
FSMA_2017_01 dd. 20 december 2016

Mededeling van de jaarrekening, statistieken en erbij te voegen documenten voor het boekjaar 2016

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire bepaalt de modaliteiten voor het overmaken van de rapportering over het boekjaar 2016 van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

I. INLEIDING

In uitvoering van het reglement van 12 februari 2013 van de FSMA betreffende de periodieke staten van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (goedgekeurd bij koninklijk besluit van 26 juni 2013¹) bepaalt de voorliggende circulaire de concrete modaliteiten voor het overmaken van de rapportering over het boekjaar 2016.

Sinds vorig jaar is de FSMA afgestapt van de vaste rapporteringsdatum op 30 april. Sedertdien moeten de IBP's de volledige FiMIS-rapportering overmaken ten laatste drie weken vóór de algemene vergadering waarop de jaarrekening zal worden goedgekeurd. Indien de algemene vergadering nog wijzigingen aanbrengt aan het ontwerp van jaarrekening, kunnen deze wijzigingen in de rapportering worden doorgevoerd tot 30 juni. De IBP's worden gevraagd de datum van deze algemene vergadering uiterlijk tegen 28 februari 2017 per e-mail te bevestigen op het adres pensions@fsma.be.

Gelet op het belang van kwaliteitsvolle en tijdige rapportering voor de uitoefening van haar toezicht en voor het nakomen van haar eigen rapporteringsverplichtingen aan de Europese instanties, zal de FSMA streng toezien op de volledigheid van de rapportering en het respecteren van de rapporteringstermijnen (zie [hoofdstuk V](#)). In dit kader wijst de FSMA erop dat indien niet gerapporteerd wordt binnen de gestelde termijnen, de FSMA de administratieve maatregelen en sancties voorzien in de artikelen 149 en 150 van de WIBP kan treffen.

¹ www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/reglem/reglem_12-02-2013_ibp.ashx.

De FSMA verzoekt de IBP's niet alleen haar de rapporteringsstaten binnen de gestelde termijnen toe te sturen, maar haar ook onmiddellijk in kennis te stellen van belangrijke feiten die zich tijdens het boekjaar voordoen en die een impact hebben op de werking van de IBP.

In dit kader wenst de FSMA nogmaals de nadruk te leggen op de aanhoudend lage rentevoeten en de impact hiervan op het verwacht rendement van de beleggingsportefeuille van de IBP. De FSMA verwacht dat de IBP deze impact inschat en zich een oordeel vormt over het nog gepast karakter van de actualisatievoet voor de berekening van de technische voorzieningen.

Indien de daling van het verwachte rendement niet gepaard gaat met een evenredige daling van de actualisatievoet gebruikt voor de berekening van de langetermijn technische voorzieningen, kan dit mogelijks een vertekend beeld geven van de daadwerkelijke dekkingsgraad van de verplichtingen en kan een onderliggend financieringstekort worden miskend.

Voor situaties waarbij de marktrente een rechtstreekse impact heeft op het niveau van de technische voorzieningen, voornamelijk in het geval van de korte termijn voorzieningen, worden de instellingen gevraagd bijzonder aandachtig te zijn voor de onmiddellijke impact op de dekkingsgraad bij een verlaging van de marktrente. In geval er zich een tekort voordoet, verwacht de FSMA dat de instellingen tijdig en proactief de nodige herstel- of saneringsmaatregelen treffen en hiervoor niet de afsluiting van het boekjaar af te wachten.

Deze circulaire volgt het stramien van de circulaire FSMA_2016_01 van 26 januari 2016. 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 bedrijfspensioenvoorziening².

Het KB WIBP

Het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening³.

Het KB Jaarrekening

Het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening⁴.

² www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/wet_loi/2006-10-27_Wet_Loi.ashx.

³ www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/kb_ar/rd_12-01-2007.ashx.

⁴ www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/kb_ar/rd_05-06-2007.ashx.

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 zekerheid⁵.

De WAPZ

De programmawet (I) van 24 december 2002: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen⁶.

De WAPBL

De wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders⁷.

De FSMA

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.

⁵ www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apwn/Article/wgapwn/~media/files/wgapwn/NL/ap/wn/law_28-04-2003.pdf

⁶ www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apzs/Article/wgapzs/~media/files/wgapzs/NL/law_24-12-2002.pdf.

⁷ www.fsma.be/~media/Files/fsmafiles/wetgeving/wet_loi/2014-05-15_Wet_Loi.ashx

II. FIMIS: AAN DE FSMA OVER TE MAKEN FINANCIËLE, STATISTISCHE EN “SIGNALETIEKE” GEGEVENS

II.1. **RAPPORTERING VIA FIMIS**

De FSMA organiseert de inzameling van de gegevens via het eigen rapporteringskanaal FiMiS (<https://fimis.fsma.be>). Alle informatie (gebruikershandleiding, xsd-file, gebruikte codes, voorbeeld-xml-bestanden, volmachtformulier) over de rapportering via FiMiS vindt u op de website van de FSMA onder de “[Berichten](#)” van de rubriek Toezicht/Pensioenen/Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

De rapportering via FiMiS gebeurt via “webform” of “file upload” (xml-bestand). De rapporterende IBP's zijn vrij in de keuze van één van deze methoden.

Voor de toegang tot FiMiS is een elektronisch certificaat vereist. De volgende certificaten komen hiervoor in aanmerking:

- Globalsign Personal 3 (<http://www.globalsign.be>);
- Isabel (<http://www.isabel.be>);
- uw elektronische identiteitskaart (eID) (<http://eid.belgium.be>).

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

De gegevens worden gevalideerd wanneer u op “Valideren en Opslaan” clickt. Het validatieverslag kan zowel door de aangever als door de FSMA worden geraadpleegd.

Een *survey* is pas gerapporteerd indien u op “Submit to FSMA” heeft geclickt.

De hierna aangeduide documenten moeten via FiMiS worden verzonden:

Documenten	Beschrijving
• <i>Parameters</i>	Zie punt II.2.
• <i>Documenten in verband met de jaarrekening</i> ○ Jaarrekening afgesloten in 2016 ○ 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> ○ Samenvattende opgave van de dekkingswaarden, per afzonderlijk vermogen en globaal (Bijlage 2) ○ 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> ○ Statistiek I: Uitsplitsing van de technische voorzieningen (Bijlage 4) ○ Statistiek II: Financiering (Bijlage 5) ○ Statistiek III: Prestaties uitgesplitst naar hun aard (Bijlage 6) ○ Statistiek IV: Aantal aangeslotenen (Bijlage 7) ○ Statistiek V: Financiële toestand (Bijlage 8) ○ Statistiek VI: Excel-tabellen opgesplitst volgens voor de IBP relevante criteria	Zie punt II.5.1. Zie punt II.5.2. Zie punt II.5.3. Zie punt II.5.4. Zie punt II.5.5. Zie punt II.5.6.
• <i>“P 40” - rapportering (Bijlage 9)</i>	Zie punt II.6.

De IBP's worden verzocht de FSMA, hetzij per e-mail op het adres pensions@fsma.be, hetzij telefonisch (+32 2 220 55 50), in te lichten wanneer zij vaststellen dat de *surveys* "Annual accounts" (IORP_ACC), "Covering assets" (IORP_CVS), "Statistiek" (IORP_STT) en "Inlichtingenfiche (P40)" (IORP_P40) niet of niet allemaal voorhanden zijn op de dag na het afsluiten en verzenden (via "Submit to FSMA") van de *survey* "Parameters" (IORP_PRM).

II.2. EERSTE STAP: DEFINIËREN VAN RECURRENTE GEGEVENS

Om dubbele gegevensinvoer te voorkomen en om de rapporteringsperimeter te bepalen, is er een *survey* opgenomen in FiMiS, via dewelke de IBP voorafgaandelijk bepaalde parameters (de afzonderlijke vermogens, de bijdragende ondernemingen, de pensioenregelingen, de externe dienstverleners, de types afgeleide financiële instrumenten en de types onderliggende waarden van afgeleide financiële instrumenten) moet invoeren. De operationele organen worden reeds vooraf door de FSMA ingevuld op basis van de informatie die werd opgeladen op eCorporate.

In functie van de ingevoerde parameters zal het rapporteringssysteem de rapporteringsstaten automatisch uitbreiden en/of aanpassen (bijvoorbeeld in geval van afzonderlijke vermogens). De IBP wordt verzocht alle gevraagde gegevens in te voeren op de daartoe voorziene plaatsen.

In FiMiS is het absoluut noodzakelijk dat de *survey* "Parameters" eerst wordt ingevuld, afgesloten en ingediend alvorens de andere *surveys* kunnen worden geïnitieerd. Dit wil zeggen dat u de andere *surveys* niet zal zien alvorens de FSMA de parameters kent.

Een parameter wordt gedefinieerd als een code en een omschrijving. Een code bestaat altijd uit een *lettergedeelte* en een *cijfergedeelte* (4 posities) dat het volgnummer aangeeft.

Gelieve jaar na jaar **dezelfde code** te gebruiken **voor dezelfde parameter**. Dit is absoluut noodzakelijk om de gegevens van de vorige rapporteringsperiode opnieuw te kunnen inlezen. Indien bv. de bijdragende onderneming met code "ORG0001" wegvalt, mag de bijdragende onderneming die vorig jaar de code "ORG0002" had gekregen, dit jaar niet de code "ORG0001" krijgen. Dit geldt ook voor alle andere parameters.

II.2.1. Afzonderlijke vermogens

Voor de afzonderlijke vermogens zijn de volgende lettercombinaties mogelijk:

- PFB: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor werknemers (WAP-activiteit) en/of zelfstandige bedrijfsleiders (WAPBL-activiteit) in België;
- PFT: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor werknemers (WAP-activiteit) en/of zelfstandige bedrijfsleiders (WAPBL-activiteit) in grensoverschrijdende activiteit;
- PKB: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor zelfstandigen (WAPZ-activiteit) in België;
- PKT: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor zelfstandigen (WAPZ-activiteit) in grensoverschrijdende activiteit;
- DIS: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor werknemers, die van een vrijstelling genieten (per bijdragende onderneming);

INS: wanneer de FSMA een afzonderlijk vermogen oplegt in het kader van herstelmaatregelen;

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 werknemers en/of zelfstandige bedrijfsleiders;

SOZ: de solidariteitsprestaties voor zelfstandigen.

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

II.2.2. Pensioenregelingen

Voor de pensioenregelingen is het lettergedeelte "REG".

II.2.3. Bijdragende ondernemingen

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.

II.2.4. Andere operationele organen

In de sectie "Deugdelijk bestuur" van de P40-rapportering worden gegevens opgevraagd over de eventuele andere operationele organen dan de raad van bestuur. Met andere operationele organen worden organen met een beslissingsbevoegdheid bedoeld. Organen met uitsluitend een adviserende bevoegdheid worden niet in de parameters opgenomen. Deze komen wel aan bod in de P40-rapportering.

De andere operationele organen die bij de FSMA gekend zijn via eCorporate, zullen vooraf ingevuld zijn. Indien de vooraf ingevulde gegevens foutief zijn of er operationele organen ontbreken, moet de IBP hiervan melding maken via e-mail op het adres pensions@fsma.be en de correcte gegevens via eCorporate overmaken.

II.2.5. Externe dienstverleners

In de sectie “Deugdelijk bestuur” van de P40-rapportering worden gegevens opgevraagd over uitbesteding van kritieke of belangrijke operationele functies en activiteiten⁸. Voor de eventuele externe dienstverleners is het lettergedeelte “OUT”. De officiële naam van de externe dienstverlener wordt vermeld en niet het type activiteit.

II.2.6. Type afgeleide financiële instrumenten

Indien de IBP belegt in afgeleide financiële instrumenten worden hier de types gedefinieerd met het oog op het invullen van document nr. 10 van de toelichting bij de jaarrekening. Het lettergedeelte is “TDI”. De naam van het type afgeleid financieel instrument wordt vermeld.

II.2.7. Type onderliggende waarde van afgeleide financiële instrumenten

Indien de IBP belegt in afgeleide financiële instrumenten worden hier de types van onderliggende waarde gedefinieerd met het oog op het invullen van document nr. 10 van de toelichting bij de jaarrekening. Het lettergedeelte is “TUE”. De naam van het type onderliggende waarde wordt vermeld.

⁸ Overeenkomstig principe nr. 7 van de Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's is er sprake van uitbesteding wanneer een IBP het voor eigen rekening uitoefenen van één of meer van de werkzaamheden op grond van een lastgevings- of een aannemingsovereenkomst toevertrouwt aan een derde. Enkel de kritieke of belangrijke operationele functies en activiteiten die worden uitbesteed moeten worden vermeld. Om te beoordelen of een functie of activiteit kritiek of belangrijk is, moet worden nagegaan of die van essentieel belang is voor de bedrijfsvoering van de IBP in de zin dat de IBP zonder deze functie of activiteit niet in staat zou zijn om haar diensten te verlenen (bv. berekening van de pensioenrechten, versturen van de pensioenfiches en andere administratie, boekhouding, actief- en passiefbeheer, beleggingsbeheer, aangifte aan DB2P,...). Moeten niet worden vermeld de uitbesteding van sleutelfuncties zoals de erkende commissaris, aangewezen actuaris, compliance officer en de interne auditor, noch de bewaarnemers van de activa (custodians) en occasionele adviseurs.

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 KB Jaarrekening. Voor nadere toelichting bij de posten van de jaarrekening verwijzen wij naar de Circulaire FSMA_2014_14⁹.

De jaarrekening bestaat uit:

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

De posten van de jaarrekening worden uitgedrukt in euro, zonder decimalen¹⁰.

Conform artikel 81 van de WIBP moet de IBP een jaarrekening opstellen voor elk afzonderlijk vermogen.

De globale jaarrekening (balans, posten buitenbalansstelling, resultatenrekening en resultaatverwerking) van de instelling wordt automatisch opgesteld op basis van de jaarrekening van de afzonderlijke vermogens. De globale jaarrekening wordt enkel ter informatie en raadpleging ter beschikking gesteld 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.

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, dus ten laatste op 31 juli 2017. 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 pensioenen¹¹.

⁹ [Circulaire FSMA 2014_14 van 15 december 2014 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.](#)

¹⁰ Artikel 9 van het KB Jaarrekening.

