen en om de rapporteringsperimeter te bepalen, is er een "*rapport*" opgenomen in OneGate, via hetwelk de IBP voorafgaandelijk bepaalde parameters (de afzonderlijke vermogens, de bijdragende ondernemingen en de pensioenregelingen) moet definiëren en enkele vragen moet beantwoorden. Deze vragen hebben betrekking op de herverzekering van de dekking van het overlijdens- en invaliditeitsrisico en op de eventuele solidariteit tussen de bijdragende ondernemingen.

De ingevoerde parameters worden gebruikt voor de volledige rapportering en maken het mogelijk de perimeter te bepalen en na te gaan welke gegevens dus moeten worden verstrekt. Zo zal het systeem bijvoorbeeld nagaan 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". De officiële naam van de bijdragende onderneming moet worden vermeld. Haar rechtsvorm wordt enkel 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-activiteit) en/of zelfstandige bedrijfsleiders in België;
- PFT: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor de werknemers (WAP-activiteit) en/of zelfstandige bedrijfsleiders in grensoverschrijdende activiteit;
- PKB: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor de zelfstandigen (WAPZ-activiteit) in België;

PKT: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor de zelfstandigen (WAPZ-activiteit) 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 FSMA 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, ...

## II.3. ANNUAL ACCOUNT

### 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\_15<sup>9</sup>.

De jaarrekening bestaat uit:

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

De posten van de jaarrekening worden uitgedrukt in euro, zonder decimalen <sup>10</sup> .
---

Conform artikel 81 van de WIBP moet de IBP een jaarrekening opstellen 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. Ook een IBP die maar over één afzonderlijk vermogen beschikt, moet de jaarrekening invullen op het niveau van de jaarrekening per afzonderlijk vermogen en niet op het niveau van de globale jaarrekening.

<sup>9</sup> [Circulaire CBFA\\_2008\\_15 van 1 juli 2008 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.](#)

<sup>10</sup> Artikel 9 van het koninklijk besluit van 5 juni 2007.

De sociale balans moet niet aan de FSMA worden toegestuurd. In het luik P 40 - rapportering worden enkel het aantal personeelsleden en het bedrag van de personeelskost gevraagd.

Wij vestigen de aandacht op het feit dat de IBP's hun jaarrekening bij de Balanscentrale van de NBB moeten neerleggen 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 2014. Dit geldt ook voor de sociale balans.

In dit verband wijzen wij op het koninklijk besluit van 7 december 2009 betreffende de openbaarmaking van de jaarrekening van de organismen voor de financiering van pensioenen<sup>11</sup>.

### *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 dat deze activa beantwoorden aan strikte criteria inzake veiligheid en kwaliteit. Dezelfde activa mogen overigens niet tezelfdertijd dienen als dekkingswaarden van de technische voorzieningen en als tegenwaarde voor de solvabiliteitsmarge<sup>12</sup>.

De activa moeten eerst toegewezen worden als dekkingswaarden van de technische voorzieningen. Pas indien er nog voldoende activa overblijven, kunnen ze worden gebruikt als tegenwaarde van de solvabiliteitsmarge.

In de tabel van de activa die dienen als tegenwaarde van de solvabiliteitsmarge moeten zowel de boekwaarde als de affectatiewaarde worden opgegeven. 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 van de Europese Economische Ruimte, of die, indien ze gevestigd is in een land buiten de EER, voldoet aan de voorwaarden die bepaald zijn door de FSMA<sup>13</sup>. Deze vorderingen moeten ondergebracht worden in subcategorie 16 (Andere waarden) van Bijlage 1.

---

<sup>11</sup> [www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/kb\\_ar/rd\\_07-12-2009.ashx#open](http://www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/kb_ar/rd_07-12-2009.ashx#open); dit besluit verklaart de bepalingen van Hoofdstuk II van Deel III van het koninklijk besluit van 19 december 2003 betreffende de boekhoudkundige verplichtingen en de openbaarmaking van de jaarrekening van bepaalde verenigingen zonder winstoogmerk, internationale verenigingen zonder winstoogmerk en stichtingen van toepassing op de openbaarmaking van de jaarrekening van de IBP's.

<sup>12</sup> Artikelen 13 en 23 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.

<sup>13</sup> 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.

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

### *II.3.3. Document nr. 7 van de toelichting: Waarderingsregels - Omrekeningsbasis van de vreemde valuta*

Overeenkomstig artikel 26 van het koninklijk besluit van 5 juni 2007 moet de IBP de regels bepalen voor de waardering van de technische voorzieningen en van de activa, onder meer voor de vorming en de aanpassing van de afschrijvingen, waardeverminderingen, voorzieningen voor risico's en kosten, en ook de omrekeningsbasis in euro van de elementen uit de jaarrekening, die oorspronkelijk uitgedrukt worden of werden in vreemde valuta.

