

FSMA_2019_01 dd. 11 september 2019

Regelmatige rapportering door Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorziening

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire bepaalt de modaliteiten voor het overmaken van de rapportering door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Structuur:

I.	INLEIDING	2
II.	RAPPORTERINGSKANALEN	8
II.1.	FiMiS: kanaal voor financiële, statistische en “signaletieke” gegevens.....	8
II.2.	eCorporate: kanaal voor het overmaken van documenten.....	14
III.	PRUDENTIEEL LUIK	16
III.1.	Parameters.....	16
III.2.	Jaarrekening.....	16
III.3.	Activa.....	18
III.4.	Statistieken (bijlage 1).....	18
III.5.	P40 rapportering (bijlage 2).....	23
III.6.	Documenten die verband houden met de jaarrekening.....	24
III.7.	Andere documenten	29
IV.	EUROPEES LUIK.....	31
IV.1.	Parameters.....	31
IV.2.	Statistieken ten behoeve van EIOPA en de ECB (bijlage 5).....	31
V.	TERMIJN EN FREQUENTIE VOOR HET TOESTUREN VAN DE GEGEVENS EN DOCUMENTEN	40
V.1.	Prudentieel luik	40
V.2.	Europees luik	41
VI.	OVERGANGSBEPALINGEN	42

VI.1.	Enquêtes NBB.....	42
VI.2.	Statistiek VI: opsplitsing van ICB's.....	42
VI.3.	ICB's - <i>look-through</i> (Europees luik).....	42
VI.4.	Timing.....	42
VII.	VARIA.....	44
VII.1.	Algemene vergadering	44
VII.2.	Identificatie en ondertekening van de documenten.....	44

I. INLEIDING

Inhoud

De rapportering door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP(s)) aan de FSMA kan opgesplitst worden *in twee grote luiken*:

- *ten eerste* de rapportering die de FSMA opvraagt om haar opdracht als prudentiële toezichthouder te vervullen; deze rapportering is niet nieuw: de FSMA zette de betrokken vereisten tot nu uiten in een jaarlijkse circulaire over de mededeling van de jaarrekening, de statistieken en erbij te voegen documenten voor het boekjaar xx¹;
naar deze rapportering wordt in deze circulaire verwezen als het “*prudentiële luik*” of de “*prudentiële rapportering*”;
- *ten tweede* de rapportering die de FSMA en de NBB moeten toelaten hun eigen rapporteringsverplichtingen na te komen ten opzichte van respectievelijk EIOPA en van de ECB (in het kader van ESCB en het Eurosysteem).
deze rapportering wordt verder in deze circulaire benoemd als het “*Europees luik*” of de “*Europese*” of “*statistische*” rapportering.

Deze circulaire bepaalt de concrete modaliteiten voor het overmaken van beide types van rapportering.

¹ De laatste circulaire over het boekjaar 2018 is raadpleegbaar op de webstek van de FSMA: https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/circ/2019/fsma_2019_01_nl.pdf.

FSMA treedt op als enig loket

Zowel de wet 'betalingsbalans'² als de ECB-Verordening³ laten de NBB toe om de gegevens die ze nodig heeft om aan haar rapporteringsverplichtingen te voldoen, door andere instellingen te laten inzamelen.

Om de gegevensinzameling te optimaliseren en de rapportagelast voor IBP's zo laag mogelijk te houden, fungeert de FSMA als enig loket voor de inzameling bij Belgische IBP's van alle gegevens die beide Autoriteiten nodig hebben voor de uitvoering van hun respectieve taken en opdrachten en voor de naleving van hun eigen rapporteringsverplichtingen ten aanzien van nationale en internationale instellingen⁴. Hiertoe hebben de NBB en de FSMA de nodige samenwerkingsovereenkomsten gesloten⁵.

De FSMA staat bovendien namens beide instellingen in voor de contacten met de Belgische IBP's inzake deze gegevensinzameling. Ingeval IBP's vragen stellen aan de FSMA in verband met gegevens die enkel dienstig zijn voor de uitvoering door de NBB van haar opdrachten en taken, stuurt de FSMA deze vragen door aan de NBB. De NBB behoudt het uitdrukkelijk recht om IBP's rechtstreeks te contacteren teneinde data te bekomen of de juistheid ervan na te trekken. In de mate van het mogelijke plegen de beide Autoriteiten echter overleg vooraleer de NBB IBP's rechtstreeks contacteert, teneinde de contacten met de IBP's zoveel mogelijk te centraliseren en op elkaar af te stemmen.

Rechtsgrond

Krachtens artikel 97/1, § 2 van de WIBP bepaalt de FSMA bij reglement de aard, de inhoud, de frequentie, de termijn en de drager van de documenten die de IBP haar regelmatig moet bezorgen om haar in staat te stellen haar toezichtstaak uit te oefenen en te voldoen aan haar rapporteringsopdracht ten aanzien van nationale en internationale instellingen. Deze circulaire bepaalt in uitvoering van het reglement van XXX van de FSMA betreffende de regelmatige rapportering door de Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorziening de concrete modaliteiten voor het overmaken van de rapportering voor wat betreft het *prudentiële luik* en voor wat betreft het *Europese luik* inzake de rapporteringsverplichtingen van de FSMA ten aanzien van EIOPA.