¹¹ www.fsma.be/~media/Files/fsmfiles/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.

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

Overeenkomstig artikel 14 van het KB WIBP 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 tegelijkertijd dienen als dekkingswaarde van de technische voorzieningen en als tegenwaarde voor de solvabiliteitsmarge¹².

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. Voor wat betreft de bepaling van de boek- en affectatiewaarde en de indeling van categorieën activa wordt verwezen naar punt II.4.1.

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 FSMA¹³. Deze vorderingen moeten ondergebracht worden in subcategorie 14 (Andere waarden) van de staat van activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge (Bijlage 1).

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 KB Jaarrekening 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 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.

¹² Artikelen 13 en 23 van het KB WIBP.

¹³ 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 KB WIBP.

Voor de waarderingsregels van de technische voorzieningen moeten per regeling minstens volgende **gegevens** worden aangeleverd: de **voorvalswet**, **intrestvoet**¹⁴, **inflatie**¹⁵, **loonstijging**¹⁶. Het volstaat niet om in dit document te verwijzen naar het actuarisverslag of het financieringsplan.

In het veld "Intrestvoet" (code 740) moet de expliciete actualisatievoet vermeld worden die gebruikt wordt voor de berekening van de lange termijn technische voorzieningen. In het veld "Toelichting" (code 780) moet een beschrijving worden gegeven van de methode voor de bepaling van de lange termijn technische voorzieningen, bv. KTV plus buffer, ABO plus buffer, PBO al dan niet plus buffer,... In hetzelfde veld moet ook vermeld worden wat de hoogte is van die buffer ten opzichte van de betrokken referentiedrempel (als percentage).

Indien er meerdere actualisatievoeten worden gebruikt binnen dezelfde regeling, moet de hoogste ingevuld worden in het veld "Intrestvoet".

II.4. COVERING ASSETS

II.4.1. Samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen, per afzonderlijk vermogen en globaal (Bijlage 2)

De samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen op 31 december 2016, zowel per afzonderlijk vermogen als globaal, 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 zeven gedetailleerde lijsten van dekkingswaarden van de technische voorzieningen (zie verder sub II.4.2.). Conform artikel 46 van het KB Jaarrekening 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 WIBP. 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 WIBP.

Artikel 27 van het KB WIBP 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

¹⁴ Een intresvoet van bv. 3 % moet worden ingevuld als "3,00".

¹⁵ Een inflatiepercentage van bv. 1,5 % moet worden ingevuld als "1,50".

¹⁶ Een loonstijging van bv. 2 % moet worden ingevuld als "2,00".

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 KB WIBP, 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 de survey "Parameters" (zie [II.2.](#)). Het is immers van zeer groot belang dat een specifiek afzonderlijk vermogen doorheen 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 totale bedrag van de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden moet daarom altijd ten minste gelijk zijn aan het bedrag van de technische voorzieningen¹⁷. Indien dit niet het geval is, verwijzen wij naar hoofdstuk IV over de herstel- en saneringsmaatregelen.

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 voortdurend actueel worden gehouden.

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

¹⁷ 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 bedrag¹⁸.

In elke gedetailleerde lijst is er een kolom 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

Net zoals in het verleden, zullen de gegevens die werden ingevuld in de rapportering aan de NBB¹⁹ met betrekking tot de effectenportefeuille (S10PSF "Beleggingen in effecten")²⁰ automatisch ter beschikking staan in de gedetailleerde lijst 3.1.

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.

In tegenstelling tot voorgaande jaren is het in de survey S10PSF vanaf 2017 mogelijk om in de kolommen 60 (Boekhoudwaarde van het effect) en CBFA8 (Affectatiewaarde) twee cijfers na de komma te rapporteren, waardoor afrondingen geen error-boodschappen meer zouden mogen veroorzaken in de samenvattende opgave van de dekkingswaarden in de FiMiS-rapportering.

Alle beleggingen van de IBP's moeten gerapporteerd worden aan de NBB: de dekkingswaarden voor de technische voorzieningen, de activa die als tegenwaarde dienen voor de solvabiliteitsmarge en de activa voor de dekking van verplichtingen ten aanzien van derden en het sociaal fonds. Daarom moet aan de activa die niet kunnen worden gebruikt of die niet gebruikt worden als dekkingswaarden van de technische voorzieningen (bijvoorbeeld omdat zij reeds dienen ter dekking van de verplichtingen ten aanzien van derden of als tegenwaarde voor de solvabiliteitsmarge) de code "OA²¹ + de correcte subcategorie van activa" toegekend worden.

¹⁸ Artikel 93, derde lid, van de WIBP.

¹⁹ De IBP's moeten het rapport S10PSF invullen tegen 25 januari 2017.

²⁰ 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.

²¹ "other assets".

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 en de respectievelijke codes wordt, zoals ook voor de overige gedetailleerde lijsten, weergegeven onder de verwijzing (1) van bijlage 3 aan deze circulaire.

Ter informatie werden enkele verduidelijkingen in verband met deze nieuwe indeling van subcategorieën toegevoegd aan bijlage 3 aan deze circulaire en dit voor verschillende gedetailleerde lijsten. Deze verduidelijkingen nemen de vorm aan van vragen en antwoorden.

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 op het ogenblik van het openstellen van FiMiS 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 daarna in het rapport S10PSF van de NBB worden aangebracht, niet meer automatisch worden opgenomen in de gedetailleerde lijst 3.1. van de FSMA en zal deze lijst dus moeten worden aangepast in de rapportering aan de FSMA. Hierdoor zal ook een IBP die het rapport van de NBB niet heeft ingevuld vóór die datum zowel het rapport S10PSF als de gedetailleerde lijst 3.1. van de FSMA moeten invullen²².

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

Onder punt "12. 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 IBP²³.

- lijst 3.5.: zicht- of termijnrekeningen;
- lijst 3.6.: deel van de (her)verzekeraars in de technische voorzieningen en schulden;
- lijst 3.7.: 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.

²² Er worden geen gegevens overgedragen van de rapportering FSMA naar de rapportering NBB. Bijgevolg volstaat het niet de gedetailleerde lijst van effecten in te vullen; ook het rapport S10PSF van de NBB moet worden ingevuld.

²³ Definities van de rubrieken van de jaarrekening, Hoofdstuk II, Afdeling I, A., V.A van de bijlage bij het KB Jaarrekening.

II.5. STATISTICS

De IBP's moeten aan de FSMA jaarlijks een staat verschaffen van de technische en statistische gegevens.

II.5.1. Statistiek I: 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 nà de pensionering gebeuren per type van toezegging.

Deze statistiek moet in overeenstemming zijn met hetgeen wordt vermeld in de P40-rapportering onder "Gegevens met betrekking tot de pensioenregeling" (zie bijlage 9).

II.5.2. Statistiek II: Financiering (Bijlage 5)

Voor elke toezegging die wordt gefinancierd volgens de zogenaamde "*aggregate cost*"-methode, vermeldt de IBP voor het boekjaar 2016 de jaarlijkse dotatievoet die wordt toegepast op de salarismassa en de samenstellende elementen van deze dotatievoet²⁴:

- 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 2016 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 2016.

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.5.3. Statistiek III: 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 Jaarrekening);

²⁴ 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.

- 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 Jaarrekening).

II.5.4 Statistiek IV: Aantal aangeslotenen (Bijlage 7)

De IBP's moeten het aantal aangeslotenen vermelden uitgesplitst in actieve aangeslotenen, slapers (aangeslotenen met uitgestelde rechten) en rentegenieters.

II.5.5. Statistiek V: Financiële toestand (Bijlage 8)

De IBP die pensioenregelingen van meerdere bijdragende ondernemingen beheert en in wiens beheer- en werkingsregels²⁵ minstens één van de hierna volgende regels is opgenomen, vult Bijlage 8 in voor elke bijdragende onderneming waarvoor de IBP verplichtingen beheert die onder artikel 16 KB WIBP vallen^{26 27}:

- de toewijzing van de activa aan de bijdragende ondernemingen gebeurt rechtstreeks of onrechtstreeks overeenkomstig de “+ en – regel”^{28 29};
- er wordt een beperking gesteld aan het aandeel van de activa dat een bijdragende onderneming kan overdragen naar een andere pensioeninstelling wanneer ze de IBP verlaat³⁰.
Er wordt hierbij geen rekening gehouden met de mogelijkheid dat op het moment van het vertrek vooralsnog discretionair zou kunnen worden beslist om een groter deel van de activa van de IBP toe te bedelen aan de onderneming die de IBP verlaat;
- in geval van faillissement of ontbinding van een bijdragende onderneming worden de eventuele tekorten ten aanzien van de verworven rechten van de aangeslotenen niet aangezuiverd door middel van andere activa dan de activa die in een situatie van continuïteit aan de betrokken bijdragende onderneming worden toegewezen, of door bijstorting van één of meerdere andere

²⁵ Art. 6 en 7 KB WIBP.

²⁶ Pensioenregelingen die dekking bieden tegen biometrische risico's of in een beleggingsrendement of een hoogte van uitkeringen voorzien.

²⁷ Indien er binnen de IBP bijdragende ondernemingen zijn waarvoor enkel regelingen worden beheerd die niet onder artikel 16 KB WIBP vallen, mag statistiek V ingevuld worden voor die groep van ondernemingen als geheel. De statistiek van de groep wordt ingevuld bij één van de tot die groep behorende bijdragende ondernemingen en in het hoofdstuk “Commentaar” wordt de samenstelling van de groep beschreven.

²⁸ “+ en – regel”: bv. ingebrachte activa bij start + overgedragen activa + bijdragen + uitbetalingen herverzekeraar + positief beleggingsrendement – uitbetalingen en overdrachten – herverzekeringspremies – negatief beleggingsrendement – administratie- en beheerskosten.

²⁹ Onrechtstreeks: bv. toewijzing aan een compartiment volgens een “+ en – regel” en pro rata toewijzing aan de bijdragende ondernemingen binnen het compartiment volgens één of andere verdeelsleutel.

³⁰ Bv. het over te dragen aandeel is gelijk aan de som van de verworven reserves van de aangeslotenen en de actuele waarde van de lopende rentes.

bijdragende onderneming(en). In het geval dergelijke afspraken wel werden gemaakt binnen een groep van ondernemingen mag de statistiek voor de groep als geheel worden ingevuld³¹.

Er wordt hierbij geen rekening gehouden met de mogelijkheid dat op het moment van het verdwijnen van de bijdragende onderneming vooralsnog discretionair kan worden beslist om voormelde vormen van aanzuivering van tekorten toe te passen.

Deze statistiek moet uiteraard niet ingevuld worden indien er slechts één bijdragende onderneming is.

II.5.6. Statistiek VI: Excel-tabellen opgesplitst volgens voor de IBP relevante criteria

Bij het opstellen van een circulaire over de functie van de aangewezen actuaris bij de IBP's werd ervoor geopteerd om de taken en verantwoordelijkheden van het bestuur van de IBP's enerzijds, en van de aangewezen actuarissen anderzijds, duidelijk af te lijnen. In dit verband leveren de IBP's voortaan zelf, voor zover van toepassing, de volgende tabellen, opgesplitst volgens criteria³² die relevant zijn voor de IBP in het licht van de door haar beheerde regelingen.

De IBP rapporteert door middel van op FiMiS Survey opgeladen excelbestanden over:

- pertinente uitsplitsingen van de KTV en de LTV over de laatste vijf boekjaren;
- pertinente uitsplitsingen van de populatie aangeslotenen over de afgelopen vijf boekjaren en dat telkens voor actieven, slapers en rentegenieters;
- pertinente uitsplitsingen over de laatste vijf boekjaren van de te verwachten bijdragen (volgens de financieringsmethode en -hypothese in het financieringsplan) en van de effectief gestorte bijdragen;
- in voorkomend geval over de evolutie van de vrijstellingen voor de aanleg van technische voorzieningen en/of dekkingswaarden met:
 - een overzicht van de evolutie van die vrijstellingen over de laatste vijf boekjaren;
 - een prognose voor de uitdoving van de vrijstellingen rekening houdend met het "cliquet"-mechanisme.

Voormelde uitsplitsingen mogen gedurende een overgangperiode van vijf jaren beperkt worden tot de beschikbare gegevens m.b.t. de voorbije boekjaren.

³¹ De statistiek van de groep wordt ingevuld bij één van de tot die groep behorende bijdragende ondernemingen en in het hoofdstuk "Commentaar" wordt de samenstelling van de groep beschreven.

³² Bv. per regeling, per land, per bijdragende onderneming, per (intern georganiseerd) afzonderlijk vermogen, gesloten plannen uit het verleden, per leeftijd, per salarisklasse, per gepresteerde diensttijd, over de in- en uitstroom van het aantal aangeslotenen, ...

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

Dit jaar werden in de P40-rapportering enkel kleine wijzigingen aangebracht. Een aantal vragen werden ter verduidelijking opgesplitst in twee vragen en andere werden geherformuleerd. Ten slotte werden ook enkele vragen geschrapt.

Er werd één volledig nieuwe vraag toegevoegd in de sectie “Financieel-technische informatie”:
“Werd de verklaring inzake de beleggingsbeginselen (de SIP) in de loop van het boekjaar gewijzigd?”

De relevante wijzigingen aan de P40-rapportering (zie bijlage 9 aan deze circulaire) werden met een verticale streep in de kantlijn aangeduid.

III. ECORPORATE: AAN DE FSMA OVER TE MAKEN DOCUMENTEN

III.1 WIJZE VAN OVERDRACHT

De 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_08³³.

De FSMA vraagt om zo veel als mogelijk *Optical Character Recognition* (OCR, “optische tekenherkenning” in het Nederlands) toe te passen voor PDF-documenten die worden opgeladen.

III.2. OVER TE MAKEN DOCUMENTEN

III.2.1. Jaarverslag van de raad van bestuur

Zie circulaire FSMA_2014_14 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;
- 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;
- de genomen of te nemen maatregelen inzake deugdelijk bestuur.

³³ [Circulaire CBFA_2010_08 van 30 maart 2010 over eCorporate.](#)

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 dienen als transparantieverlag voor zover dit voldoet aan de bepalingen van de artikelen 42 van de WAP, 42 van de WAPBL en 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 erkende commissaris aan de FSMA.