De samenvatting van deze regels moet opgenomen worden in document nr. 7 van de toelichting en moet voldoende nauwkeurig zijn zodat inzicht wordt verkregen in de toegepaste waarderingsmethodes.

Voor de waarderingsregels van de technische voorzieningen moeten per regeling minstens volgende gegevens worden aangeleverd: de voorvalswet, intrestvoet (percentage), inflatie (percentage), loonstijging (percentage). Het volstaat niet om in dit document te verwijzen naar het actuarisverslag.

## *II.4. COVERING ASSETS*

### *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 2013 wordt automatisch opgesteld op basis van de gegevens verstrekt in de gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden beschreven onder punt *II.4.2*.

Zowel de "boekwaarde" als de "affectatiewaarde" worden vermeld. De boekwaarde is de som van de kolom "Waarde op de actiefzijde" van de verschillende subcategorieën van de acht gedetailleerde lijsten van dekkingswaarden van de technische voorzieningen (zie verder sub *II.4.2*). Conform artikel 46 van het KB van 5 juni 2007 moet de boekwaarde van de beleggingen bedoeld in rubriek III van het actief van de balans worden bepaald op grond van de affectatiewaarde. De affectatiewaarde wordt bepaald conform de voorschriften van artikelen 30 tot 36 van het KB van 12 januari 2007. In het geval activa bezwaard zijn met een zakelijk recht, moet de affectatiewaarde in de samenvattende opgave van de dekkingswaarden worden aangepast conform artikel 93, derde lid van de WIBP. Behoudens deze situatie moeten de "boekwaarde" en de "affectatiewaarde" in de samenvattende staat van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen dus gelijk zijn.

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 KB van 12 januari 2007.

Artikel 27 van het KB van 12 januari 2007 bepaalt tot welke beleggingscategorieën de dekkingswaarden van de technische voorzieningen moeten behoren.

Een validatieregel 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 min de schulden, de voorziening voor risico's en kosten en de overlopende rekeningen van het passief.

Bij een tekort aan dekking moet de IBP de FSMA in kennis 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 [hoofdstuk IV](#) van deze circulaire over de specifieke rapportering met betrekking tot herstel- of saneringsplannen.

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

- *Dekkingswaarden*

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 begunstigden zijn, alsook de activa die tegenover de solvabiliteitsmarge staan (zie [II.3.2.](#)), niet als dekkingswaarden van de technische voorzieningen mogen worden toegewezen.

- *Permanente inventaris per afzonderlijk vermogen*

Voor de afzonderlijke vermogens wordt gevraagd de codes te gebruiken van de afzonderlijke vermogens die gedefinieerd zijn in het rapport "Parameters" (zie II.2.). Het is immers van zeer groot belang dat een specifiek afzonderlijk vermogen in de volledige rapportering (balans, resultatenrekening, gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden) telkens met dezelfde code wordt aangeduid.

Krachtens artikel 93 van de WIBP moet de IBP een permanente inventaris bijhouden van de dekkingswaarden van elk afzonderlijk vermogen.

Het belang van het bijhouden van een permanente inventaris per afzonderlijk vermogen houdt verband met het feit dat de dekkingswaarden die erin zijn opgenomen bij voorrang worden voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen ten opzichte van de aangeslotenen of de begunstigden van de pensioenregelingen die onder dat vermogen vallen.

Het bijhouden van deze permanente inventaris moet op eenvoudige maar precieze wijze gebeuren zodat de eerbiediging van voormelde voorrangsregel wordt gewaarborgd en zodat de FSMA haar toezicht doeltreffend kan uitoefenen. Deze permanente inventaris moet geactualiseerd worden.

Het totale bedrag van de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden moet altijd ten minste gelijk zijn aan het bedrag van de technische voorzieningen<sup>14</sup>.

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

---

<sup>14</sup> Artikel 93, tweede lid, van de WIBP.



gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag niet meegeteld bij de berekening van het in het vorige lid bedoelde totale bedrag<sup>15</sup>.

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

Door het toesturen van de gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden opgenomen in bijlage 3 wordt voldaan aan de verplichting om de toestand van de permanente inventaris van elk afzonderlijk vermogen mee te delen aan de FSMA, zoals bedoeld in artikel 93, vierde lid, van de WIBP.

