

FSMA_2019_01-4 dd. 17/12/2018

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

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

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

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

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

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

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.