² Artikel 3, § 2, derde lid, van de wet 'betalingsbalans'.

³ Artikel 4.1 van de ECB-Verordening stelt dat de nationale centrale banken de noodzakelijke rapporteringsgegevens inzake pensioenfondsen moeten kunnen inzamelen via de betrokken toezichthoudende overheid, in casu de FSMA, en dit overeenkomstig lokale samenwerkingsregelingen. Overweging 4 bij de ECB-Verordening licht toe dat deze regel ertoe strekt om de rapportagelast voor pensioenfondsen te minimaliseren.

⁴ Met uitzondering van de gegevens die de NBB in het kader van algemene, niet-sectorale gegevensinzamelingen bij Declaranten opvraagt.

⁵ De Kaderovereenkomst inzake de samenwerking tussen NBB en FSMA betreffende de periodieke, elektronische uitwisseling van gestructureerde gegevens dd. 1 maart 2019 en de betrokken Uitvoeringsovereenkomst dd. 2 juli 2019.

De rapporteringsvereisten opgenomen in deze circulaire steunen verder op volgende rechtsgronden:

- inzake de rapporteringsverplichtingen van de FSMA ten aanzien van EIOPA:
 - Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests towards NCAs regarding provision of occupational pensions information⁶;
- inzake de rapporteringsverplichtingen van de NBB ten aanzien van ECB:
 - verordening (EU) 2018/231 van de Europese Centrale Bank van 26 januari 2018 voor wat betreft statistische rapportagevereisten voor pensioenfondsen (ECB/2018/2)⁷;
 - richtsnoer nr. (EU) 2012/120 van 9 december 2011 betreffende de statistische rapportagevereisten van de Europese Centrale Bank met betrekking tot externe statistieken⁸;
 - 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, alsook het uitvoeringsbesluit 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 België⁹.

Rapporteringsfrequentie

De frequentie van de rapportering is verschillend in functie van de aard ervan:

- de *prudentiële* rapportering is jaarlijks;
- voor de rapportering in het kader van de wet 'betalingsbalans' gelden er drie verschillende frequenties: maandelijks, trimestrieel en jaarlijks;
- voor de rapportering ten behoeve van EIOPA en de ECB tenslotte bestaan twee frequenties: trimestrieel en jaarlijks.

Welke IBP's onderworpen zijn aan welke frequentie wordt bepaald door het totale actief van de IBP's zoals vermeld in de jaarlijkse rapportering voorafgaand aan de beschouwde periode.

Rapporteringstermijnen

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.

⁶ eiopa.europa.eu/Publications/Protocols/Decision%20on%20Consultation%20Paper_EIOPA-CP-17-005.pdf.

⁷ www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/celex3a32018r02313anl3atxt.pdf.

⁸ www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/l_06520120303nl00010044.pdf.

⁹ www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2002/02/28/2002003192/justel.

Op grond van artikel 97/1 WIBP kan de FSMA daarenboven elke informatie inwinnen die nodig is om de rapportering te verifiëren en desgevallend te (laten) verbeteren of aan te vullen.

In dit kader wijst de FSMA erop dat indien niet gerapporteerd wordt binnen de gestelde termijnen, de FSMA de toepasselijke administratieve maatregelen en sancties kan treffen.

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.

Lexicon

Voor de toepassing van deze circulaire en haar bijlagen wordt verstaan onder:

De WIBP

De wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening¹⁰.

Het KB WIBP

Het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening¹¹.

Het KB Jaarrekening

Het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening¹².

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 zekerheid¹³.

Het KB Solidariteit WAP

Het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van de solidariteitstoezegging.

¹⁰ www.fsma.be/nl/file/32513/download?token=PvkjlbEd.

¹¹ www.fsma.be/nl/file/32578/download?token=qoHSNHe6.

¹² www.fsma.be/nl/file/32446/download?token=bnRQiFFD.

¹³ www.fsma.be/sites/default/files/public/sitecore/media%20library/Files/wgapwn/law_28-04-2003.pdf.

De WAPW

De wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen¹⁴.

De WAPZ

De programmawet (I) van 24 december 2002: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen¹⁵.

Het KB Solidariteit WAPZ

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.

De WAPZNP

De wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers¹⁶.

De WAPBL

De wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders¹⁷.

Solidariteitsactiviteit

De activiteit met betrekking tot de solidariteitstoezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de WAP en de solidariteitsstelsels bedoeld in artikel 46 van de WAPZ.

De circulaire governance

Circulaire FSMA_2019_NN dd. over de prudentiële verwachtingen van de FSMA inzake governance voor de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

De wet 'betalingsbalans'

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, alsook het uitvoeringsbesluit van 7 februari 2007 met betrekking tot het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de

¹⁴ www.fsma.be/sites/default/files/public/content/wg/loi/2018-12-06_wet_loi_ap.pdf.