- *Schema van de gedetailleerde lijsten*

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 rapportering aan de NBB met betrekking tot de effectenportefeuille (S10PSF "Beleggingen in effecten")<sup>16</sup> en de gedetailleerde lijst 3.1. Alle gegevens van deze gedetailleerde lijst zullen dus al ingevuld zijn.

Het rapport S10PSF en de gedetailleerde lijst 3.1. werden op elkaar afgestemd. Wat de afzonderlijke vermogens betreft, moeten dezelfde codes worden gebruikt als deze voor de rapportering aan de FSMA.

Alle beleggingen van de IBP's moeten gerapporteerd worden aan de NBB, ongeacht of ze dienen als dekkingswaarden voor de technische voorzieningen, als tegenwaarde voor de solvabiliteitsmarge of voor de dekking van verplichtingen ten aanzien van derden. Daarom moet aan de activa 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) de code "OA"<sup>17</sup> + de correcte subcategorie van activa toegekend worden.

De FSMA herinnert er aan dat de code van de subcategorie die moet opgegeven worden voor elke belegging in effecten dient om de aard van de belegging te bepalen en zo inzicht te verschaffen in de hiermee samenhangende risico's. De lijst van de subcategorieën wordt, zoals ook voor de overige gedetailleerde lijsten, weergegeven onder de verwijzing (1) van bijlage 3 aan deze circulaire.

De automatische link tussen de rapportering aan de NBB met betrekking tot de effectenportefeuille (S10PSF "Beleggingen in effecten") en de gedetailleerde lijst 3.1. zal verbroken worden met ingang van 1

<sup>15</sup> Artikel 93, derde lid, van de WIBP.

<sup>16</sup> Zie 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.

<sup>17</sup> "other assets"

maart 2014 om het de IBP's 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 2014 in het rapport S10PSF van de NBB worden aangebracht, niet meer automatisch worden opgenomen in de gedetailleerde lijst 3.1. van de FSMA. Hierdoor zal een IBP die het rapport van de NBB niet heeft ingevuld vóór die datum<sup>18</sup> zowel het rapport S10PSF als de gedetailleerde lijst 3.1. van de FSMA moeten invullen<sup>19</sup>.

- lijst 3.2.: leningen;
- lijst 3.3.: vastgoed;
- lijst 3.4.: schuldvorderingen (onder andere de nog te ontvangen bijdragen);

Onder punt "14. Te ontvangen bijdragen" mogen de nog te ontvangen bijdragen, geboekt in de rubriek "V.A. Te ontvangen bijdragen" van het actief van de balans, opgenomen worden als dekkingswaarde voor zover de datum van opeisbaarheid niet meer dan één maand verstreken is en dat de bijdragen ten laatste op 31 januari volgend op de afsluiting van de jaarrekening gestort werden aan de IBP<sup>20</sup>.

- 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 FSMA maakt de IBP's attent op de verschillende toelichtingen opgenomen in bijlage 3.

## II.5. STATISTICS

De IBP's moeten aan de FSMA 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 naar gelang ze betrekking hebben op actieve aangeslotenen, slapers of rentegenieters.

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

---

<sup>18</sup> De IBP's moeten het rapport S10PSF invullen tegen 25 januari 2014.

<sup>19</sup> In OneGate worden de gegevens nooit overgedragen van de FSMA naar de NBB. Bijgevolg volstaat het niet de gedetailleerde lijst van effecten in te vullen; ook het rapport S10PSF van de NBB moet worden ingevuld.

<sup>20</sup> Definities van de rubrieken van de jaarrekening, Hoofdstuk II, Afdeling I, A., V.A van de bijlage bij het KB van 5 juni 2007.

Gelieve te letten op de overeenstemming tussen deze statistiek en hetgeen wordt vermeld in de P 40-rapportering onder "Gegevens met betrekking tot de pensioenregeling" (zie bijlage 9).

#### *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 2013 de jaarlijkse dotatievoet die wordt toegepast op de salarismassa en de samenstellende elementen van deze dotatievoet<sup>21</sup>:

- 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 2013 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 2013.

Indien een andere financieringsmethode wordt gebruikt, worden de IBP's 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*-methode en berekening van de technische voorzieningen volgens ABO).

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

De IBP's die een vrijstelling genieten overeenkomstig de artikelen 163, 164, 165, 166, 168, 169 of 170 van de WIBP moeten het totaal van de uitgekeerde prestaties opsplitsen in:

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

#### *II.5.3. Aantal aangeslotenen (Bijlage 7)*

De IBP's moeten het aantal aangeslotenen vermelden per geslacht en deze cijfers uitsplitsen in actieve aangeslotenen, slapers (aangeslotenen met uitgestelde rechten) en rentegenieters.