Er wordt aan herinnerd dat de erkende commissaris ook verslag moet uitbrengen aan de algemene vergadering over de jaarrekening die wordt opgesteld bij de afsluiting van de vereffening, en dat ook dit verslag 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 uitsprekt over de opvolging van het herstel- of saneringsplan (zie [hoofdstuk IV](#)).

III.2.6. Actuarisverslag

Krachtens artikel 44, eerste lid, 5°, van het KB WIBP, moet de aangewezen actuaris een verslag uitbrengen aan de FSMA over de technische voorzieningen.

De IBP of de aangewezen actuaris zelf bezorgt het verslag aan de FSMA via eCorporate. De FSMA zal alle actuarissen een rechtstreekse toegang verlenen tot eCorporate.

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 beheren³⁴ en op het einde van ieder boekjaar een afzonderlijke resultatenrekening opstellen evenals een balans met activa en passiva van het solidariteitsfonds³⁵.

Voor het boekjaar 2016 mag dit gebeuren volgens het schema van de jaarrekening dat als bijlage bij het KB Jaarrekening 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 FSMA³⁶.

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.

³⁴ Artikel 47, eerste lid, van de WAP en artikel 56, tweede lid, van de WAPZ.

³⁵ 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).

³⁶ 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).

IV. SPECIFIEKE RAPPORTERING VOOR DE IBP'S MET EEN NIEUW FINANCIERINGSTEKORT 2016 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 2016

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 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 2016.

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 2017** aan de FSMA ter goedkeuring voor te leggen.

Ook in het geval het financieringsplan reeds voorziet in maatregelen om tekorten weg te werken, moet de IBP deze ter goedkeuring voorleggen aan de FSMA, volgens de hieronder beschreven voorwaarden.

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 voorzieningen³⁷, 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 uitkeringen³⁸ 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 voorzieningen³⁹, verhoogd met de marge, **op middellange termijn hersteld** worden. Voor het deel van het tekort t.o.v. de

³⁷ 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 WIBP.

³⁸ Regelingen bedoeld in hoofdstuk IV, afdeling II van het voormelde prudentieel koninklijk besluit.

³⁹ 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.

De instellingen worden gevraagd bijzonder aandachtig te zijn voor situaties waarbij de marktrente een rechtstreekse impact heeft op het niveau van de technische voorzieningen, voornamelijk in het geval van de korte termijn voorzieningen. In deze gevallen moet er steeds nagegaan worden of er zich geen tekort voordoet bij een verlaging van de marktrente. In voorkomend geval verwacht de FSMA dat de instellingen tijdig en proactief de nodige herstel- of saneringsmaatregelen treffen.

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.

Bij IBP's die eind 2016 een bijkomend tekort t.o.v. het in het lopend herstelplan vooropgestelde tekort 2016 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.

Opvolging van tekorten

IBP's met lopende herstel- of saneringsmaatregelen⁴⁰ moeten de FSMA gedurende de volledige looptijd van het herstel- of saneringsplan jaarlijks op de hoogte houden van het verloop ervan met inbegrip van het aflopen van het herstel- of saneringsplan door het (al dan niet voortijdig) wegwerken van de tekorten.

Formulier

Voor de rapportering over de nieuwe tekorten 2016 en over het verloop van de lopende herstelmaatregelen moet bijgaand **formulier** (bijlage FSMA_2017_01-10), beschikbaar op de website van de FSMA⁴¹, **vóór 28 februari 2017** opgeladen worden op eCorporate (rubriek VI.01 – saneringsplan of VI.02 – herstelplan).

Het ingevulde formulier moet in excel-formaat opgeladen worden. Bestanden in andere formaten worden geweigerd.

Dit formulier moet een laatste maal worden opgeladen voor het boekjaar waarin het herstel- of saneringsplan afloopt.

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.

⁴⁰ Met inbegrip van IBP's met bestaande tekorten, maar waarvoor nog geen herstel- of saneringsmaatregelen werden goedgekeurd.

⁴¹ Excelversie van bijlage [FSMA_2017_01-10](#).

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 2017 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.

Ten slotte 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 2017;
- gegevens en documenten die via FiMiS (zie [punt II](#)) en eCorporate (zie [punt III](#)) moeten worden toegestuurd, behalve het actuaris- en commissarisverslag (aan de FSMA) en de notulen van de algemene vergadering: uiterlijk drie weken vóór de algemene vergadering⁴². De bezorgde gegevens mogen worden gewijzigd tot ten laatste 30 juni 2017⁴³;
- notulen van de algemene vergadering: binnen de maand volgend op de datum van de algemene vergadering.

De erkende commissaris en de aangewezen actuaris (indien hij het zelf doet, zoniet de IBP) maken hun verslag (respectievelijk bedoeld in artikel 108 WIBP en artikel 44 KB WIBP) uiterlijk op 30 juni 2017 over via eCorporate.

VI. VARIA

VI.1. *Algemene vergadering*

Krachtens artikel 98 van de WIBP stelt de IBP de FSMA in kennis van alle beslissingen die aan de algemene vergadering zullen worden voorgesteld en die een invloed kunnen hebben op de werking van de IBP of op de rechten van de aangeslotenen of begunstigen. Dit gebeurt ten minste drie weken vóór de datum waarop de algemene vergadering plaatsvindt.

⁴² Artikel 98, tweede lid, van de WIBP.

⁴³ Artikel 82 van de WIBP.

De FSMA behoudt zich het recht voor om, rekening houdend met de omstandigheden, de nodige maatregelen te treffen. Dit kan inhouden dat de FSMA eist dat de opmerkingen die zij formuleert over de ontwerpbeslissingen aan de algemene vergadering worden voorgelegd. De opmerkingen van de FSMA en de bespreking ervan worden in dat geval omstandig genotuleerd.

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

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

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

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

- Bijlagen:*
- *FSMA 2017 01-1 / Activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge;*
 - *FSMA 2017 01-2 / Samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen;*
 - *FSMA 2017 01-3 / Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen;*
 - *FSMA 2017 01-4 / Uitsplitsing van de technische voorzieningen;*
 - *FSMA 2017 01-5 / Financiering;*
 - *FSMA 2017 01-6 / Prestaties uitgesplitst naar hun aard;*
 - *FSMA 2017 01-7 / Aantal aangeslotenen;*
 - *FSMA 2017 01-8 / Financiële toestand;*
 - *FSMA 2017 01-9 / P 40-rapportering;*
 - *FSMA 2017 01-10 / Opvolging herstel- en saneringsmaatregelen.*

FSMA_2017_01-1 dd. 20/12/2016

Activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde ¹	Affectatiewaarde ²
		EURO	EURO
A. REGLEMENTAIRE ACTIVA³			
1. Obligaties en andere schuldinstrumenten			
1.1. Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten ⁴) uitgegeven door:			
1.1.1. (i) centrale, regionale of lokale overheden of (ii) centrale banken van die Staten of (iii) entiteiten van de publieke sector van die Staten of (iv) multilaterale ontwikkelingsbanken of internationale organisaties			
1.1.1.1. van de EMU	1.1		
1.1.1.2. van de EU maar van buiten de EMU	1.2		
1.1.1.3. van buiten de EU	1.3		

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 en de voorschriften van artikel 93, derde lid, van de WIBP.

³ Beleggingscategorieën toegelaten bij artikel 27 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007, rekening houdend met de voorschriften van artikel 91 van de WIBP.

⁴ Opgenomen in categorie 1.2.

1.1.2. kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's			
1.1.2.1. van de EMU			
1.1.2.1.1. verhandeld op een gereguleerde markt ⁵	1.4		
1.1.2.1.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.5		
1.1.2.2. van de EU maar van buiten de EMU			
1.1.2.2.1. verhandeld op een gereguleerde markt ⁶	1.6		
1.1.2.2.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.7		
1.1.2.3. van buiten de EU			
1.1.2.3.1. verhandeld op een gereguleerde markt ⁷	1.8		
1.1.2.3.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.9		
1.1.3. andere ondernemingen (behalve obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen ⁸)			
1.1.3.1. van de EMU			
1.1.3.1.1. verhandeld op een gereguleerde markt ⁹	1.10		
1.1.3.1.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.11		
1.1.3.2. van de EU maar van buiten de EMU			
1.1.3.2.1. verhandeld op een gereguleerde markt ¹⁰	1.12		
1.1.3.2.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.13		

⁵ 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 Zie voetnoot 5.

⁷ Zie voetnoot 5.

⁸ Opgenomen in categorie 1.1.4.

⁹ Zie voetnoot 5.

¹⁰ Zie voetnoot 5.

2.1.3.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	2.6		
2.2. Andere (behalve aandelen uitgegeven door vastgoedvennootschappen ¹⁸)			
2.2.1. van de EMU			
2.2.1.1. verhandeld op een gereguleerde markt ¹⁹	2.7		
2.1.1.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	2.8		
2.2.2. van de EU maar van buiten de EMU			
2.2.2.1. verhandeld op een gereguleerde markt ²⁰	2.9		
2.2.2.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	2.10		
2.2.3. van buiten de EU			
2.2.3.1. verhandeld op een gereguleerde markt ²¹	2.11		
2.2.3.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	2.12		
2.3. van vastgoedvennootschappen ²² (behalve deelbewijzen van vastgoed-ICB's ²³)			
2.3.1. verhandeld op een gereguleerde markt ²⁴	2.13		
2.3.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	2.14		
TOTAAL	2.15		
3. Deelbewijzen in			
3.1. instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de bepalingen van de UCITS- Richtlijn ²⁵ :			
3.1.1. in obligaties	3.1		
3.1.2. in aandelen	3.2		

¹⁸ Opgenomen in categorie 2.3, 3.2.1.5 of 3.2.2.5.

¹⁹ Zie voetnoot 5.

²⁰ Zie voetnoot 5.

²¹ Zie voetnoot 5.

²² Deze informatie is nodig om de blootstelling van de IBP aan de categorie van activa "vastgoed" te kunnen bepalen.

²³ Opgenomen in categorie 3.2.1.5 of 3.2.2.5.

²⁴ Zie voetnoot 5.

²⁵ Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

3.1.3. in gemengde waarden	3.3		
3.1.3.1. waarvan obligaties	3.4		
3.1.3.2. waarvan aandelen	3.5		
3.1.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	3.6		
3.2. Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) ²⁶			
3.2.1. van de Europese Economische Ruimte			
3.2.1.1. in obligaties	3.7		
3.2.1.2. in aandelen	3.8		
3.2.1.3. in gemengde waarden	3.9		
3.2.1.3.1. waarvan obligaties	3.10		
3.2.1.3.2. waarvan aandelen	3.11		
3.2.1.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	3.12		
3.2.1.5. in vastgoed	3.13		
3.2.1.6. andere	3.14		
3.2.2. van buiten de Europese Economische Ruimte			
3.2.2.1. in obligaties	3.15		
3.2.2.2. in aandelen	3.16		
3.2.2.3. in gemengde waarden	3.17		
3.2.2.3.1. waarvan obligaties	3.18		
3.2.2.3.2. waarvan aandelen	3.19		
3.2.2.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	3.20		
3.2.2.5. in vastgoed	3.21		
3.2.2.6. andere	3.22		
TOTAAL	3.23		

²⁶ Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.

4. Afgeleide financiële instrumenten ²⁷			
4.1. over-the-counter (OTC)			
4.1.1. waarvan objectief kan worden gemeten dat ze bijdragen tot de vermindering van de beleggingsrisico's die onmiddellijk gerelateerd zijn aan de solvabiliteit van de IBP	4.1		
4.1.2. andere dan bedoeld onder 4.1.1	4.2		
4.2. Andere dan bedoeld onder 4.1			
4.2.1. waarvan objectief kan worden gemeten dat ze bijdragen tot de vermindering van de beleggingsrisico's die onmiddellijk gerelateerd zijn aan de solvabiliteit van de IBP ²⁸	4.3		
4.2.2. andere dan bedoeld onder 4.2.1	4.4		
TOTAAL	4.5		
5. Leningen			
5.1. Gewaarborgd door:			
5.1.1. een hypotheek	5.1		
5.1.2. kredietinstellingen of verzekeringsondernemingen	5.2		
5.1.3. andere zekerheden	5.3		
5.2. Andere leningen	5.4		
TOTAAL	5.5		

²⁷ Afgeleide instrumenten die als dekkingswaarden worden toegewezen krachtens artikel 23 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de IBP's. Conform artikel 36 van datzelfde koninklijk besluit "wordt bij de vaststelling van de affectatiewaarde van de dekkingswaarden rekening gehouden met afgeleide instrumenten betreffende deze dekkingswaarden voor zover deze afgeleide instrumenten niet zelf als dekkingswaarde worden aangewend. Tevens moeten de afgeleide instrumenten betreffende deze dekkingswaarden aangewend worden om het beleggingsrisico te beperken of een efficiënt portefeuillebeheer mogelijk te maken, en voldoen zij aan de bepalingen van artikel 28."

²⁸ Zie voetnoot 27.

6. Onroerende goederen			
6.1. Gebouwen	6.1		
6.2. Vastgoedcertificaten	6.2		
6.3. Zakelijke rechten op onroerende goederen	6.3		
TOTAAL	6.4		
7. Aandeel in de technische voorzieningen²⁹			
7.1. van verzekeringsondernemingen ³⁰			
7.1.1. Tak 21	7.1		
7.1.2. Tak 23 waarvan het onderliggend actief beantwoordt aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn ³¹ en belegt			
7.1.2.1. in obligaties	7.2		
7.1.2.2. in aandelen	7.3		
7.1.2.3. in gemengde waarden	7.4		
7.1.2.3.1. waarvan obligaties	7.5		
7.1.2.3.2. waarvan aandelen	7.6		
7.1.2.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	7.7		
7.1.3. Tak 23 – ander onderliggend actief			
7.1.3.1. in obligaties	7.8		
7.1.3.2. in aandelen	7.9		
7.1.3.3. in gemengde waarden	7.10		
7.1.3.3.1. waarvan obligaties	7.11		
7.1.3.3.2. waarvan aandelen	7.12		
7.1.3.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	7.13		
7.1.3.5. in vastgoed	7.14		
7.1.3.6. andere	7.15		
7.1.3. Tak 26	7.16		
7.2. van herverzekeringsondernemingen	7.17		
TOTAAL	7.18		

²⁹ Ter zake wordt verwezen naar circulaire FSMA_2014_14 over de jaarrekening van de IBP's.