¹⁵ www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apzs/Article/wgapzs/~media/files/wgapzs/NL/law_24-12-2002.pdf.

¹⁶ www.fsma.be/sites/default/files/public/content/wg/loi/2018-02-18_wet_loi.pdf.

¹⁷ www.fsma.be/nl/file/38638/download?token=hW_IBqF9.

statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België.

De FSMA

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.

De NBB

De Nationale Bank van België.

De Autoriteiten

De FSMA en de NBB.

De IORP II-richtlijn

Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

EIOPA

De European Insurance and Occupational Pensions Authority.

De ECB

De Europese Centrale Bank.

DE ESCB

Het Europees Stelsel van Centrale Banken .

De EIOPA beslissing

Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests towards NCAs regarding provision of occupational pensions information.

De ECB-verordening

Verordening (EU) 2018/231 van de Europese Centrale Bank van 26 januari 2018 voor wat betreft statistische rapportagevereisten voor pensioenfondsen (ECB/2018/2).

ICB's

Instellingen voor collectieve belegging.

II. RAPPORTERINGSKANALEN

II.1. FiMiS: kanaal voor financiële, statistische en “signaletieke” gegevens

II.1.1. *Wijze van overdracht*

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 Professionelen/Doelgroep/Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP).

De rapportering via FiMiS gebeurt via “webform” of “file upload” (xml-bestand voor de gehele rapportering of csv-bestand voor de gedetailleerde lijst van activa en de *look-through* van ICB’s). De rapporterende IBP’s zijn vrij in de keuze van één van deze methoden.

II.1.2. *Toegang*

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>);
- Een 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.

II.1.3. Over te maken surveys/secties

Surveys/secties	Beschrijving	Frequentie¹⁸
• <i>Parameters</i>	Zie punt III.1.	M/Q/Y
• <i>Jaarrekening</i>	Zie punt III.2.	Y
• <i>Statistieken</i>		
○ Statistiek I: Uitsplitsing van de technische voorzieningen	Zie punt III.4.1.	Y
○ Statistiek II: Financiering	Zie punt III.4.2.	Y
○ Statistiek III: Prestaties uitgesplitst naar hun aard	Zie punt III.4.3.	Y
○ Statistiek IV: Financiële toestand	Zie punt III.4.4.	Y
○ Statistiek V: Excel-tabellen opgesplitst volgens voor de IBP relevante criteria	Zie punt III.4.5.	Y
○ Statistiek VI: opsplitsing van ICB's	Zie punt III.4.6.	Y
• <i>"P 40" - rapportering</i>	Zie punt III.5.	Y
• <i>Survey t.b.v. EIOPA, ECB en NBB</i>		
○ Basisinformatie	Zie punt IV.2.2.	Q/Y
○ Balansinformatie	Zie punt IV.2.3.	Q/Y
○ Voorzieningen van pensioenfondsen	Zie punt IV.2.4.	Q/Y
○ Lijst van activa	Zie punt IV.2.5.	M/Q/Y
○ Investment funds – <i>look-through</i>	Zie punt IV.2.6.	Y
○ Passiva voor statistische doeleinden	Zie punt IV.2.7.	Y
○ Pensioenrechten – opsplitsing per land	Zie punt IV.2.8.	Y
○ Beleggingsopbrengsten	Zie punt IV.2.9.	Y
○ Wijziging in de technische voorzieningen	Zie punt IV.2.10.	Q/Y
○ Bijdragen, uitkeringen en overdrachten	Zie punt IV.2.11.	Y
○ Kosten	Zie punt IV.2.12.	Y
○ Gegevens over de aangeslotenen	Zie punt IV.2.13.	Y
○ Grensoverschrijdende activiteiten	Zie punt IV.2.14.	Y
○ Samenvattende opgave van de activa	Zie punt IV.2.15.	Y

De surveys die voor een bepaalde referentieperiode moeten ingevuld worden, verschijnen de dag volgend op het afsluiten en verzenden (via "Submit to FSMA") van de survey "Parameters" (IORP_PRM). De IBP's worden verzocht de FSMA, hetzij per e-mail op het adres pensions@fsma.be, hetzij telefonisch ([+32 2 220 55 50](tel:+3222205550)), in te lichten indien dit niet het geval is..

¹⁸ M = maandelijks, Q = trimestrieel, Y = jaarlijks.

II.1.4. Eerste stap in de rapportering via FiMiS: 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, de types onderliggende waarden van afgeleide financiële instrumenten en de landen van activiteit buiten België) moet invoeren. De operationele organen en de landen van activiteit buiten België worden reeds vooraf door de FSMA ingevuld op basis van de informatie die werd opgeladen op eCorporate. De IBP wordt verzocht alle gevraagde gegevens in te voeren op de daartoe voorziene plaatsen en de vooraf ingevoerde informatie te toetsen op volledigheid en juistheid.

In functie van de ingevoerde parameters zal het rapporteringssysteem de rapporteringsstaten automatisch uitbreiden en/of aanpassen (bijvoorbeeld in geval van afzonderlijke vermogens).