---

<sup>21</sup> 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.

#### II.5.4. Financiële toestand (Bijlage 8)

Indien de IBP van het type "multiwerkgevers" is en er geen volledige solidariteit is tussen de bijdragende ondernemingen, moet Bijlage 8 worden ingevuld voor elke bijdragende onderneming waarvoor verplichtingen worden beheerd in de IBP, behalve voor de bijdragende ondernemingen voor wie een vaste bijdragenregeling zonder tarief wordt beheerd.

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

In de rubriek "Persoonsgegevens" wordt behalve de identiteitsgegevens ook het e-mailadres gevraagd van de bestuurders, de *compliance officer* en de interne auditor en moet vermeld worden 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 toezichtsc comité en/of sociaal comité beschikt.

Voor de beheerfuncties wordt een onderscheid gemaakt tussen intern beheer en uitbesteding. Gelieve telkens een operationeel orgaan, een natuurlijk of een rechtspersoon op te geven die instaat voor volgende beheersfuncties: administratie, boekhouding en portefeuillebeheer. Gelieve aan te duiden of het beheer intern gebeurt dan wel wordt uitbesteed.

In de rubriek "Gegevens met betrekking tot de pensioenregeling" moet nu ook aangegeven worden welke de Sigedis ID is van de regeling die de IBP aangeeft in de gegevensbank "Opbouw aanvullende pensioenen", beheerd door Sigedis VZW (hierna DB2P). Op deze manier kunnen de regelingen aangegeven in de P40-rapportering enerzijds en in de DB2P anderzijds in de toekomst gelinkt worden om dubbele rapportering te vermijden.

In deze rubriek wordt ook gevraagd wat de *duration* is van de verplichtingen binnen elke regeling. Onder *duration* wordt de Macaulay duration verstaan: de gemiddelde looptijd van financiële stromen gewogen naar hun geactualiseerde waarde volgens de actualisatievoet uit het financieringsplan.

Indien er meerdere actualisatievoeten bestaan, gelieve dan de hoogste te gebruiken. In ieder geval moet de gebruikte actualisatievoet vermeld worden.

De *duration* moet niet ingevuld worden voor zuivere vaste bijdrageplannen.

In de rubriek "Bijkomende vragen" werden onder de "Financiële gegevens" twee vragen toegevoegd die moeten toelaten de realiteitszin van de gehanteerde actualisatievoet(en) in te schatten:

- Wat is het verwacht rendement van de globale beleggingsportefeuille?
- Wat is de standaardafwijking van de waarde van de globale portefeuille, gebaseerd op de matrix van varianties-covarianties van alle elementen van de portefeuille (verwachte volatiliteit)?

Ten slotte moet de IBP in de P40 voortaan meedelen of ze ten aanzien van de bijdragende onderneming(en) voorziet in een rapportering over de graad van financiering van de rendementsgarantie en of over deze kwestie wordt beraadslaagd in de raad van bestuur.

### III. ECORPORATE: RECHTSTREEKS AAN DE FSMA OVER TE MAKEN DOCUMENTEN

#### III.1 *WIJZE VAN OVERDRACHT*

De rechtstreeks aan de FSMA over te maken documenten moeten op het beveiligde communicatieplatform eCorporate worden opgeladen. Voor de werking van eCorporate verwijzen wij u naar de circulaire CBFA\_2010\_08<sup>22</sup>.

#### 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.

De elementen die in het jaarverslag aan bod moeten komen, betreffen in hoofdzaak commentaar over:

- de evolutie van de activiteiten en de financiële situatie van de IBP. Zo zullen in het jaarverslag bijvoorbeeld een beknopte beschrijving worden opgenomen van een nieuwe pensioenregeling waarvan het beheer wordt waargenomen, of nog het rendement van de beleggingen van het jaar worden vermeld;
- de belangrijke gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden na het afsluiten van het boekjaar. Voorbeelden zijn het vertrek van een bijdragende onderneming met zijn reserves of het faillissement van een bijdragende onderneming;
- de maatregelen die zijn of moeten worden genomen om de financiële situatie te herstellen wanneer de balans een overgedragen verlies vertoont. Dit zal het geval zijn indien de IBP een financieringstekort heeft en de bijdragende ondernemingen beslist hebben om niet tussen te komen zodra de ontoereikendheid werd vastgesteld. Voor de IBP's met een herstel- of saneringsplan wordt gevraagd dat de raad van bestuur het herstel- of saneringsplan opvolgt (zie verder [hoofdstuk IV](#));
- de naleving van het financieringsplan. Daarvoor worden onder meer de dekkingsgraad van de verbintenissen of de wijzigingen die noodzakelijk zijn of overwogen worden in het financieringsplan, vermeld. Ook wordt de weerslag van de gedachtewisseling over de gebruikte actualisatievoet vermeld (zie hoofdstuk I - Inleiding);
- de implementatie van de strategische allocatie van de investeringen. In dit opzicht wordt in het bijzonder het behaalde rendement afgezet tegenover het verwacht rendement van de strategische asset-allocatie, of tegen de hypothesen van een ALM-studie;
- de voornaamste risico's waarmee de IBP wordt geconfronteerd. Voorbeelden zijn de moeilijke situatie van een bijdragende onderneming of gebeurtenissen op de financiële markten;