³⁰ Tak 27 omvat het beheer voor rekening van derden. Deze tak moet niet worden opgenomen in categorie 7 maar moet worden uitgesplitst over de categorieën (en subcategorieën) 1 tot 6.

³¹ Meer bepaald hoofdstukken VII en X van de Richtlijn 2009/65/EG.

8. Belastingvorderingen	8		
9. Zicht- of termijnrekeningen bij kredietinstellingen of bij de NBB	9		
10. Voorschotten op prestaties	10		
11. Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende de dekkingswaarden indien ze nog niet zijn inbegrepen in de waarde van desbetreffende activa	11		
12. Te ontvangen bijdragen	12		
TOTAAL A	13		
B. ANDERE WAARDEN (te specificeren)³²	14		
.....	14.1		
.....	14.2		
.....	14.3		
.....	14.4		
ALGEMEEN TOTAAL (A + B)	15		
SOLVABILITEITSMARGE³³	16		

³² Andere activa die afwijken van de regels waarvan sprake in de afdelingen I tot IV van het koninklijk besluit van 12 januari 2007, na verzoek aan en goedkeuring door de FSMA, mits naleving van bepaalde voorwaarden en in uitzonderlijke omstandigheden.

³³ Het resultaat van de berekening van de solvabiliteitsmarge (document nr. 2 van de bijlage bij de jaarrekening).

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			
Hongaarse forint	HUF	96			
Poolse zloty	PLN	100			
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			

FSMA_2017_01-2 dd. 20/NN/2016

Samenvattende opgave van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Aard van de waarden	Code	Boekwaarde ¹	Affectatiewaarde ²	
		EURO	EURO	% ³
A. REGLEMENTAIRE ACTIVA⁴				
1. Obligaties en andere schuldinstrumenten				
1.1. Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten ⁵) uitgegeven door:				
1.1.1. (i) centrale, regionale of lokale overheden of (ii) centrale banken van die Staten of (iii) entiteiten van de publieke sector van die Staten of (iv) multilaterale ontwikkelingsbanken of internationale organisaties				
1.1.1.1. van de EMU	1.1			
1.1.1.2. van de EU maar van buiten de EMU	1.2			
1.1.1.3. van buiten de EU	1.3			

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 en de voorschriften van artikel 93, derde lid, van de WIBP.

³ Percentage berekend in verhouding tot de technische voorzieningen (code 0/16).

⁴ Beleggingscategorieën toegelaten bij artikel 27 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007, rekening houdend met de voorschriften van artikel 91 van de WIBP.

⁵ Opgenomen in categorie 1.2.

1.1.2. kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's				
1.1.2.1. van de EMU				
1.1.2.1.1. verhandeld op een gereguleerde markt ⁶	1.4			
1.1.2.1.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.5			
1.1.2.2. van de EU maar van buiten de EMU				
1.1.2.2.1. verhandeld op een gereguleerde markt ⁷	1.6			
1.1.2.2.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.7			
1.1.2.3. van buiten de EU				
1.1.2.3.1. verhandeld op een gereguleerde markt ⁸	1.8			
1.1.2.3.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.9			
1.1.3. andere ondernemingen (behalve obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen ⁹)				
1.1.3.1. van de EMU				
1.1.3.1.1. verhandeld op een gereguleerde markt ¹⁰	1.10			
1.1.3.1.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.11			
1.1.3.2. van de EU maar van buiten de EMU				
1.1.3.2.1. verhandeld op een gereguleerde markt ¹¹	1.12			
1.1.3.2.2. niet verhandeld op een gereguleerde markt	1.13			

⁶ 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 Zie voetnoot 6.

⁸ Zie voetnoot 6.

⁹ Opgenomen in categorie 1.1.4.

¹⁰ Zie voetnoot 6.

¹¹ Zie voetnoot 6.

3. Deelbewijzen in				
3.1. instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn ²⁶ :				
3.1.1. in obligaties	3.1			
3.1.2. in aandelen	3.2			
3.1.3. in gemengde waarden	3.3			
3.1.3.1. waarvan obligaties	3.4			
3.1.3.2. waarvan aandelen	3.5			
3.1.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	3.6			
3.2. Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) ²⁷				
3.2.1. van de Europese Economische Ruimte				
3.2.1.1. in obligaties	3.7			
3.2.1.2. in aandelen	3.8			
3.2.1.3. in gemengde waarden	3.9			
3.2.1.3.1. waarvan obligaties	3.10			
3.2.1.3.2. waarvan aandelen	3.11			
3.2.1.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	3.12			
3.2.1.5. in vastgoed	3.13			
3.2.1.6. andere	3.14			
3.2.2. van buiten de Europese Economische Ruimte				
3.2.2.1. in obligaties	3.15			
3.2.2.2. in aandelen	3.16			
3.2.2.3. in gemengde waarden	3.17			
3.2.2.3.1. waarvan obligaties	3.18			
3.2.2.3.2. waarvan aandelen	3.19			
3.2.2.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	3.20			
3.2.2.5. in vastgoed	3.21			
3.2.2.6. andere	3.22			
TOTAAL	3.23			

²⁶ Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

²⁷ Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen.

4. Afgeleide financiële instrumenten²⁸				
4.1. over-the-counter (OTC)				
4.1.1. waarvan objectief kan worden gemeten dat ze bijdragen tot de vermindering van de beleggingsrisico's die onmiddellijk gerelateerd zijn aan de solvabiliteit van de IBP	4.1			
4.1.2. andere dan bedoeld onder 4.1.1	4.2			
4.2. Andere dan bedoeld onder 4.1				
4.2.1. waarvan objectief kan worden gemeten dat ze bijdragen tot de vermindering van de beleggingsrisico's die onmiddellijk gerelateerd zijn aan de solvabiliteit van de IBP ²⁹	4.3			
4.2.2. andere dan bedoeld onder 4.2.1	4.4			
TOTAAL	4.5			
5. Leningen				
5.1. Gewaarborgd door:				
5.1.1. een hypotheek	5.1			
5.1.2. kredietinstellingen of verzekeringsondernemingen	5.2			
5.1.3. andere zekerheden	5.3			
5.2. Andere leningen	5.4			
TOTAAL	5.5			

²⁸ Afgeleide instrumenten die als dekkingswaarden worden toegewezen krachtens artikel 23 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de IBP's. Conform artikel 36 van datzelfde koninklijk besluit "wordt bij de vaststelling van de affectatiewaarde van de dekkingswaarden rekening gehouden met afgeleide instrumenten betreffende deze dekkingswaarden voor zover deze afgeleide instrumenten niet zelf als dekkingswaarde worden aangewend. Tevens moeten de afgeleide instrumenten betreffende deze dekkingswaarden aangewend worden om het beleggingsrisico te beperken of een efficiënt portefeuillebeheer mogelijk te maken, en voldoen zij aan de bepalingen van artikel 28."

²⁹ Zie voetnoot 28.

6. Onroerende goederen				
6.1. Gebouwen	6.1			
6.2. Vastgoedcertificaten	6.2			
6.3. Zakelijke rechten op onroerende goederen	6.3			
TOTAAL	6.4			
7. Aandeel in de technische voorzieningen³⁰				
7.1. van verzekeringsondernemingen ³¹				
7.1.1. Tak 21	7.1			
7.1.2. Tak 23 waarvan het onderliggend actief beantwoordt aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn ³² en belegt				
7.1.2.1. in obligaties	7.2			
7.1.2.2. in aandelen	7.3			
7.1.2.3. in gemengde waarden	7.4			
7.1.2.3.1. waarvan obligaties	7.5			
7.1.2.3.2. waarvan aandelen	7.6			
7.1.2.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	7.7			
7.1.3. Tak 23 – ander onderliggend actief				
7.1.3.1. in obligaties	7.8			
7.1.3.2. in aandelen	7.9			
7.1.3.3. in gemengde waarden	7.10			
7.1.3.3.1. waarvan obligaties	7.11			
7.1.3.3.2. waarvan aandelen	7.12			
7.1.3.4. in liquide middelen en geldmarktinstrumenten	7.13			
7.1.3.5. in vastgoed	7.14			
7.1.3.6. andere	7.15			
7.1.3. Tak 26	7.16			
7.2. van herverzekeringsondernemingen	7.17			
TOTAAL	7.18			

³⁰ Ter zake wordt verwezen naar circulaire FSMA_2014_14 over de jaarrekening van de IBP's.

³¹ Tak 27 omvat het beheer voor rekening van derden. Deze tak moet niet worden opgenomen in categorie 7 maar moet worden uitgesplitst over de categorieën (en subcategorieën) 1 tot 6.

³² Meer bepaald hoofdstukken VII en X van de Richtlijn 2009/65/EG.

8. Belastingvorderingen	8			
9. Zicht- of termijnrekeningen bij kredietinstellingen of bij de NBB	9			
10. Voorschotten op prestaties	10			
11. Gelopen en niet-vervallen rente en huur betreffende de dekkingswaarden indien ze nog niet zijn inbegrepen in de waarde van desbetreffende activa	11			
12. Te ontvangen bijdragen	12			
TOTAAL A	13			
B. ANDERE WAARDEN³³	14			
ALGEMEEN TOTAAL (A + B)	15			
TECHNISCHE VOORZIENINGEN	16			

³³ Andere activa die afwijken van de regels waarvan sprake in de afdelingen I tot IV van het koninklijk besluit van 12 januari 2007, na verzoek aan en goedkeuring door de FSMA, mits naleving van bepaalde voorwaarden en in uitzonderlijke omstandigheden.

FSMA_2017_01-3 dd. 20/12/2016

Gedetailleerde lijsten van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen

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).

Aan te leveren gegevens

- Boekhoudkundige schema
- Code subcategorieën (2)
- Code afzonderlijk vermogen (3)
- Benaming
- Code effect (4)
- Aantal effecten
- Nominale waarde of aantal stukken
- Marktwaaarde per eenheid (5)
- Waarde effect
- Munt
- Wisselkoers (6)
- Waarde op de actiefzijde van de balans
- Af te trekken bedrag (7)

- Affectatiewaarde (8)
- % obligaties in gemengde waarden (9)
- % aandelen in gemengde waarden (10)
- Afgeleid instrument (11)
- Zakelijk recht (12)
- Identiteit van de in bewaring nemende instelling (13)
- Rekeningnummer van het rekeningstelsel
- Affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente (14)

VERWIJZINGEN.

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

- 1.1 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door (i) centrale, regionale of lokale overheden of (ii) centrale banken van die Staten of (iii) entiteiten van de publieke sector van die Staten of (iv) multilaterale ontwikkelingsbanken of internationale organisaties van de EMU
- 1.2 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door (i) centrale, regionale of lokale overheden of (ii) centrale banken van die Staten of (iii) entiteiten van de publieke sector van die Staten of (iv) multilaterale ontwikkelingsbanken of internationale organisaties van de EU maar van buiten de EMU
- 1.3 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door (i) centrale, regionale of lokale overheden of (ii) centrale banken van die Staten of (iii) entiteiten van de publieke sector van die Staten of (iv) multilaterale ontwikkelingsbanken of internationale organisaties van buiten de EU
- 1.4 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van de EMU verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.5 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van de EMU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.6 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van de EU maar van buiten de EMU verhandeld op een gereguleerde markt

- 1.7 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van de EU maar van buiten de EMU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.8 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van buiten de EU verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.9 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van buiten de EU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.10 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door andere ondernemingen (behalve obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen) van de EMU verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.11 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door andere ondernemingen (behalve obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen) van de EMU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.12 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door andere ondernemingen (behalve obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen) van de EU maar van buiten de EMU verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.13 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door andere ondernemingen (behalve obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen) van de EU maar van buiten de EMU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.14 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door andere ondernemingen (behalve obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen) van buiten de EU verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.15 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door andere ondernemingen (behalve obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen) van buiten de EU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.16 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door vastgoedondernemingen verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.17 Obligaties en andere schuldinstrumenten (met uitzondering van gestructureerde producten) uitgegeven door vastgoedondernemingen niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 1.18 Gestructureerde producten
- 2.1 Aandelen van kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van de EMU verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.2 Aandelen van kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van de EMU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.3 Aandelen van kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheervennootschappen van ICB's van de EU maar van buiten de EMU verhandeld op een gereguleerde markt

- 2.4 Aandelen van kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheerverenootschappen van ICB's van de EU maar van buiten de EMU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.5 Aandelen van kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheerverenootschappen van ICB's van buiten de EU verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.6 Aandelen van kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen of beheerverenootschappen van ICB's van buiten de EU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.7 Andere aandelen (behalve aandelen uitgegeven door al dan niet gereguleerde vastgoedvenootschappen) van de EMU verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.8 Andere aandelen (behalve aandelen uitgegeven door al dan niet gereguleerde vastgoedvenootschappen) van de EMU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.9 Andere aandelen (behalve aandelen uitgegeven door al dan niet gereguleerde vastgoedvenootschappen) van de EU maar van buiten de EMU verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.10 Andere aandelen (behalve aandelen uitgegeven door al dan niet gereguleerde vastgoedvenootschappen) van de EU maar van buiten de EMU niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.11 Andere aandelen (behalve aandelen uitgegeven door al dan niet gereguleerde vastgoedvenootschappen) van buiten de EU, verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.12 Andere aandelen (behalve aandelen uitgegeven door al dan niet gereguleerde vastgoedvenootschappen) van buiten de EU, niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.13 Aandelen van vastgoedvenootschappen (behalve deelbewijzen van vastgoed-ICB's) verhandeld op een gereguleerde markt
- 2.14 Aandelen van vastgoedvenootschappen (behalve deelbewijzen van vastgoed-ICB's) niet verhandeld op een gereguleerde markt
- 3.1 Deelbewijzen in instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn in obligaties
- 3.2 Deelbewijzen in instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn in aandelen
- 3.3 Deelbewijzen in instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn in gemengde waarden
- 3.6 Deelbewijzen in instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn in liquide middelen en geldmarktinstrumenten
- 3.7 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van de Europese Economische Ruimte in obligaties
- 3.8 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van de Europese Economische Ruimte in aandelen
- 3.9 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van de Europese Economische Ruimte in gemengde waarden
- 3.12 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van de Europese Economische Ruimte in liquide middelen en geldmarktinstrumenten
- 3.13 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van de Europese Economische Ruimte in vastgoed
- 3.14 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van de Europese Economische Ruimte, andere
- 3.15 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van buiten de Europese Economische Ruimte in obligaties
- 3.16 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van buiten de Europese Economische Ruimte in aandelen

- 3.17 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van buiten de Europese Economische Ruimte in gemengde waarden
 - 3.20 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van buiten de Europese Economische Ruimte in liquide middelen en geldmarktinstrumenten
 - 3.21 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van buiten de Europese Economische Ruimte in vastgoed
 - 3.22 Deelbewijzen in Alternatieve Beleggingsfondsen (AIF) van buiten de Europese Economische Ruimte, andere
 - 4.1 Over-the-counter (OTC) afgeleide financiële instrumenten waarvan objectief kan worden gemeten dat ze bijdragen tot de vermindering van de beleggingsrisico's die onmiddellijk gerelateerd zijn aan de solvabiliteit van de IBP
 - 4.2 Andere over-the-counter (OTC) afgeleide financiële instrumenten dan bedoeld onder 4.1
 - 4.3 Andere dan over-the-counter (OTC) afgeleide financiële instrumenten waarvan objectief kan worden gemeten dat ze bijdragen tot de vermindering van de beleggingsrisico's die onmiddellijk gerelateerd zijn aan de solvabiliteit van de IBP
 - 4.4 Andere afgeleide financiële instrumenten dan bedoeld onder 4.1, 4.2 en 4.3
 - 6.2 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 marktwaaarde 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) Het percentage (tussen 0 en 100) obligaties in gemengde waarden vermelden.
- (10) Het percentage (tussen 0 en 100) aandelen in gemengde waarden vermelden.
- (11) Met een kruisje (X) aanduiden of de affectatiewaarde van een effect rekening houdt met een afgeleid instrument op het effect.
- (12) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.
- (13) 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.