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

Een parameter wordt gedefinieerd als een code en een omschrijving. Een code (behalve voor de parameters die de FSMA op voorhand invult) 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 het vorige jaar de code "ORG0002" had gekregen, het volgende jaar niet de code "ORG0001" krijgen. Dit geldt ook voor alle andere parameters.

II.1.4.1. 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 grensoverschrijdende activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor werknemers (WAP-activiteit) en/of zelfstandige bedrijfsleiders (WAPBL-activiteit);
- PKB: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor zelfstandigen (WAPZ-activiteit) in België;
- PKT: de grensoverschrijdende activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor zelfstandigen (WAPZ-activiteit);
- DIS: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor werknemers, die een vrijstelling genieten (per bijdragende onderneming of groep van bijdragende ondernemingen);
- INS: wanneer de FSMA een afzonderlijk vermogen oplegt in het kader van herstelmaatregelen;
- LEG: de pensioenregelingen bedoeld in artikel 135, eerste lid 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, ...

Het is van het grootste belang, zeker in het kader van de Europese rapportering, om voor afzonderlijke vermogens waarin pensioenen van de eerste pijler worden beheerd de lettercode "LEG" te gebruiken. Dit laat de FSMA toe om de eerste pijler-gegevens in de lijst van activa af te splitsen van de gegevens van de tweede pijler. Gegevens over de eerste pijler moeten immers niet aan EIOPA overgemaakt worden, maar wel aan de ECB (via de NBB).

II.1.4.2. Pensioenregelingen

Voor de pensioenregelingen is het lettergedeelte "REG".

De WIBP bepaalt niet wat onder "een pensioenregeling" moet worden verstaan. Voor rapporteringsdoeleinden moet het echter gaan om een regeling die in haar essentiële bestanddelen identiek is, zowel voor wat betreft de pensioentoezegging zelf als voor wat de technische elementen van het beheer betreft.

Wanneer regelingen verschillen vertonen op het vlak van onder meer de financiering (bv. verschillende bijdragepercentages, verschillende methodieken en/of hypothesen voor de berekening van de financieringsbehoeften), de toewijzing van het rendement, de berekening van de technische voorzieningen (verschillende methodieken en/of hypothesen voor de berekening ervan) en de toepasselijke sociale en arbeidswetgeving, kunnen ze dan ook in geen geval als één regeling worden beschouwd.

Daarentegen kan éénzelfde pensioenregeling met meerdere bijdragende ondernemingen of meerdere identieke regelingen van één bijdragende onderneming maar voor verschillende personeelscategorieën of meerdere identieke regelingen van verschillende bijdragende ondernemingen als één pensioenregeling worden gerapporteerd. De bijdragende onderneming kan er in deze gevallen echter ook voor opteren om de betrokken identieke regelingen als verschillende parameters in te brengen in de *survey* "Parameters".

II.1.4.3. 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.1.4.4. 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 (zie [II.2.](#)), 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.

Indien er geen andere operationele organen zijn, zal de parameter automatisch met “Nihil” aangevinkt worden.

II.1.4.5. Externe dienstverleners

In de sectie “Deugdelijk bestuur” van de P40-rapportering worden gegevens opgevraagd over uitbesteding van kritieke of belangrijke operationele functies en activiteiten¹⁹. Voor de eventuele externe dienstverleners is het lettergedeelte “OUT”. De officiële naam van de externe dienstverlener wordt vermeld en niet het type activiteit.

II.1.4.6. 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.1.4.7. 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.

II.1.4.8. Landen van activiteit

Indien de IBP grensoverschrijdende activiteiten uitoefent, zullen hier de landen (behalve België) waar de IBP actief is automatisch worden opgelijst. Deze parameter is nodig voor de gegevens die EIOPA opvraagt over grensoverschrijdende activiteiten.

Indien de IBP niet actief is buiten België, zal de parameter automatisch met “Nihil” aangevinkt worden.

¹⁹ Overeenkomstig hoofdstuk 7 van de circulaire governance wordt met uitbesteding elk beroep op derden bedoeld voor de uitoefening van functies, taken of een activiteit (geheel van taken). 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 die 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, de actuariële functie, de compliancefunctie, de interne auditfunctie en de risicobeheersfunctie, noch de bewaarnemers van de activa (*custodians*) en occasionele adviseurs.

Enkel de parameters die nodig zijn voor een specifieke rapporteringsperiode zullen aangeboden worden om in te vullen. Voor de maandelijkse en trimestriële rapportering is enkel de parameter “Afzonderlijke vermogens” van toepassing. Voor de jaarlijkse rapportering zijn alle parameters noodzakelijk.

II.2. eCorporate: kanaal voor het overmaken van documenten

II.2.1. *Wijze van overdracht*

De aan de FSMA over te maken documenten moeten op eCorporate, het platform dat een beveiligde informatie-uitwisseling tussen de FSMA en de instellingen onder haar toezicht mogelijk maakt, worden opgeladen. eCorporate is toegankelijk via het adres <https://ecorporate.fsma.be>.

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.