---

<sup>22</sup> [Circulaire CBFA\\_2010\\_08 van 30 maart 2010 over eCorporate.](#)

- de genomen of te nemen maatregelen inzake deugdelijk bestuur.

De elementen die moeten worden opgenomen in het globaal jaarverslag moeten ook behandeld worden in de jaarverslagen die betrekking hebben op de afzonderlijke vermogens en de wettelijke pensioenregelingen, voor zover ze significant zijn voor het betrokken afzonderlijke vermogen of voor zover ze verschillen van het globaal jaarverslag.

Het jaarverslag van de raad van bestuur mag in geen geval verward worden met het transparantieverslag dat opgesteld moet worden overeenkomstig artikel 42 van de WAP en artikel 53 van de WAPZ.

IBP's die in vereffening zijn gesteld, moeten geen jaarverslag van de raad van bestuur meer 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 opgeladen indien de IBP in vereffening is gesteld. Ook het laatste verslag van de vereffenaar dat voorgelegd wordt aan de algemene vergadering die beslist om de vereffening af te sluiten, moet aan de FSMA worden bezorgd.

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

De IBP zelf laadt het verslag van de erkend commissaris aan de algemene vergadering op op eCorporate, in tegenstelling tot het in het punt hieronder vermelde verslag van de erkend commissaris aan de FSMA.

Er wordt aan herinnerd dat de erkend commissaris ook verslag moet uitbrengen aan de algemene vergadering over de jaarrekening die wordt opgesteld bij de afsluiting van de vereffening, en dat dit verslag ook aan de FSMA moet worden bezorgd.

### *III.2.4. Verslag van de erkend commissaris aan de FSMA*

De erkend commissaris zelf bezorgt aan de FSMA het verslag bedoeld in artikel 108 van de WIBP.

In dit verslag moet de erkend commissaris uitdrukkelijk zijn beoordeling opnemen over de opvolging van het eventuele herstel- of saneringsplan (zie [hoofdstuk IV](#)).

### *III.2.5. Notulen van de algemene vergadering*

Deze notulen moeten op eCorporate worden opgeladen binnen de maand volgend op de datum van de algemene vergadering over de goedkeuring van de jaarrekening of de afsluiting van de vereffening.

Voor de IBP's met een herstel- of saneringsplan wordt gevraagd dat de algemene vergadering zich formeel uitspreekt over de opvolging van het herstel- of saneringsplan (zie [hoofdstuk IV](#)).

### III.2.6. Actuarisverslag

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

- voor elke pensioenregeling geeft de actuaris de technische grondslagen op die hij gebruikt voor de berekening van de technische voorzieningen;
- hij vermeldt de elementen van zijn jaarlijks advies aan de IBP over de veiligheid van de verrichtingen, de technische voorzieningen en de rentabiliteit<sup>23</sup>;
- hij gaat na:
  - 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;
  - 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. Solidariteitsactiviteit: balans, resultatenrekening en lijst van activa ter dekking van de solidariteitsverplichtingen

De IBP's die belast zijn met de uitvoering van solidariteitstoezeggingen, moeten die toezeggingen afgezonderd van hun andere activiteiten beheren<sup>24</sup> en op het einde van ieder boekjaar een afzonderlijke resultatenrekening opstellen evenals een balans met activa en passiva van het solidariteitsfonds<sup>25</sup>.

Voor het boekjaar 2013 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.

IBP's die belast zijn met de uitvoering van solidariteitstoezeggingen bezorgen een gedetailleerde staat van de activa van het solidariteitsfonds aan de FSMA<sup>26</sup>.

---

<sup>23</sup> Artikel 44, eerste lid, 3° van het koninklijk besluit van 12 januari 2007.

<sup>24</sup> Artikel 47, eerste lid, van de WAP en artikel 56, tweede lid, van de WAPZ.