- (14) 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 11) van de samenvattende opgave.

VERDUIDELIJKINGEN.

1. *Hoe moet de geografische zone van aandelen en obligaties bepaald worden? Mag men zich hierbij enkel baseren op de ISIN-code?*

Om de geografische zone van een aandeel of een obligatie te bepalen, moet gekeken worden naar het land van de maatschappelijke zetel van de onderneming (of Staat in het geval van overheidsobligaties) die het effect uitgeeft. De land “prefix” van de ISIN-code verwijst naar de markt waarop het effect wordt verhandeld. De *reporting* moet ingevuld worden op een *best effort* basis. Enkel indien het onmogelijk blijkt om het land van uitgifte te bepalen, mag de “prefix” van de ISIN-code worden gebruikt.

2. *Hoe moet bepaald worden of een belegging in een alternatief beleggingsfonds (AIF¹) als “van de Europese Economische Ruimte” of “van buiten de Europese Economische Ruimte” moet beschouwd worden? De nationaliteit van de ICB² of de geografische ‘focus’ van de onderliggende waarden van die AIF?*

Om te bepalen of een belegging in een AIF als “van de Europese Economische Ruimte” of “van buiten de Europese Economische Ruimte” moet beschouwd worden, is het aangewezen om na te gaan waar de maatschappelijke zetel gevestigd is:

- in het geval dat de ICB een beleggingsvennootschap is, moet de maatschappelijke zetel van de vennootschap in rekening genomen worden;
- in het geval dat de ICB een fonds is, moet de maatschappelijke zetel van de beheervenootschap in rekening genomen worden.

¹ Alternative Investment Fund.

² Instelling voor Collectieve Belegging.

3. *Moet een deelbewijs in een ICB met kapitaalbescherming als een deelbewijs in een ICB of een gestructureerd product beschouwd worden?*

Een deelbewijs in een ICB met kapitaalbescherming moet als een deelbewijs in een ICB (UCITS of AIF) beschouwd worden. De subcategorie is afhankelijk van de aard van de onderliggende waarden van die ICB.

4. *Hoe moeten beleggingen in vastgoed in de lijst opgenomen worden ?*

Om de globale blootstelling van de IBP aan de categorie van activa « vastgoed » te kunnen bepalen, zijn de volgende subcategorieën van belang:

- De beleggingen in direct vastgoed (gebouwen) moeten onder code 6.1 geplaatst worden;
- De vastgoedcertificaten komen onder code 6.2;
- De beleggingen in obligaties uitgegeven door vastgoedondernemingen³ moeten onder de codes 1.16 en 1.17 opgenomen worden (naargelang die obligaties op een gereguleerde markt verhandeld zijn of niet);
- De beleggingen in aandelen van vastgoedvennootschappen moeten onder de codes 2.13 en 2.14 komen (naargelang die aandelen op een gereguleerde markt verhandeld zijn of niet);
- De beleggingen in deelbewijzen van AIF's belegd in vastgoed moeten onder de codes 3.13 en 3.21 opgenomen worden (in functie van de nationaliteit van de AIF's : Europees of niet-Europees);
- Zakelijke rechten op onroerende goederen komen onder code 6.3;
- Tak 23 verzekeringsproducten die beleggen in vastgoed moeten onder code 7.14 komen.

5. *Waar gaan de kolommen CBFA8_2 en CBFA8_4 in de NBB opgave over?*

De twee kolommen CBFA8_2 en CBFA8_4 in de enquête S10PSF van de Nationale Bank moeten worden gebruikt in het geval van beleggingen in deelbewijzen van gemengde ICB's (UCITS en AIF belegd in "gemengde waarden"). Voor deze beleggingen moet het percentage belegd in respectievelijk obligaties (CBFA8_2) en aandelen (CBFA8_4) opgegeven worden.

³ Het gaat daarbij meer bepaald om schuldinstrumenten uitgegeven door een gereguleerde vastgoedvennootschap (GVV) of een vastgoed-ICB (bv. een vastgoedbevak) of een andere type van AIF belegd in vastgoed.

6. *Hoe moeten converteerbare obligaties in de lijst worden opgenomen?*

Conform de bepalingen van het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de IBP's worden converteerbare obligaties opgenomen onder de rubriek "III.B.2. Obligaties en andere verhandelbare schuldinstrumenten" (zie Hoofdstuk II - Definities van de rubrieken van de jaarrekeningen, Afdeling I – Balans). Indien het gaat om indirecte beleggingen in converteerbare obligaties via een ICB wordt een gelijkaardige benadering toegepast. Deze beleggingen worden derhalve in de lijst opgenomen als een ICB die belegt in obligaties.

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).

Aan te leveren gegevens

- Code subcategorieën (2)
- Code afzonderlijk vermogen (3)
- Identiteit van de schuldenaar
- Dossiernummer
- 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)
- Rekeningnummer van het rekeningen-stelsel
- 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:

- 5.1 Leningen gewaarborgd door een hypotheek
- 5.2 Leningen gewaarborgd door kredietinstellingen of verzekeringsondernemingen
- 5.3 Leningen gewaarborgd door andere zekerheden
- 5.4 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 11) van de samenvattende opgave.

VERDUIDELIJKINGEN.

1. *Wat is het verschil tussen “leningen” en “obligaties en andere schuldinstrumenten”?*

Het verschil hangt af van de aard van het contract.

Een lening neemt de vorm aan van een gewoon contract met betrekking tot het ter beschikking stellen van fondsen, de vergoeding en (over het algemeen) de termijn van de intrestbetalingen en de terugbetaling.

Een lening is in principe niet verhandelbaar, behalve indien dat specifiek voorzien is in de contractuele bepalingen.

Een obligatie is een lening die verhandelbaar is op de kapitaalmarkt (op een gereguleerde markt, op een MTF⁴ of OTC⁵). Het wordt dan ook beschouwd als een financieel instrument.

2. *Wat kan er onder categorie “5.2 andere leningen” (code 5.4) worden opgenomen?*

De categorie « *andere leningen* » bevat de leningen die voldoende waarborgen bieden en niet vallen onder de codes 5.1 t.e.m. 5.3, bvb. leningen aan:

- kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen of beleggingsondernemingen die in de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd ;

⁴ Multilateral Trading Facilities

⁵ Over The Counter

- Lid-Staten, volwaardige Lid-Staten van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling of Staten die nieuwe leningsarrangementen hebben gesloten met het Internationaal Monetair Fonds, evenals de lokale of regionale overheden van de voornoemde Lid-Staten ;
- internationale organisaties waar minstens één Lid-Staat van de Europese Economische Ruimte deel van uitmaakt.

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, 4° en 9°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Aan te leveren gegevens

- 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)
- Rekeningnummer van het rekeningen-stelsel
- 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:
 - 6.1. Onroerende goederen;
 - 6.3. 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 11) 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).

Aan te leveren gegevens

- Code subcategorieën (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 rekeningen-stelsel
- 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:
- 8. Belastingvorderingen;
 - 10. Voorschotten op prestaties;
 - 12. Te ontvangen bijdragen.
- (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 11) 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).

Aan te leveren gegevens

- Code subcategorieën (2)
- Code afzonderlijk vermogen (3)
- Identiteit van de krediet-instelling
- Rekening-nummer
- Bedrag in de oorspronkelijke munt
- Munt
- Wisselkoers (3)
- Waarde op de actiefzijde van de balans
- Af te trekken bedrag (5)
- Affectatiewaarde (6)
- Afgeleid instrument (7)
- Zakelijk recht (8)
- Rekeningnummer van het rekeningen-stelsel
- Affectatiewaarde 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:
 9. 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 11) van de samenvattende opgave.

3.6. Gedetailleerde lijst van het DEEL VAN DE (HER)VERZEKERAARS in de technische voorzieningen en schulden en van de bijbehorende GELOPEN EN NIET-VERVALLEN RENTE; het gaat om de waarden bedoeld in artikel 27, 5°, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 (1).

Aan te leveren gegevens

- Code subcategorieën (2)
- Code afzonderlijk vermogen (3)
- Identiteit van de (her)verzekeraar
- Bedrag in oorspronkelijke munt
- Munt
- Wisselkoers (4)
- Waarde op de actiefzijde van de balans
- Af te trekken bedrag (5)
- Affectatiewaarde (6)
- % obligaties in gemengde tak 23 contracten (7)
- % aandelen in gemengde tak 23 contracten (8)
- Zakelijk recht (9)
- Rekeningnummer van het rekeningstelsel
- Affectatiewaarde van de gelopen en niet-vervallen rente (10)

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:
- 7.1 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 21
 - 7.2 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 waarvan het onderliggend actief beantwoordt aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn en belegt in obligaties

- 7.3 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 waarvan het onderliggend actief beantwoordt aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn en belegt in aandelen
- 7.4 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 waarvan het onderliggend actief beantwoordt aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn en belegt in gemengde waarden
- 7.7 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 waarvan het onderliggend actief beantwoordt aan de bepalingen van de UCITS-Richtlijn en belegt in liquide middelen en geldmarktinstrumenten
- 7.8 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 – ander onderliggend actief in obligaties
- 7.9 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 – ander onderliggend actief in aandelen
- 7.10 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 – ander onderliggend actief in gemengde waarden
- 7.13 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 – ander onderliggend actief in liquide middelen en geldmarktinstrumenten
- 7.14 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 – ander onderliggend actief in vastgoed
- 7.15 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 23 – ander onderliggend actief andere
- 7.16 Aandeel in de technische voorzieningen van verzekeringsondernemingen, Tak 26
- 7.17 Aandeel in de technische voorzieningen van herverzekeringsondernemingen

- (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) Vermeld het percentage obligaties in gemengde tak 23 contracten.
- (8) Vermeld het percentage aandelen in gemengde tak 23 contracten.
- (9) Met een kruisje (X) aanduiden of de toegewezen dekkingswaarde is bezwaard met een zakelijk recht.
- (10) 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 11) van de samenvattende opgave.

3.7. 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).

Aan te leveren gegevens

- Code subcategorieën (2)
- Code afzonderlijk vermogen (3)
- Benaming
- Nominale waarde of aantal stukken
- Marktwaaarde per eenheid
- Munt
- Wissel-koers (4)
- Waarde op de actiefzijde van de balans
- Af te trekken bedrag (5)
- Affectatiewaarde (6)
- Zakelijk recht (7)
- Identiteit van de in bewaring nemende instelling (8)
- Rekeningnummer 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:

14. 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.

(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-ervallen rente wordt opgenomen in de subcategorie “Gelopen en niet-ervallen rente en huur betreffende toegewezen waarden” (code 11) van de samenvattende opgave.

FSMA_2017_01-4 dd. 20/12/2016

Uitsplitsing van de technische voorzieningen

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Voorafgaande opmerking: Voor zuivere vaste bijdrageplannen moet niets ingevuld worden onder "Voorzieningen art. 16 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007".

A. Pensionering en overlijden (overleving) na de pensionering¹

	Totaal	Actieve aange- slotenen	Slapers ²	Rentegenieters (overlevingspensioen en wezenrente 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				

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.

B. Overlijden vóór de pensionering⁴

	Totaal	Actieve aangesloten	Slapers	Rentegenieters (overlevingspensioen en wezenrente 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				

C. Invaliditeit en arbeidsongeschiktheid

	Totaal	Actieve aangesloten	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				

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 aangesloten" 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.

⁶ Voor "actieve aangesloten" 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 aangesloten worden uitgekeerd (invaliditeits- of arbeidsongeschiktheidsrente), als de rentes die ten gunste van de aangesloten worden uitgekeerd (premiëvrijstelling).

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				

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.

FSMA_2017_01-5 dd. 20/12/2016

Financiering¹

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.