Voor concrete en gedetailleerde informatie over de werkingsmodaliteiten van eCorporate wordt verwezen naar de gebruikshandleiding die onder de link “Help” op de eCorporate website te vinden is.

Naast de mogelijkheid tot uitwisseling van documenten geeft eCorporate een duidelijk totaaloverzicht van de voor de IBP's geldende rapporteringsverplichtingen, niet alleen met betrekking tot de aan te leveren documenten, maar ook inzake de rapportering via FIMiS. Voor elk te rapporteren item wordt de deadline weergegeven, Tevens biedt eCorporate bijkomende functionaliteiten die het beheer en de vlotte raadpleging van de informatie dienen te vergemakkelijken, zoals een zoekfunctie, een historiek van de uitgewisselde informatie, enz.

II.2.2. *Toegang*

In het kader van eCorporate is de verantwoordelijkheid voor het beheer van en de toegang tot de informatie die de IBP en de FSMA uitwisselen, toevertrouwd aan een daartoe door de IBP aangestelde verantwoordelijke, de *company administrator*.

De keuze van die verantwoordelijke is essentieel omdat hij, als *company administrator*, toegang krijgt tot alle informatie op eCorporate. Overigens zal hij, als hij dat nodig acht, andere medewerkers of personen die voor de IBP optreden, een algemene of beperkte toegang tot die informatie kunnen verlenen.

Om de uitoefening van zijn opdracht te vergemakkelijken, krijgt ook de erkend commissaris van de IBP toegang tot eCorporate, zodat hij daar de documenten kan deponeren die hem aanbelangen (verslag van de commissaris aan de FSMA), en kennis kan nemen van de documenten in het dossier van de betrokken IBP.

Om toegang te krijgen tot eCorporate dient elke gebruiker een persoonlijk certificaat te gebruiken. Net zoals voor FIMiS komen de volgende certificaten hiervoor in aanmerking:

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

II.2.3. Over te maken documenten

Documenten die verband houden met de jaarrekening	Beschrijving	Frequentie ²⁰
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Jaarverslag van de raad van bestuur</i> • <i>Verslag van de vereffenaar aan de algemene vergadering</i> • <i>Verslag van de erkend commissaris aan de algemene vergadering</i> • <i>Verslag van de erkend commissaris aan de FSMA</i> • <i>Notulen van de raad van bestuur</i> • <i>Notulen van de algemene vergadering</i> • <i>Solidariteitsactiviteit: balans, resultatenrekening en lijst van activa ter dekking van de solidariteitsverplichtingen</i> • <i>Specifieke rapportering voor de IBP's met een nieuw financieringstekort of lopende herstelmaatregelen</i> 	<p>Zie punt III.6.1.</p> <p>Zie punt III.6.2.</p> <p>Zie punt III.6.3.</p> <p>Zie punt III.6.4.</p> <p>Zie punt III.6.5.</p> <p>Zie punt III.6.6.</p> <p>Zie punt III.6.7.</p> <p>Zie punt III.6.8.</p>	<p>Y</p> <p>Y</p> <p>Y</p> <p>Y</p> <p>Y</p> <p>Y</p> <p>Y</p> <p>Y</p>
Andere documenten	Zie punt III.7.	

Om de rechtsgeldigheid van de via eCorporate aan de FSMA overgemaakte documenten te garanderen, dient de IBP door de daartoe gemachtigde perso(o)n(en) ondertekende exemplaren van de verschillende verstuurd verslagen of documenten te bewaren. De door de IBP aangestelde *company administrator* dient ervoor te zorgen dat die documenten permanent ter beschikking van de FSMA worden gehouden op de zetel van de IBP.

²⁰ M = maandelijks, Q = trimestrieel, Y = jaarlijks.

III. PRUDENTIEEL LUIK

Voor het prudentiële luik worden beide rapporteringskanalen gebruikt. In FiMiS zijn er vier in te vullen surveys: parameters, jaarrekening, statistieken en P40-rapportering.

Via eCorporate worden de hierboven onder punt [II.2.3](#), opgesomde documenten opgeladen.

III.1. Parameters

Voor informatie over het gebruik van de parameters zie hoger onder "[II.1.4](#). Eerste stap: definiëren van recurrente gegevens”.

De parameters die gebruikt worden voor het prudentiële luik zijn:

- Afzonderlijke vermogens
- Regelingen
- Bijdragende ondernemingen
- Andere operationele organen
- Externe dienstverleners
- Type afgeleide financiële instrumenten
- Type onderliggende waarde van afgeleide financiële instrumenten

III.2. Jaarrekening

III.2.1. *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_14²¹.

De jaarrekening bestaat uit:

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

De posten van de jaarrekening worden uitgedrukt in euro, zonder decimalen²².

Conform artikel 81, § 1, 2° van de WIBP moet de IBP een jaarrekening opstellen voor elk afzonderlijk vermogen.

²¹ [Circulaire FSMA 2014 14 van 15 december 2014 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.](#)

²² Artikel 9 van het KB Jaarrekening.

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.

De IBP's moeten hun jaarrekening bij de Balanscentrale van de NBB 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 2019. 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 pensioenen²³.