<sup>25</sup> 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 (B.S., 14 november 2003) en artikel 3, § 1, 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 (B.S., 9 januari 2004).

<sup>26</sup> Artikel 4 van het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van de solidariteitstoezegging (B.S., 14 november 2003) en artikel 4 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 (B.S., 9 januari 2004).

Deze activa moeten worden belegd en gewaardeerd volgens de regels die in uitvoering van de WIBP van toepassing zijn op de dekkingswaarden van de IBP's.

#### IV. SPECIFIEKE RAPPORTERING VOOR DE IBP'S MET EEN NIEUW FINANCIERINGSTEKORT 2013 OF EEN LOPEND HERSTEL- OF SANERINGSPLAN

De IBP's moeten zich op grond van Hoofdstuk VIII WIBP ertoe engageren om de nodige herstel-of saneringsmaatregelen uit te werken en ter goedkeuring aan de FSMA voor te leggen in geval er zich een financieringstekort voordoet.

##### *Nieuwe of bijkomende tekorten boekjaar 2013*

De FSMA verwacht dat de instellingen hun toestand nauw opvolgen zodat ze steeds over een actueel beeld van hun financiële situatie beschikken. Zij moeten reeds bij het afsluiten van het boekjaar de financiële toestand van de instellingen analyseren en evalueren en hierbij in voorkomend geval de nodige herstel- of saneringsmaatregelen treffen. In geen geval mag hier mee gewacht worden tot de jaarlijkse rapportering en de goedkeuring van de jaarrekeningen over het boekjaar 2013.

Indien een tekort (of een bijkomend tekort t.a.v. een lopend herstel- of saneringsplan) vastgesteld wordt, moet de FSMA daarvan onverwijld in kennis gesteld worden. De IBP moet zich ertoe engageren om zelf de nodige herstel- of saneringsmaatregelen uit te werken en die vóór 28 februari 2014 aan de FSMA ter goedkeuring voor te leggen.

De voorgestelde maatregelen moeten concreet en haalbaar zijn en moeten voorzien in een uitvoeringstermijn. Bij het opstellen ervan moet rekening worden gehouden met de specifieke situatie van de instelling, in het bijzonder de structuur van haar activa en passiva, haar risicoprofiel, haar liquiditeitsplanning, het leeftijdsprofiel van de aangeslotenen en mogelijke aanvangsregelingen. De maatregelen mogen zich beperken tot één of meer afzonderlijke vermogens in het geval de instelling er heeft ingesteld en niet alle vermogens getroffen zijn. De FSMA zal in elk individueel geval de inhoud alsook de geplande looptijd van het plan evalueren.

De instellingen met een tekort t.o.v. de korte termijn technische voorzieningen<sup>27</sup>, verhoogd met de solvabiliteitsmarge, moeten zich ertoe engageren om dit tekort onmiddellijk aan te zuiveren.

Wanneer de IBP een pensioenregeling beheert die dekking biedt tegen biometrische risico's of voorziet in een beleggingsrendement of in een hoogte van uitkeringen<sup>28</sup> en er zich enkel een tekort ten aanzien van de lange termijn technische voorzieningen voordoet, moet dit tekort op middellange termijn hersteld worden. Indien bij een dergelijke IBP het tekort zich zowel ten aanzien van de korte termijn technische voorzieningen als ten aanzien van de lange termijn technische voorzieningen (beide verhoogd met de solvabiliteitsmarge) voordoet, moet het deel van het tekort t.o.v. de lange termijn voorzieningen<sup>29</sup>, verhoogd met de marge, op middellange termijn hersteld worden. Voor het deel van het tekort t.o.v. de

<sup>27</sup> Voor de definities en berekeningen van korte termijn technische voorzieningen, solvabiliteitsmarge en lange termijn technische voorzieningen, verwijzen we naar de artikelen 12 ev. van het KB van 12 januari 2007.

<sup>28</sup> Regelingen bedoeld in hoofdstuk IV, afdeling II van het voormelde prudentieel koninklijk besluit.

<sup>29</sup> Onder aftrek van de korte termijn technische voorzieningen.



korte termijn technische voorzieningen, verhoogd met de marge, wordt naar de vorige paragraaf verwezen.