FSMA_2017_01-6 dd. 20/12/2016

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			



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

Bijlage Circulaire

FSMA_2017_01-7 dd. 20/12/2016

Aantal aangeslotenen

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

	Aantal
Actieve aangeslotenen	
Slapers (uitgetreden aangeslotenen met uitgestelde rechten)	
Rentegenieters	

FSMA_2017_01-8 dd. 20/12/2016

Financiële toestand

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

	Boekjaar
A. Actief 1. Dekkingswaarden van de technische voorzieningen 2. Overige activa 3. Totaal actief	
B. Verplichtingen 1. Technische voorzieningen 1.1. Technische voorzieningen art. 17 of 18 KB 12/01/2007 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	
E. Dekkingswaarden - Technische voorzieningen op de balans	
F. Dekkingswaarden / Technische voorzieningen op de balans	
G. Dekkingswaarden - Technische voorzieningen art. 17 of 18 KB 12/01/2007	
H. Dekkingswaarden / Technische voorzieningen art. 17 of 18 KB 12/01/2007	

FSMA_2017_01-9 dd. 20/12/2016

P40 - rapportering

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Algemeen & Identificatie

- *Datum waarop de raad van bestuur de P40-rapportering heeft goedgekeurd¹*
- *Contactpersoon*
 - E-mailadres
 - Naam en voornaam
 - Telefoonnummer
- *Verantwoordelijke voor de rapportering bij de externe dienstverlener²*
 - E-mailadres
 - Naam en voornaam
 - Telefoonnummer
- *Aantal tewerkgestelden³: door de IBP*
 - Voltijds
 - Deeltijds
 - Totaal in voltijdse equivalenten
- *Personeelskosten⁴⁵: ten laste van de IBP*

¹ De P40 wordt maar als definitief beschouwd na goedkeuring door de raad van bestuur.

² Indien de rapportering niet wordt ingevuld door een vertegenwoordiger van de IBP.

³ Sociale balans, code 105.

⁴ Sociale balans, code 102.

⁵ De personeelskosten worden enkel gebruikt, geaggregeerd voor de hele sector, om te voldoen aan de verplichtingen van de FSMA t.o.v. Eurostat.

Deugdelijk bestuur

Beantwoord volgende vragen en verwijs indien nodig naar een bestaand document, opgeladen op eCorporate.

Algemene vergadering

- Zijn alle bijdragende ondernemingen lid van de IBP?⁶
- Beheert de IBP pensioenverplichtingen zonder dat hiervoor een bijdragende onderneming lid is van de IBP, bijvoorbeeld wegens uittreding van de bijdragende onderneming of wegens ontbinding of faillissement van de bijdragende onderneming?
- Heeft elke rechtspersoon, lid van de algemene vergadering, minstens één vaste vertegenwoordiger aangeduid?⁷
- Zijn er nog andere leden dan de bijdragende ondernemingen en de aangeslotenen of de begunstigden of hun vertegenwoordigers?⁸

*Indien ja, wat is hun stemrechtpercentage in de algemene vergadering?*⁹

- Hoeveel maal heeft de algemene vergadering vergaderd in het afgelopen boekjaar?¹⁰

Operationele organen van de IBP¹¹

Raad van Bestuur

- Naam van de bestuurders¹²
- Voornaam van de bestuurders
- Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon¹³

⁶ Artikel 14, § 1 WIBP.

⁷ De leden van de algemene vergadering van een IBP kunnen zowel fysieke personen als rechtspersonen zijn. Wanneer een rechtspersoon aangewezen wordt tot lid van de OFP, duidt deze een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon (artikel 15 WIBP).

⁸ Artikel 14, § 2 WIBP.

⁹ Artikel 14, § 2 WIBP.

¹⁰ Gewone en buitengewone algemene vergaderingen.

¹¹ Bepaalde gegevens zijn reeds vooraf ingevuld door de FSMA op basis van de informatie die werd opgeladen op eCorporate. Indien de vooraf ingevulde gegevens foutief zijn of er operationele organen ontbreken, moet de IBP hiervan melding maken via e-mail op het adres pensions@fsma.be en de correcte gegevens via eCorporate overmaken.

¹² Artikel 29 WIBP.

¹³ De leden van de operationele organen van een IBP kunnen zowel fysieke personen als rechtspersonen zijn. Wanneer een rechtspersoon aangewezen wordt als lid van een operationeel orgaan, duidt deze een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon (artikel 23 WIBP).

- Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon
- Voorzitter
- Telefoonnummer
- Geboortedatum
- E-mailadres
- Vertegenwoordiger van:
 - vertegenwoordiger van de bijdragende onderneming;
 - vertegenwoordiger van de aangeslotenen of van de begunstigen;
 - andere.

De gegevens van de bestuurders zullen vooraf ingevuld zijn op basis van wat de IBP in het verleden al heeft gerapporteerd via eCorporate. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van de goedkeuring van de P40 , moet de IBP hiervan melding maken via e-mail op het adres pensions@fsma.be en de correcte gegevens via eCorporate overmaken.

- In voorkomend geval, beschrijf de bijzondere vertegenwoordiging- of handtekeningbevoegdheid die is toegekend aan bepaalde leden van de raad van bestuur (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Hoeveel maal heeft de raad van bestuur vergaderd in het afgelopen boekjaar?
- Werd er in het afgelopen boekjaar een bestuurder afgezet vóór het einde van zijn mandaat of heeft een bestuurder ontslag genomen om een andere reden dan het verlaten van de bijdragende onderneming of het veranderen van functie binnen de bijdragende onderneming?
 - *Indien ja*, geef een korte beschrijving van de redenen of geef de datum van het verslag van de algemene vergadering waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.
- Heeft de raad van bestuur¹⁴ tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende interne controle beschikt?¹⁵

geef een korte beschrijving van:

- *de bevindingen van de raad van bestuur;*
- *welke punten voor verbetering vatbaar zijn;*
- *eventuele maatregelen die de raad van bestuur voorstelt ter verbetering.*

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.

¹⁴ In voorkomend geval op basis van een verslag van een ander operationeel orgaan.

¹⁵ De FSMA verwacht dat dit jaarlijks gebeurt (Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's).

- Heeft de raad van bestuur¹⁶ tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passend continuïteitsbeleid beschikt en of, in voorkomend geval, de externe dienstverleners geïntegreerd zijn in dit continuïteitsbeleid?¹⁷

geef een korte beschrijving van:

- *de bevindingen van de raad van bestuur;*
- *welke punten voor verbetering vatbaar zijn;*
- *eventuele maatregelen die de raad van bestuur voorstelt ter verbetering.*

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.

- Is er opvolging voorzien in geval van langdurige afwezigheid of ziekte van een lid van de raad van bestuur zodat de werking van de raad van bestuur niet in gedrang komt?

Andere operationele organen¹⁸

Afzonderlijk in te vullen voor elk operationeel orgaan¹⁹:

- Naam van de leden van het operationeel orgaan²⁰
- Voornaam van de leden van het operationeel orgaan
- Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon²¹
- Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon
- Geboortedatum
- Telefoonnummer
- E-mailadres

De gegevens van de leden van de andere operationele organen zullen vooraf ingevuld zijn op basis van wat de IBP in het verleden al heeft gerapporteerd. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van de goedkeuring van de P40, moet de IBP hiervan melding maken via e-mail op het adres 'pensions@fsma.be' en de correcte gegevens via eCorporate overmaken.

¹⁶ In voorkomend geval op basis van een verslag van een ander operationeel orgaan.

¹⁷ De FSMA verwacht dat dit jaarlijks gebeurt (Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's).

¹⁸ In deze rubriek worden organen met een beslissingsbevoegdheid vermeld. Organen met uitsluitend een adviserende bevoegdheid worden onder de rubriek "adviesorganen" vermeld.

¹⁹ Het orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur wordt ook als een operationeel orgaan beschouwd, ook indien dit slechts uit één persoon bestaat (artikel 32 WIBP).

²⁰ Artikel 32 WIBP.

²¹ De leden van de operationele organen van een IBP kunnen zowel fysieke personen als rechtspersonen zijn. Wanneer een rechtspersoon aangewezen wordt tot lid van een operationeel orgaan, duidt deze een vaste vertegenwoordiger aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon (artikel 23 WIBP).

- Werden de samenstelling en de bevoegdheden van het operationeel orgaan, waaronder ten minste de operationele taken die werden toegekend aan het operationeel orgaan (cfr. artikel 22 WIBP) op een gedetailleerde wijze beschreven ?
 - *Indien ja*, verwijs naar (een specifieke bladzijde van) een document²² dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- In voorkomend geval, beschrijf de bijzondere vertegenwoordigings- of handtekeningsbevoegdheid die is toegekend aan bepaalde leden van het operationeel orgaan (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Hoeveel maal heeft het operationeel orgaan vergaderd in het afgelopen boekjaar?²³
- Werden de werkzaamheden van het operationeel orgaan geformaliseerd in verslagen of nota's?
- Hoeveel maal heeft het operationeel orgaan gedurende het afgelopen boekjaar aan de raad van bestuur gerapporteerd?
- Werd er in het afgelopen boekjaar een lid van het operationeel orgaan afgezet vóór het einde van zijn mandaat of heeft een lid van het operationeel orgaan ontslag genomen om een andere reden dan het verlaten van de bijdragende onderneming of het veranderen van functie binnen de bijdragende onderneming?
 - *Indien ja*, geef een korte beschrijving van de redenen of geef de datum van het verslag van het bevoegde operationele orgaan waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.
- Is er opvolging voorzien in geval van langdurige afwezigheid of ziekte van een lid van het operationeel orgaan zodat de werking van het operationeel orgaan niet in gedrang komt?

Adviesorganen van de IBP²⁴

- Beschikt de IBP over één of meerdere adviesorganen ?
 - *Indien ja*, geef voor elk adviesorgaan de benaming en een gedetailleerde beschrijving van de bevoegdheden (of verwijs voor de beschrijving van de bevoegdheden naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).

²² Bv. Een huishoudelijk reglement, de statuten, een verslag van de raad van bestuur.

²³ Indien het orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur slechts uit één persoon bestaat, moet deze vraag niet ingevuld worden.

²⁴ In deze rubriek worden enkel organen met uitsluitend een adviserende bevoegdheid vermeld. Organen met een beslissingsbevoegdheid worden onder de rubriek “overige operationele organen” vermeld.

Comités

- Beschikt de IBP over één of meerdere sociale comités²⁵
- Beschikt de IBP over een toezichtscomité?²⁶

Erkende commissaris

- Heeft de erkende commissaris in zijn verslag over het boekjaar dat voorafgaat aan het boekjaar waarop de rapportering slaat, aan de FSMA bevindingen (opmerkingen en/of aanbevelingen) geformuleerd?²⁷ Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, moeten onderstaande vragen beantwoord worden:
 - *Heeft de raad van bestuur een standpunt ingenomen met betrekking tot deze bevindingen?*
 - *Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.*
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).

Aangewezen actuaris

- Wordt de functie van aangewezen actuaris uitgeoefend door een externe dienstverlener?
- In voorkomend geval, beschrijf de andere taken die deze externe dienstverlener of het kantoor dat hem/haar tewerkstelt, naast de wettelijke opdracht van de aangewezen actuaris, voor de IBP vervult (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Heeft de IBP maatregelen getroffen om de onafhankelijkheid van de aangewezen actuaris te waarborgen?:
 - *Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen.*
- Heeft de aangewezen actuaris opmerkingen gemaakt of aanbevelingen gedaan in het advies dat hij tijdens het vorig boekjaar aan de IBP heeft gericht? Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, moeten onderstaande vragen beantwoord worden:
 - *Heeft de raad van bestuur een standpunt ingenomen met betrekking tot deze opmerkingen en/of aanbevelingen?*
 - *Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.*
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)

²⁵ Artikel 34 WIBP.

²⁶ Artikel 41, § 2 WAP.

²⁷ Het betreft het verslag van de erkende commissaris over het boekjaar 2015.

- Heeft de raad van bestuur²⁸ tijdens het afgelopen boekjaar de werkzaamheden van de aangewezen actuaire beoordeeld?

geef een korte beschrijving van:

- *de bevindingen van de raad van bestuur;*
- *welke punten voor verbetering vatbaar zijn;*
- *eventuele maatregelen die de raad van bestuur voorstelt ter verbetering.*

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.

Interne Auditfunctie

- Naam en voornaam van de interne auditor²⁹
- Telefoonnummer
- E-mailadres

De naam, voornaam, het telefoonnummer en het e-mailadres van de interne auditor zullen vooraf ingevuld zijn op basis van wat de IBP in het verleden al heeft gerapporteerd. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van de goedkeuring van de P40, moet de IBP hiervan melding maken via e-mail op het adres pensions@fsma.be en de correcte gegevens via eCorporate³⁰ overmaken.

- Wordt de interne auditfunctie uitgeoefend door een externe dienstverlener, andere dan een werknemer van de bijdragende onderneming?
- In voorkomend geval, beschrijf de andere taken die deze externe dienstverlener, naast de interne auditfunctie, voor de IBP vervult (of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Werd er een auditcharter opgesteld dat een gepast statuut verleent aan de interne auditor binnen de IBP?³¹
- Heeft de interne auditor een auditplan opgesteld dat de doelstellingen en de reikwijdte van zijn opdracht bepaalt en de vereiste middelen vastlegt?³²
 - *Indien ja, werd het auditplan goedgekeurd door de raad van bestuur?*

²⁸ In voorkomend geval op basis van een verslag van een ander operationeel orgaan.

²⁹ Indien de interne auditfunctie wordt uitgeoefend door een rechtspersoon moet hier eveneens de naam van de vaste vertegenwoordiger worden vermeld.

³⁰ Via het [formulier betreffende de aanstelling van een interne auditor](#).

³¹ Cfr. Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's.

³² Cfr. Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's.

- Heeft de interne auditor in zijn vorige verslagen opmerkingen of aanbevelingen gedaan waaraan nog niet volledig is tegemoetgekomen? Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, moeten onderstaande vragen beantwoord worden:
 - *Heeft de raad van bestuur maatregelen genomen of een actieplan opgesteld om tegemoet te komen aan deze opmerkingen en/of aanbevelingen?*
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
 - *Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.*
 - *Indien ja, heeft de IBP haar actieplan of voorgenomen maatregelen uitgevoerd binnen de vooropgestelde timing?*

Indien niet, om welke reden werden het actieplan of de voorgenomen maatregelen niet uitgevoerd (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)?

- Heeft de raad van bestuur³³ tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende interne auditfunctie beschikt?³⁴

geef een korte beschrijving van:

- *de bevindingen van de raad van bestuur;*
- *welke punten voor verbetering vatbaar zijn;*
- *eventuele maatregelen die de raad van bestuur voorstelt ter verbetering.*

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.