III.2.2. 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.

Voor de waarderingsregels van de technische voorzieningen moeten per regeling minstens volgende **gegevens** worden aangeleverd: de **voorvalswet**, **intrestvoet**²⁴, **inflatie**²⁵, **loonstijging**²⁶. 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).

²³ www.fsma.be/nl/file/32453/download?token=mgeXSmN; 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.

²⁴ Een intrestvoet van bv. 3 % moet worden ingevuld als "3,00".

²⁵ Een inflatiepercentage van bv. 1,5 % moet worden ingevuld als "1,50".

²⁶ Een loonstijging van bv. 2 % moet worden ingevuld als "2,00".

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

III.3. Activa

De rapportering over de activa is zowel dienstig voor het prudentiële als voor het Europese luik. Om praktische redenen werd beslist om de lijst van activa en samenvattende opgaves van de activa onder te brengen in het Europese luik van de FiMiS rapportering.

Voor informatie over deze rapportering verwijzen we naar de punten [IV.2.5.](#) en [IV.2.15.](#)

III.4. Statistieken (bijlage 1)

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

III.4.1. *Statistiek I: Uitsplitsing van de technische voorzieningen*

Per regeling gedefinieerd in de parameters en beschreven in de P40-rapportering wordt voor de:

- voorzieningen art. 16 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007
- voorzieningen art. 17 of 18 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007
- vrijstellingen²⁷

een uitsplitsing gevraagd naargelang ze betrekking hebben op actieve aangeslotenen, slapers of pensioengerechtigden.

In verband met de activiteiten voor werknemers verwijst het begrip "slapers" naar de aangeslotenen van wie de arbeidsovereenkomst is beëindigd, die momenteel 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 momenteel geen prestaties ontvangen voor de betrokken toezegging en die, met betrekking tot die toezegging, rechten behouden ten laste van de IBP.

Specifiek voor regimes die overlijden vóór pensionering dekken

In het vakje 'Slapers' 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 pensioentoezeggingen die niet aan het Belgisch sociaal en arbeidsrecht zijn onderworpen, komen deze waarborgen meer voor en dient daar bij grensoverschrijdende activiteiten dus bijzondere aandacht aan te worden besteed.

²⁷ Vrijstellingen van de technische voorzieningen als bedoeld in de artikelen 163 tot 173 van de WIBP.

Op de lijn "Voorziening art. 17 of 18 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007" dient voor "actieve aangeslotenen" en "slapers" slechts een bedrag te worden ingevuld voor zover is voorzien in een waarborg overlijden voor de slapers en voor zover de pensioentoezegging die voorziening kwalificeert als verworven reserve voor de dekking van die waarborg of, met andere woorden, voor zover de pensioentoezegging voorziet in de overdraagbaarheid van die voorziening.

Specifiek voor regelingen die invaliditeit en arbeidsongeschiktheid dekken

Slapers: in de meeste gevallen zal deze kolom blanco blijven. Voor de in België beheerde toezeggingen zijn de gevallen waarbij slapers een dekking voor invaliditeit en arbeidsongeschiktheid behouden, immers eerder zeldzaam. In die context dient niettemin bijzondere aandacht te worden besteed aan de toezeggingen van dat type die de IBP beheert in het kader van haar grensoverschrijdende activiteiten.

Pensioengerechtigden: 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 (bv. premievrijstelling).

Andere buitenlandse regelingen

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 de IORP II-richtlijn, maar die in België niet onder de toepassing van artikel 2/1 van de WIBP vallen.

Solidariteit

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

Slapers: deze kolom zal zelden ingevuld moeten worden. Het lijkt immers weinig waarschijnlijk dat de solidariteitstoezegging bepaalt dat de slapers gedekt blijven voor de risico's die uit die toezegging voortvloeien.

Pensioengerechtigden: 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 (bv. premievrijstelling)

Voorziening voor werknemers: dit betreft de voorzieningen als bedoeld in artikel 3 van het KB Solidariteit WAP.

Voorziening voor zelfstandigen: dit betreft de voorzieningen als bedoeld in artikel 3 van het KB Solidariteit WAPZ.

III.4.2. Statistiek II: Financiering

Voor elke regeling die wordt gefinancierd volgens de zogenaamde "*aggregate cost*"-methode, vermeldt de IBP voor het boekjaar waarover gerapporteerd wordt de jaarlijkse dotatievoet die wordt toegepast op de salarismassa en de samenstellende elementen van deze dotatievoet²⁸:

- 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 waarover gerapporteerd wordt 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 van dat boekjaar.

Indien een *andere financieringsmethode* wordt gebruikt, worden de IBP's gevraagd het bedrag van de technische voorzieningen te herrekenen op grond van die andere financieringsmethode en dit herrekenende bedrag te vermelden (bijvoorbeeld financiering volgens *unit credit cost*-methode en berekening van de technische voorzieningen volgens ABO).

III.4.3. Statistiek III: Prestaties uitgesplitst naar hun aard

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);
- 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).