Hoewel de impact van eventuele tekorten hoofdzakelijk in het licht van de lange termijn verbintenissen van de IBP's moet worden beoordeeld, wordt er niettemin de aandacht op gevestigd dat bepaalde omstandigheden het financieringsniveau van de IBP onmiddellijk of op korte termijn kunnen beïnvloeden. We denken hier bijvoorbeeld aan een herstructurering van de bijdragende onderneming of aan het samenbrengen van verschillende pensioentoezeggingen van eenzelfde bijdragende onderneming in één instelling. Deze situaties nopen wellicht tot een aanpassing van het financieringsplan of maken het noodzakelijk om een herstel- of saneringsplan in te dienen dan wel een lopend herstel- of saneringsplan bij te sturen. Ook van deze situaties en van de maatregelen die de IBP in dat verband voorstelt, moet de FSMA onmiddellijk op de hoogte gebracht worden.

Verder wordt gevraagd meer aandacht te besteden aan de hypothese van een bijkomend tekort dat zich zou kunnen voordoen in de loop van het herstelplan. Daarom wordt aanbevolen om in de toekomst in alle herstelplannen te voorzien in een herstelpad met per boekjaar vastgelegde maximale nominale tekorten of minimale dekkingsgraden (ten opzichte van het bedrag van de technische voorzieningen van dat boekjaar, in voorkomend geval verhoogd met de solvabiliteitsmarge).

Bovendien vraagt de FSMA dat de bijdragende ondernemingen, zolang er een tekort is, zich engageren tot storting van een jaarlijkse minimale hersteldotatie, zelfs indien gunstige beursomstandigheden daartoe niet zouden nopen en het herstelpad ook zonder deze dotatie zou worden nageleefd. Hiermee wordt een recurrente herfinanciering vanwege de bijdragende onderneming beoogd, zodat het herstel in gunstige beursomstandigheden sneller kan worden gerealiseerd.

Er heerste in het verleden soms enige onduidelijkheid of bij nieuwe tekorten een nieuw herstelplan dan wel een wijziging aan een lopend herstelplan moest worden voorgelegd. Indien zich op tussentijdse vervaldagen geen onderfinanciering meer voordoet, zal om deze reden in de toekomst het herstelplan op dat ogenblik als afgelopen worden beschouwd. Wanneer echter zich vóór de eindvervaldag van het oorspronkelijk (en door het tussentijds wegwerken van alle financieringstekorten als afgelopen beschouwde) herstelplan een nieuw financieringstekort voordoet, moet de IBP nieuwe maatregelen voorleggen waarbij in beginsel minstens de inspanningen voorzien in het oorspronkelijke herstelplan worden geleverd.

#### *Opvolging van lopende herstel- en saneringsmaatregelen*

IBP's met lopende herstel- of saneringsmaatregelen moeten de FSMA gedurende de volledige looptijd van het herstel- of saneringsplan jaarlijks op de hoogte houden van het verloop ervan.

Bij IBP's die eind 2013 een bijkomend tekort t.o.v. het in het lopend herstelplan vooropgestelde tekort 2013 vertonen, wordt voor het aanzuiveren van dat bijkomend tekort in de eerste plaats teruggegrepen naar wat op dat gebied in het oorspronkelijke herstelplan werd bepaald (bv. onmiddellijke bijstorting of een engagement om in alle omstandigheden, ongeacht het ontstaan van bijkomende tekorten, een welbepaald herstelpad na te leven). In dit geval moeten geen nieuwe herstelmaatregelen worden uitgewerkt.

In sommige gevallen regelt het oorspronkelijke herstelplan de situatie van een bijkomend tekort niet of werd er enkel een engagement genomen om gepaste maatregelen voor te leggen om het bijkomend tekort aan te zuiveren. In deze gevallen moet de IBP nieuwe maatregelen ter goedkeuring voorleggen.

Om herstelplan op herstelplan te vermijden moeten die maatregelen in het bestaande plan worden geïntegreerd. Daarbij worden de voorwaarden (bv. minimale dekkingsgraad of maximaal nominaal tekort op vervaldagen) en de termijn van het oorspronkelijke plan in beginsel behouden voor wat betreft de oorspronkelijke tekorten. Voor wat betreft de bijkomende tekorten kunnen, in geval van bijzondere omstandigheden, desgevallend een bijkomende termijn of gewijzigde modaliteiten worden voorzien.

Enkel in bijzondere omstandigheden (bv. zware economische crisis) kan worden overwogen om van de voorwaarden en termijnen van het oorspronkelijke plan af te wijken. Bij dergelijke afwijking is een aanpassing van het oorspronkelijk plan vereist en moet de wijziging ter goedkeuring worden voorgelegd.

### *Formulier*

Voor de rapportering over de nieuwe tekorten 2013 en over het verloop van de lopende herstelmaatregelen moet bijgaand formulier (bijlage FSMA\_2014\_01-10) vóór 28 februari 2014 opgeladen worden op eCorporate (rubriek VI.02). Een excel-versie van dit formulier wordt op de website van de FSMA gepubliceerd.