Integriteit en compliance van de IBP

- Beschikt de IBP over een deontologische code of een ander document waarin het personeel, de bestuurders, de leden van de operationele organen, de leden van de adviesorganen en de externe dienstverleners aan strenge normen worden onderworpen inzake integriteit, eerlijkheid, confidentialiteit en billijkheid?
- Heeft de IBP de potentiële bronnen van belangenconflicten en/of fraude geïdentificeerd?
 - *Welke maatregelen werden genomen voor de onderkenning, de opvolging, en, in voorkomend geval, het beheer van belangenconflicten en/of fraude?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)

³³ In voorkomend geval op basis van een verslag van een ander operationeel orgaan.

³⁴ Periodiek op grond van de Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's.

- Zijn er familiale, juridische of economische banden tussen de personen (rechtspersonen en natuurlijke personen) die de sleutelfuncties³⁵ van de IBP vervullen en de leden van de operationele organen of tussen de personen die de sleutelfuncties vervullen onderling³⁶?
 - Zo ja, welke?
- Naam en voornaam van de compliance officer³⁷
- Telefoonnummer
- E-mailadres

De naam, voornaam, het telefoonnummer en het e-mailadres van de compliance officer zullen vooraf ingevuld zijn op basis van wat de IBP in het verleden al heeft gerapporteerd. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van de goedkeuring van de P40, moet de IBP hiervan melding maken via e-mail op het adres pensions@fsma.be en de correcte gegevens via eCorporate³⁸ overmaken.

- Wordt de compliancefunctie uitgeoefend door een externe dienstverlener, andere dan een werknemer van de bijdragende onderneming?
- In voorkomend geval, beschrijf de andere taken die deze externe dienstverlener, naast de compliancefunctie, voor de IBP vervult (of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Werd er een compliancecharter opgesteld dat een gepast statuut verleent aan de compliance officer binnen de IBP?³⁹
- Heeft de compliance officer in zijn vorige verslagen opmerkingen of aanbevelingen gedaan waaraan nog niet volledig is tegemoetgekomen? Indien het antwoord op deze vraag "Ja" is, moeten onderstaande vragen beantwoord worden:
 - *Heeft de raad van bestuur maatregelen genomen of een actieplan opgesteld om tegemoet te komen aan deze opmerkingen en/of aanbevelingen?*
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
 - *Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.*

³⁵ Met sleutelfuncties worden bedoeld de interne auditor, compliance officer, aangewezen actuaris en erkend commissaris.

³⁶ Bv.: de aangewezen actuaris en de compliance officer werken bij dezelfde dienstverlener of de interne auditor en de compliance officer werken bij dezelfde bijdragende onderneming, ...

³⁷ Indien de compliancefunctie wordt uitgeoefend door een rechtspersoon moet hier eveneens de naam van de vaste vertegenwoordiger worden vermeld.

³⁸ Via het [formulier betreffende de aanstelling van een compliance officer](#).

³⁹ Cfr. Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's.

- *Indien ja, heeft de IBP haar actieplan of voorgenomen maatregelen uitgevoerd binnen de vooropgestelde timing?*

Indien niet, om welke reden werden het actieplan of de voorgenomen maatregelen niet uitgevoerd? (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)

- Heeft de IBP tijdens het afgelopen boekjaar klachten van aangeslotenen of begunstigden ontvangen?
 - *Hoeveel?*
 - *Wat waren hoofdzakelijk de onderwerpen van deze klachten?*⁴⁰ (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
- Houdt de IBP een register van de klachten bij?
- Heeft de raad van bestuur⁴¹ tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende compliancefunctie beschikt?⁴²

geef een korte beschrijving van:

- *de bevindingen van de raad van bestuur;*
- *welke punten voor verbetering vatbaar zijn;*
- *eventuele maatregelen die de raad van bestuur voorstelt ter verbetering.*

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.

⁴⁰ Bv. discriminatie, pensioenfiche, uittreding, toetredingsvoorwaarden, berekening van de pensioenrechten,...

⁴¹ In voorkomend geval op basis van een verslag van een ander operationeel orgaan.

⁴² De FSMA verwacht dat dit jaarlijks gebeurt (Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's).

Uitbesteding

Afzonderlijk in te vullen voor elke externe dienstverlener (inclusief de bijdragende onderneming)⁴³:

- Naam van de contactpersoon
 - Voornaam van de contactpersoon
 - Telefoonnummer en e-mail van de contactpersoon
- Welk type van activiteiten verricht de externe dienstverlener voor de IBP:
 - Vermogensbeheer
 - Vermogensadvies
 - Actuarieel beheer
 - Actuarieel advies
 - Administratief beheer (o.a. databeheer)
 - Rapportering aan FSMA
 - Aangifte aan DB2P
 - Boekhouding
 - Andere
- Is er een schriftelijke uitbestedingsovereenkomst afgesloten met de externe dienstverlener die up-to-date is en door alle partijen is ondertekend?
 - Bevat de uitbestedingsovereenkomst een clause die de continuïteit en de kwaliteit van de uitbestede activiteiten garandeert in het geval de externe dienstverlener zijn overeenkomst opzegt of indien de IBP een einde zou stellen aan de uitbesteding?
 - Bevat de uitbestedingsovereenkomst een clause die voorziet dat de FSMA, de erkende commissaris, de aangewezen actuaris, de interne auditor en de compliance officer van de IBP op elk ogenblik ongehinderd toegang krijgen tot de uitbestede activiteiten met het oog op de uitoefening van hun taken?
 - Beschikt de externe dienstverlener voor de laatste 2 boekjaren over een certificering in verband met de kwaliteit van de verleende diensten?
 - Heeft de externe dienstverlener op zijn beurt de activiteiten geheel of gedeeltelijk uitbesteed aan derden?

⁴³ Overeenkomstig principe nr. 7 van de Circulaire CPP_2007_2_WIBP van 23 mei 2007 over het deugdelijk bestuur van de IBP's is er sprake van uitbesteding wanneer een IBP het voor eigen rekening uitoefenen van een of meer van de werkzaamheden op grond van een lastgevings- of een aannemingsovereenkomst toevertrouwt aan een derde. Enkel de kritieke of belangrijke operationele functies en activiteiten die worden uitbesteed, moeten worden vermeld. Om te beoordelen of een functie of activiteit kritiek of belangrijk is, moet worden nagegaan of die van essentieel belang is voor de bedrijfsvoering van de IBP in de zin dat de IBP zonder deze functie of activiteit niet in staat zou zijn om haar diensten te verlenen. Moeten niet worden vermeld de uitbesteding van sleutelfuncties, zoals de erkende commissaris, aangewezen actuaris, compliance officer en interne auditor die elders in dit document worden behandeld, evenmin als de bewaarnemers van de activa (*custodians*) en occasionele adviseurs.

- *Indien ja, wie is de onderaannemer. Welke activiteiten zijn bij de onderaanneming betrokken? (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)*
- Op welke wijze volgt de IBP de werkzaamheden van de externe dienstverlener op (periodieke vergaderingen, rapportering, ...)? (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Heeft de raad van bestuur⁴⁴ tijdens het afgelopen boekjaar de werkzaamheden van de externe dienstverlener beoordeeld⁴⁵?

geef een korte beschrijving van:

- *de bevindingen van de raad van bestuur;*
- *welke punten voor verbetering vatbaar zijn;*
- *eventuele maatregelen die de raad van bestuur voorstelt ter verbetering.*

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.

- Heeft de raad van bestuur⁴⁶ tijdens het afgelopen boekjaar de procedure beoordeeld die ervoor zorgt dat de uitwisseling en verwerking van gegevens tussen de IBP en de externe dienstverlener op een correcte wijze en binnen de termijnen verloopt⁴⁷?

geef een korte beschrijving van:

- *de bevindingen van de raad van bestuur;*
- *welke punten voor verbetering vatbaar zijn;*
- *eventuele maatregelen die de raad van bestuur voorstelt ter verbetering.*

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.

- Heeft de dienstverlener problemen gemeld die een invloed kunnen hebben op de uitoefening van zijn activiteiten voor de IBP?
- Is de IBP tijdens het afgelopen boekjaar van externe dienstverlener veranderd?
 - *Indien ja, heeft de IBP haar procedure inzake de keuze en de aanstelling van de externe dienstverlener nageleefd?*

⁴⁴ In voorkomend geval op basis van een verslag van een ander operationeel orgaan.

⁴⁵ De FSMA verwacht een evaluatie op periodieke basis, hetgeen niet noodzakelijk jaarlijks betekent.

⁴⁶ In voorkomend geval op basis van een verslag van een ander operationeel orgaan.

⁴⁷ De FSMA verwacht een evaluatie op periodieke basis, hetgeen niet noodzakelijk jaarlijks betekent.

Beheer en bescherming van de gegevens van de aangeslotenen

- Beschikt de IBP over een procedure om de betrouwbaarheid van de persoonsgegevens die onder andere gebruikt worden voor de berekening van de pensioenverplichtingen, te controleren?
 - *Indien ja, geef een korte beschrijving van deze procedure* (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Beschikt de IBP over een procedure om de vertrouwelijkheid en de beveiliging van de gegevens te vrijwaren (*restricted access*)?
 - *Indien ja, geef een korte beschrijving van deze procedure* (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Heeft de raad van bestuur⁴⁸ tijdens het afgelopen boekjaar voormelde procedures beoordeeld⁴⁹?
geef een korte beschrijving van:
 - *de bevindingen van de raad van bestuur;*
 - *welke punten voor verbetering vatbaar zijn;*
 - *eventuele maatregelen die de raad van bestuur voorstelt ter verbetering.*
of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.
- Hebben er tijdens het afgelopen boekjaar collectieve overdrachten plaatsgevonden naar of van een andere pensioeninstelling?
 - *Indien ja, hoe heeft de IBP zich verzekerd van de kwaliteit van de uitgewisselde gegevens over de aangeslotenen?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Werden in het afgelopen boekjaar de pensioenfiches naar alle actieve aangeslotenen gestuurd?
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).
- Werden in het afgelopen boekjaar alle uitbetalingen binnen de gestelde termijnen uitgevoerd?
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
- Wordt bij de verwerking van de gegevens van de aangeslotenen gebruik gemaakt van gegevens uit het rijksregister (vb. het adres)?

⁴⁸ In voorkomend geval op basis van een verslag van een ander operationeel orgaan.

⁴⁹ De FSMA verwacht een evaluatie op periodieke basis, hetgeen niet noodzakelijk jaarlijks betekent.

- Houden de IBP en/of de externe dienstverlener(s) een back-up bij van de gegevens in een ander beveiligd gebouw?
- *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?*
- *Behoort het informaticasysteem toe aan een andere entiteit dan de IBP of de bijdragende onderneming(en)?*

Gegevens over de bijdragende onderneming(en)

Een bijdragende onderneming is een onderneming of andere instelling, die bestaat uit of samengesteld is uit één of meer natuurlijke of rechtspersonen die optreden als werkgever of als zelfstandige dan wel een combinatie daarvan, en die aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening bijdragen betaalt.

De FSMA vestigt de aandacht op het feit dat de IBP hier enkel als bijdragende onderneming kan worden opgegeven indien haar eigen werknemers aangesloten zijn.

Voor elke bijdragende onderneming dienen de volgende gegevens te worden verstrekt:

Contactgegevens

- *Rechtsvorm*
- *Ondernemingsnummer⁵⁰*
- *Straat + nummer*
- *Postcode*
- *Gemeente*
- *Land*

⁵⁰ 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 et niet 0412.345.678 of BE412345678.

Type van bijdragende onderneming

Er dient een keuze te worden gemaakt tussen:

- *privaatrechtelijk*
- *publiekrechtelijk, onderworpen aan de wet van 17 juli 1975 met betrekking tot de boekhouding van de ondernemingen*
- *publiekrechtelijk, niet onderworpen aan de wet van 17 juli 1975 met betrekking tot de boekhouding van de ondernemingen*

Type van pensioen

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

- *wettelijke pensioenen en/of*
- *bovenwettelijke pensioenen*

Activiteit van de bijdragende onderneming

- *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*
- *Activiteit : NACE-code(s)⁵¹. Gelieve enkel de code(s) op te geven, zonder punten of spaties, en voor elke code een nieuwe lijn toe te voegen.*

Ratio's

Indien de bijdragende onderneming een buitenlandse onderneming is, volgende ratio's opgeven:

- *Liquiditeitsratio: vlottende activa op schulden op korte termijn⁵²*
- *Rentabiliteitsratio (ROE: return on equity): winst/verlies na belastingen op eigen vermogen*
- *Solvabiliteitsratio: eigen vermogen op totaal vermogen.*

⁵¹ Informatie over de NACEBEL-codes vindt u op de site van de [FOD Economie](#).

⁵² De liquiditeitsratio dient niet opgegeven te worden indien de bijdragende onderneming een verzekeringsonderneming of een kredietinstelling is.

Gegevens met betrekking tot de regeling

Voor elke regeling die binnen de IBP wordt beheerd, volgende gegevens verstrekken:

- **SigedisID van de Belgische regelingen**
- **Wordt deze pensioenregeling in het kader van een grensoverschrijdende activiteit beheerd?**
- **Voor welke bijdragende ondernemingen wordt deze pensioenregeling ingesteld?**⁵³
- **Wat is de duration van de verplichtingen van deze regeling?**⁵⁴ Onder *duration* wordt de Macaulay duration verstaan: de gemiddelde looptijd van financiële stromen gewogen naar hun geactualiseerde waarde volgens de actualisatievoet gebruikt voor de berekening van de technische voorzieningen.

Indien er meerdere actualisatievoeten van de technische voorzieningen bestaan, gelieve dan de hoogste te gebruiken. In ieder geval moet de voor de berekening van de *Macaulay duration* gebruikte actualisatievoet vermeld worden.