²⁸ Indien er verschillende bijdragende ondernemingen zijn en elke onderneming haar eigen methode toepast, moeten de dotatievoet en de samenstellende elementen ervan voor elke bijdragende onderneming apart worden meegedeeld.

III.4.4. Statistiek IV: Financiële toestand

De IBP die pensioenregelingen van meerdere bijdragende ondernemingen beheert en in wiens beheer- en werkingsregels²⁹ minstens één van de hierna volgende regels is opgenomen, vult statistiek IV in voor elke bijdragende onderneming :

- de toewijzing van de activa aan de bijdragende ondernemingen gebeurt rechtstreeks of onrechtstreeks overeenkomstig de “+ en – regel”^{30 31};
- 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 verlaat³².
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, noch door bijstorting van één of meerdere andere 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 ingevuld³³.
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 toch toe te passen.

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

²⁹ Art. 6 en 7 KB WIBP.

³⁰ “+ en – regel”: bv. ingebrachte activa bij start + overgedragen activa + bijdragen + uitbetalingen herverzekeraar + positief beleggingsrendement – uitbetalingen en overdrachten – herverzekeringspremies – negatief beleggingsrendement – administratie- en beheerskosten.

³¹ 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.

³² 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.

³³ 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.

III.4.5. Statistiek V: Excel-tabellen opgesplitst volgens voor de IBP relevante criteria

De IBP's maken, voor zover van toepassing, via [FiMiS Survey](#) de volgende tabellen over, opgesplitst volgens criteria³⁴ die relevant zijn voor de IBP in het licht van de door haar beheerde regelingen:

- 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 -hypothesen 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:
 - o een overzicht van de evolutie van die vrijstellingen over de laatste vijf boekjaren;
 - o een prognose voor de uitdoving van de vrijstellingen rekening houdend met het "cliquet"-mechanisme.

III.4.6. Statistiek VI: opsplitsing van ICB's³⁵

Belgische IBP's beleggen grotendeels in ICB's.

Om een beter inzicht te krijgen in de spreiding van de portefeuille moeten in deze statistiek alle ICB's waarin de IBP belegt, uitgesplitst worden:

- volgens het land van uitgifte van de onderliggende waarden. In het licht van het proportionaliteitsbeginsel mogen, als alternatief en in dalende volgorde van voorkeur, ook een aantal vooraf gedefinieerde regio's of vrije tekst invoer gebruikt worden;
- volgens de sector van de emittent van de onderliggende activa. Dit gebeurt bij voorkeur via de NACE-BEL 2008³⁶ code. Het volstaat om de lettercode (A – U) van de sectie op te geven. In het licht van het proportionaliteitsbeginsel mogen, als alternatief en in dalende volgorde van voorkeur, mogen ook de GICS-code³⁷, een aantal vooraf gedefinieerde belangrijkste sectoren of vrije tekst invoer gebruikt worden.

³⁴ 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, ... De verantwoordelijke voor de actuariële en de risicobeheerfunctie spelen een belangrijke rol in de bepaling van de criteria die relevant zijn voor de gevraagde opsplitsing.

³⁵ Zie evenwel de overgangmaatregelen in rubriek VI.2.

³⁶ Informatie over de NACEBEL-codes vindt u op de site van de [Statbel](#), het Belgische statistiekbureau.

³⁷ [Global Industry Classification Standard](#) van MSCI.

III.5. P40 rapportering (bijlage 2)

De P40-rapportering bevat naast de secties “Algemeen en identificatie”, “Gegevens over de bijdragende ondernemingen” en “Gegevens over de regelingen”, twee uitgebreidere secties over deugdelijk bestuur en financieel-technische informatie.

De antwoorden in de sectie “Financieel-technische informatie” zouden samen met de Excel-tabellen uit de Statistiek V (zie punt [III.4.5.](#)) een duidelijk zicht moeten geven op de financieel-technische situatie van de IBP. Deze gegevens zijn een zeer nuttige bron van informatie voor de FSMA maar ook voor de verantwoordelijke voor de actuariële functie en de erkende commissaris.

In de sectie “Deugdelijk bestuur” zijn vragen opgenomen die moeten toelaten een duidelijk standpunt van de raad van bestuur te krijgen over de organisatiestructuur van de IBP en de wijze waarop deze tegemoet komt aan de goveranceregels uit de WIBP, zoals verder toegelicht in de circulaire governance³⁸.

De vragenlijst werd om proportionaliteitsredenen en om een geautomatiseerde exploitatie mogelijk te maken eenvoudig gehouden, met voornamelijk ja/nee vragen. Toch zijn er ook een aantal vragen opgenomen die een beschrijving vereisen. Echter, indien de gevraagde informatie reeds beschikbaar is via documenten opgeladen in eCorporate, volstaat het om naar de betrokken documenten te verwijzen, met **vermelding van de exacte datum en de relevante pagina’s**.

38

www.fsma.be/sites/default/files/public/sitecore/media%20library/Files/fsmafiles/circ/nl/2007/cpp_2007_2_wibp_lirp.pdf.