Het opladen op eCorporate van het formulier geldt als officiële indiening van de maatregelen.

In het formulier moet enkel een beknopte beschrijving van de gevraagde gegevens opgenomen worden. Een volledige en gedetailleerde beschrijving van de herstelmaatregelen moet in een bijlage bij het formulier worden gevoegd naast, in voorkomend geval, bijkomende nuttige informatie.

Indien de definitieve cijfers nog niet beschikbaar zijn, volstaat een raming. De voorlopige cijfers hoeven niet geauditeerd te zijn.

Aangaande de rapportering over de lopende maatregelen spreekt het voor zich dat enkel die vragen moeten worden beantwoord die op het herstel- of saneringsplan van de IBP van toepassing zijn.

Verder wordt verzocht de eventueel in de goedkeuringsbrief van lopende maatregelen of in bijgaand formulier gevraagde documenten vóór 28 februari 2014 via eCorporate aan de FSMA te bezorgen, voor zover ze al niet werden overgemaakt. Het betreft hier bijvoorbeeld de notulen van de vergadering waarin de herstel- en saneringsmaatregelen werden goedgekeurd, het aangepaste herstelplan, het financieringsplan of het pensioenreglement, etc.

Tenslotte moet, zoals hoger vermeld, de raad van bestuur in zijn jaarlijks verslag aan de algemene vergadering de invoering of de opvolging van het herstel- of saneringsplan behandelen en wordt gevraagd dat de algemene vergadering zich hierover formeel uitspreekt.

## V. TERMIJN VOOR HET TOESTUREN VAN DE GEGEVENS EN DOCUMENTEN

De FSMA verlangt dat volgende rapporteringsdata worden nageleefd:

- Specifieke rapportering voor de IBP's met een herstel- of saneringsplan: 28 februari 2014.
- Documenten die via OneGate moeten worden toegestuurd (zie [punt II](#)): uiterlijk op 30 april 2014<sup>30</sup>. De bezorgde gegevens mogen worden gewijzigd tot ten laatste 30 juni 2014<sup>31</sup>.
- Documenten die rechtstreeks via eCorporate aan de FSMA moeten worden toegestuurd (zie [punt III](#)): ten laatste op 30 juni 2014, met uitzondering van de notulen van de algemene vergadering, die binnen een maand volgend op de datum van de algemene vergadering op de FSMA moeten aankomen.

Daarnaast worden de IBP's ook verzocht het ontwerp van de jaarrekening en de ontwerpversies van de statistieken, de P40-rapportering en de samenvattende opgaven en gedetailleerde lijsten van dekkingswaarden ten minste drie weken voor de algemene vergadering via OneGate of eCorporate aan de FSMA over te maken.

De erkend commissaris verstuurt zijn verslag bedoeld in artikel 108 WIBP zo spoedig mogelijk en ten laatste op 30 juni 2014.

## VI. VARIA

### VI.1. *Algemene vergadering*

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

De FSMA 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 FSMA aan de algemene vergadering kenbaar gemaakt moeten worden, voorgelegd worden en in de notulen worden opgenomen.

---

<sup>30</sup> Art. 98, tweede lid, van de WIBP.

<sup>31</sup> Art. 82 van de WIBP.

## *VI.2. Identificatie en ondertekening van de documenten*

Wat betreft de gegevens en documenten die ingezameld worden via OneGate of eCorporate, zal de identificatie van de IBP gebeuren met behulp van een elektronisch certificaat.

De IBP moet een ondertekende papieren versie bewaren van alle documenten waarvoor een handtekening vereist is. De FSMA kan om de ondertekende papieren versie vragen indien de omstandigheden dit vereisen.

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

- Bijlagen:*
- *FSMA\_2014\_01-1 / Activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge;*
  - *FSMA\_2014\_01-2 / Samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen op 31/12/2013;*
  - *FSMA\_2014\_01-3 / Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen op 31/12/2013;*
  - *FSMA\_2014\_01-4 / Uitsplitsing van de technische voorzieningen;*
  - *FSMA\_2014\_01-5 / Financiering;*
  - *FSMA\_2014\_01-6 / Prestaties uitgesplitst naar hun aard;*
  - *FSMA\_2014\_01-7 / Aantal aangeslotenen;*
  - *FSMA\_2014\_01-8 / Financiële toestand;*
  - *FSMA\_2014\_01-9 / P 40-rapportering;*
  - *FSMA\_2014\_01-10 / Opvolging herstel- en saneringsmaatregelen.*