Aard van de pensioenregeling

Aangeven welke de aard is van de pensioenregeling. Er zijn verschillende mogelijkheden:

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

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

- *Ondernemingsregeling*
 - Sectoraal: Indien een ondernemingsregeling geheel of gedeeltelijk uitvoering geeft aan een sectorale pensioentoezegging, moet *aangegeven* worden dat er *opting-out* is.
- *Sectorregeling*
- *Multiwerkgeversregeling*
- *Sociale regeling*: aanduiden of de regeling (ondernemings, sector- of multiwerkgever) een sociale regeling is (d.w.z. met een solidariteitsluik)
- *Individuele pensioentoezegging*

⁵³ De link tussen de regeling en de bijdragende ondernemingen waarvoor de regeling is ingesteld, wordt in FiMiS gelegd in een apart hoofdstuk.

⁵⁴ Moet niet ingevuld worden voor zuivere vaste bijdrageregelingen (zonder tariefwaarborg).

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

Worden bedoeld, de activiteiten die verband houdend met het aanvullend pensioen voor zelfstandigen (betreft in hoofdzaak pensioenregelingen in het kader van de WAPZ)

- *Gewone regeling*
- *Sociale regeling*

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

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

- *de gegevens van de beheerder van het solidariteitsstelsel: naam en rechtsvorm*

Aangesloten bij de pensioenregeling

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

- *alle werknemers⁵⁵*
- *een bepaalde categorie van werknemers⁵⁶: in dit laatste geval moet een beschrijving worden gegeven van de categorie*

Aantal aangesloten

- *Actieve aangesloten*
- *Aangesloten met uitgestelde rechten*
- *Rentegenieters*

Type van pensioenregeling

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

- *Toezegging van het type vaste prestaties (met uitzondering van de cash-balanceregelingen)*
- *Toezegging van het type vaste bijdragen (zonder tariefwaarborg)*
- *Toezegging van het type vaste bijdragen met tariefwaarborg*
- *Cash-balance*
- *Andere: indien u "andere" aanduidt, moet u een beschrijving geven*

⁵⁵ 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.

⁵⁶ Eventueel zelfstandige bedrijfsleiders.

Type van waarborg en prestaties⁵⁷

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

- *Aanvullend pensioen op pensioenleeftijd*
 - Rente zonder kapitaalloptie
 - Rente met kapitaalloptie
 - Kapitaal
- *Overlijden na de pensioenleeftijd*
 - Rente zonder kapitaalloptie
 - Rente met kapitaalloptie
 - Kapitaal
- *Overlijden vóór de pensioenleeftijd*
 - Rente zonder kapitaalloptie
 - Rente met kapitaalloptie
 - Kapitaal
- *Invaliditeit vóór de pensioenleeftijd*
 - Rente zonder kapitaalloptie
 - Rente met kapitaalloptie
 - Kapitaal
 - Premievrijstelling

Financieringsbron

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

- *Werkgeversbijdragen⁵⁸*
- *Werknemersbijdragen*
- *Persoonlijke bijdragen van zelfstandige bedrijfsleiders*

⁵⁷ 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.

⁵⁸ 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".

Financieel-technische informatie

- Geef voor het actueel geldend financieringsplan:
 - *De datum van inwerkingtreding;*
 - *De datum van bekrachtiging door de algemene vergadering.*
- Heeft de (hebben alle) bijdragende onderneming(en) met het lopende financieringsplan ingestemd?

De beheerde pensioenregelingen

- Worden de karakteristieken van alle door de IBP beheerde pensioenregelingen beschreven in het financieringsplan?
 - *Indien niet, welke regelingen en/of karakteristieken worden niet beschreven en waarom?*
- Werden er in de loop van het boekjaar wijzigingen aan de pensioenregelingen aangebracht die een impact hebben op de inschatting en de financiering van de technische voorzieningen en de rechtvaardiging van de duurzaamheid ervan?

Indien ja:

- *beschrijf de wijzigingen en de impact op de hoogte van de technische voorzieningen (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)*
- *werden de sleuteldocumenten (pensioenreglement, financieringsplan, ...) aangepast aan de wijzigingen?*

De technische voorzieningen

- Wijken de voorzieningen per einde jaar af van de, volgens het financieringsplan, verwachte voorzieningen voor één of meerdere van de door de IBP in Statistiek VI gerapporteerde categorieën?
 - *Indien ja, voor welke categorieën?*
- Werd, in de loop van het boekjaar, de berekeningswijze van de technische voorzieningen gewijzigd in het financieringsplan?
 - *Indien ja, om welke reden? (juridische, demografische of economische omstandigheden) (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)*

- Werden er tijdens het afgelopen boekjaar significante afwijkingen vastgesteld t.o.v. de in het financieringsplan bepaalde hypothesen voor de berekening van de technische voorzieningen⁵⁹?
 - *Indien ja, welke?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
 - *Welk gevolg heeft de IBP hieraan gegeven?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)

De rechtvaardiging van het duurzaam karakter van de technische voorzieningen

- Voorziet het financieringsplan in een periodieke test voor de rechtvaardiging van de duurzaamheid van de technische voorzieningen (stochastisch, deterministisch, stress of andere test)?
 - *Indien ja, werd gedurende het afgelopen boekjaar een dergelijke test uitgevoerd?*
 - *Indien ja, wat waren de resultaten?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
- Werden er wijzigingen aangebracht aan de methodologie volgens dewelke de test wordt uitgevoerd?
 - *Indien ja, welke en waarom waren deze wijzigingen noodzakelijk en in welke mate is de nieuwe test vergelijkbaar met de vorige test?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
- Werd de test uitgevoerd naar aanleiding van een andere reden dan de periodieke uitvoering zoals voorzien in het financieringsplan?
 - *Indien ja, welke waren de redenen om de test uit te voeren?*⁶⁰ (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)

⁵⁹ Bv. de actualisatievoet t.o.v. het vastgestelde rendement, sterftewinst/verlies, lang leven-winst/verlies ...

⁶⁰ Bv. wegens een aanzienlijke wijziging van het aantal deelnemers of in de samenstelling ervan; een verschuiving in verplichtingen van een DC naar een DB plan ...

- Voorziet het financieringsplan in de uitvoering van een **stochastische continuïteitstoets**?
Indien ja, gelieve onderstaande vragen te beantwoorden. Indien er meerdere continuïteitstoetsen worden uitgevoerd (bv. per afzonderlijk vermogen, per bijdragende onderneming, per type plan,...) gelieve dan de vragen te beantwoorden voor de meest representatieve toets.
 - Op welke **datum** werd de laatste stochastische continuïteitstoets uitgevoerd?
 - Wat was het **doel** van deze toets?
 - het bepalen van een expliciete veiligheidsbuffer die een onderdeel vormt van de technische voorziening;
 - het bepalen van impliciete veiligheidsmarges in één of meerdere berekeningsparameters;
 - ander doel (bv. risk management tool, simulatie van toekomstige pensioenlast, ...).
 - Wat is het **solvabiliteitscriterium** dat aan de basis ligt van de continuïteitstoets?
Hier dient u aan te geven welk criterium de IBP heeft gekozen om het begrip onderfinanciering te bepalen. Is er op ieder ogenblik een bepaald financieringsniveau vereist (bv. *best estimate*⁶¹, KTV,...) (*value at risk* (VaR) benadering) of wordt de kans gemeten dat de pensioenprestaties die voortvloeien uit de verbintenissen die de IBP is aangegaan effectief uitgekeerd kunnen worden (ruïnekans)? Een combinatie van beide criteria is mogelijk.
 - Var op basis van de *best estimate*;
 - VaR op basis van het maximum tussen de *best estimate* en de KTV;
 - VaR op basis van de KTV;
 - VaR op basis van de LTV;
 - Ruïnekans;
 - Combinatie van de ruïnekans en een VaR benadering;
 - Ander criterium.
 - Indien u een VaR solvabiliteitscriterium gebruikt, houdt de toets dan rekening met een “**maximaal verlies**” waarvoor de bijdragende ondernemingen het engagement aangaan om het, al dan niet op basis van een herstelplan, bij te financieren?
Hierbij dient u aan te geven of de toets het 100% financieringsniveau als criterium gebruikt of een ander percentage.
 - Hoe worden de **passiva** geprojecteerd?
 - Run-off scenario. Hiermee wordt de afwikkeling van de huidige populatie bedoeld op basis van de verworven prestaties op berekeningsdatum;
 - Going concern – PBO⁶². Hiermee wordt de afwikkeling van de huidige populatie bedoeld op basis van prestaties die evolueren in termen van loonsverhogingen (diensttijd op datum van berekening);

⁶¹ ABO (*Accumulated Benefit Obligation*) op basis van realistisch ingeschatte parameters

⁶² PBO staat voor *Projected Benefit Obligation*.

- Going concern – TBO⁶³. Hiermee wordt de afwikkeling van de huidige populatie bedoeld op basis van prestaties die evolueren in termen van gepresteerde diensttijd en loonsverhogingen;
 - Going concern – open populatie. Hiermee wordt bedoeld dat de aangeslotenen worden vervangen bij overlijden, uittreding of pensionering. De prestaties evolueren in termen van diensttijd en loonsverhogingen;
 - Andere methodologie.
- *Welk **niveau van activa** wordt als uitgangspunt voor de continuïteitstoets gebruikt?*
- Het niveau van activa dat overeenstemt met de technische voorzieningen;
 - De marktwaarde van de beleggingsportefeuille op datum van berekening;
 - Ander niveau.
- *Indien er in de toets verschillende activaklassen worden gemodelleerd en geprojecteerd, worden deze dan periodiek geherbalanceerd conform de bepalingen van de SIP?*
- *Wat is de **projectiehorizon** t.o.v. resp. het VaR criterium en/of de ruïnekans?*
Indien u de toets voor een gegeven criterium t.o.v. verschillende projectieperiodes test, gelieve dan de langste periode aan te duiden.
- forfaitair aantal jaren;
 - duration;
 - 2 x duration;
 - volledige run-off;
 - andere periode.
- *Wat is de toegestane kans op onderfinanciering t.o.v. 100% van het solvabiliteitscriterium en t.o.v. de opgegeven projectieperiode?*
- *Hoe wordt **de kans op onderfinanciering** gemeten?*
- Geheugenloos. Hiermee wordt bedoeld dat op ieder tijdstip het financieringsniveau van een bepaald scenario onafhankelijk van het verleden gemeten wordt;
 - Cumulatief. Hiermee wordt bedoeld dat wanneer een scenario op een bepaald tijdstip een tekort vertoont, het op ieder later tijdstip als een ongunstig scenario zal beschouwd worden.

⁶³ TBO staat voor *Total Benefit Obligation*.

De populatie

- Hebben zich tijdens het afgelopen boekjaar significante schommelingen voorgedaan in het bestand van de aangeslotenen of in bepaalde categorieën van aangeslotenen?
 - *Indien ja,*
 - *welke en waarom?*⁶⁴ (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
 - *welke gevolgen heeft de IBP hieraan gegeven of zal ze eraan geven?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)

De financiering

- Bestaat er een principe van solidariteit met betrekking tot de financiering van de verbintenissen of de betaling van de bijdragen tussen de bijdragende ondernemingen in geval van onvermogen van één van hen?
- Wijken de, gedurende het afgelopen boekjaar, effectief gestorte bijdragen af van de verwachte bijdragen, bepaald volgens de financieringsmethode en -hypothesen in het financieringsplan?
 - *Indien ja, wat is de reden?*
- Werden het afgelopen boekjaar significante afwijkingen vastgesteld tussen de in het financieringsplan vooropgestelde hypothesen voor de financiering⁶⁵ en de werkelijkheid?
 - *Indien ja, welke gevolgen heeft de IBP hieraan gegeven of zal ze eraan geven?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)

⁶⁴ Bv. toetreding van een nieuwe bijdragende onderneming, overdrachten in of uit de IBP van een deel van de aangeslotenen naar aanleiding van een herstructurering van de bijdragende onderneming (fusie, overname,...), collectieve ontslagen,...

⁶⁵ Bv. de actualisatievoet t.o.v. het vastgestelde rendement, indexatie, turnover, sterfte winst/verlies, lang leven winst/verlies,...

Andere evoluties

- Hebben er zich tijdens het afgelopen boekjaar andere evoluties voorgedaan dan diegene die in de voorgaande punten aan bod kwamen en die een invloed zouden kunnen hebben op de technische voorzieningen, de duurzaamheid van de verplichtingen of op de financiering ervan?
 - *Indien ja, welke?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
 - *Indien ja, welke gevolgen heeft de IBP hieraan gegeven of zal ze eraan geven?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)
- Heeft de aangewezen actuaris sinds zijn vorig verslag, buiten zijn jaarlijks advies, adviezen aan de IBP verstrekt?

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, het adres en de code op van de herverzekeraar(s)
 - *Solvabiliteitsmarge*
 - Naam en code van de herverzekeraar(s)
 - *Dekkingswaarden*
 - Naam en code van de herverzekeraar(s)
- Heeft de IBP in de loop van het afgelopen boekjaar verzekerings- en/of herverzekeringsovereenkomsten gesloten, gewijzigd en/of opgezegd?
 - *Indien ja, welke en om welke reden?*

Pensioenregelingen

- Moeten alle pensioenuitkeringen worden uitbetaald in euro?

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.

Aanvullende 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.

- Werd de verklaring inzake de beleggingsbeginselen (de SIP) in de loop van het boekjaar gewijzigd?
- Wat is het verwacht rendement voor volgend jaar op de globale beleggingsportefeuille, rekening houdend met de beleggingshorizon van uw IBP?
Onder globale portefeuille verstaan we voor de toepassing van deze vraag de portefeuille die uitvoering geeft aan de strategische asset allocatie zoals gedefinieerd in de verklaring inzake de beleggingsbeginselen.
- 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)? De standaardafwijking wordt opgegeven in dezelfde eenheid als het verwacht rendement, nl. in percentage.
- 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:

- *verwachte stortingen van de bijdragende ondernemingen*
 - *verwachte uitkeringen aan de aangeslotenen*
 - *verwachte betalingen van verzekeraars en herverzekeraars*
 - *te storten premies aan verzekeraars en herverzekeraars*
 - *cashflows met betrekking tot bewegingen in de overlopende rekeningen van het actief⁶⁶*
 - *cashflows met betrekking tot bewegingen in de overlopende rekeningen van het passief⁶⁷*
- Wat is, op de afsluitdatum, het percentage van de effecten die uitgeleend werden door de IBP (securities lending)?

⁶⁶ Voor zover ze niet reeds werden opgenomen onder de andere verwachte cashflows.

⁶⁷ Idem.