III.6. Documenten die verband houden met de jaarrekening

III.6.1. *Jaarverslag van de raad van bestuur*

Zie circulaire FSMA_2014_14 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Het jaarverslag moet onder meer toelichting bevatten 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 dekingsgraad van de verbintenissen en de maatregelen die zijn of moeten worden genomen om de financiële situatie te herstellen wanneer de balans een overgedragen verlies vertoont of de dekingsgraad onder 100% is gezakt. Voor de IBP's met lopende herstelmaatregelen wordt gevraagd dat de raad van bestuur de herstelmaatregelen opvolgt (zie verder punt [III.6.8.](#));
- de naleving van het financieringsplan of de wijzigingen die noodzakelijk zijn of overwogen worden in het financieringsplan;
- de implementatie van de strategische assetallocatie. In dit opzicht wordt in het bijzonder het behaalde rendement afgezet tegenover het verwacht rendement van de strategische asset-allocation, of tegen de hypothesen van een ALM-studie;
- de voornaamste risico's waarmee de IBP wordt geconfronteerd (zie circulaire governance³⁹);
- de genomen of te nemen maatregelen inzake deugdelijk bestuur (zie circulaire governance).

De elementen die moeten worden opgenomen in het globaal jaarverslag moeten ook behandeld worden in de jaarverslagen die betrekking hebben op de afzonderlijke vermogens, voor zover ze significant zijn voor het betrokken afzonderlijk vermogen of voor zover ze verschillen van het globaal jaarverslag. Dit geldt in het bijzonder voor afzonderlijke vermogens die worden ingesteld voor het beheer van wettelijke pensioenen⁴⁰.

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.6.2. *Verslag van de vereffenaar aan de algemene vergadering*

³⁹ In het bijzonder hoofdstuk 5 over risicobeheer en eigen risico-beoordeling.

⁴⁰ Artikel 80, § 1, 2/1 WIBP.

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.6.3. Verslag van de erkend commissaris aan de algemene vergadering

De IBP zelf laadt op eCorporate het verslag van de erkend commissaris aan de algemene vergadering op, 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.6.4. 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 eventuele herstelmaatregelen (zie punt [III.6.8.](#)). Voor het overige wordt verwezen naar de circulaire FSMA_2015_05 dd. 5 februari 2015 over de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen bij de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening⁴¹.

III.6.5. Notulen van de raad van bestuur

Het betreft de notulen van de raad van bestuur voorafgaand aan de algemene vergadering die de jaarrekening moet goedkeuren.

III.6.6. Notulen van de algemene vergadering tot goedkeuring van de jaarrekening of afsluiten van de vereffening

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 herstelmaatregelen wordt gevraagd dat de algemene vergadering zich formeel uitsprekt over de opvolging van deze maatregelen (zie punt [III.6.8.](#)).

⁴¹ www.fsma.be/sites/default/files/public/sitecore/media%20library/Files/fsmafiles/circ/nl/2015/fsma_2015_05.pdf

III.6.7. 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 beheren⁴² en op het einde van ieder boekjaar een afzonderlijke resultatenrekening opstellen evenals een balans met activa en passiva van het solidariteitsfonds⁴³.

Dit mag 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 FSMA⁴⁴.

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

III.6.8. Specifieke rapportering voor de IBP's met een nieuw financieringstekort of lopende herstelmaatregelen (bijlage 3)

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

Nieuwe of bijkomende tekorten van het boekjaar

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 in voorkomend geval de nodige herstelmaatregelen treffen. In geen geval mag hier mee gewacht worden tot de jaarlijkse rapportering en de goedkeuring van de jaarrekeningen over het boekjaar.

Indien een **tekort (of een bijkomend tekort t.a.v. lopende herstelmaatregelen)** vastgesteld wordt, moet de FSMA daarvan **onverwijld in kennis gesteld worden**. De IBP moet zich ertoe engageren om zelf de nodige herstelmaatregelen uit te werken en die **vóór het einde van de maand februari** volgend op het boekjaar waarover gerapporteerd wordt, 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

⁴² Artikel 47, eerste lid, van de WAP en artikel 56, tweede lid, van de WAPZ.

⁴³ Artikel 3, § 1, van het KB Solidariteit WAP en artikel 3, § 1, van het KB Solidariteit WAPZ.

⁴⁴ Artikel 4 van het KB Solidariteit WAP en artikel 4 van het KB Solidariteit WAPZ.

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 voorzieningen⁴⁵, 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 uitkeringen⁴⁶ 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 voorzieningen⁴⁷, verhoogd met de marge, **op middellange termijn hersteld** worden. Voor het deel van het tekort t.o.v. de 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 voorstel van **herstelmaatregelen ter goedkeuring aan de FSMA** voor te leggen dan wel **lopende herstelmaatregelen 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.

IBP's moeten bijzonder aandachtig zijn voor situaties waarbij de markttrente 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 markttrente. In voorkomend geval verwacht de FSMA dat de instellingen tijdig en proactief de nodige herstelmaatregelen treffen.

Verder moet aandacht worden besteed aan de hypothese van een bijkomend tekort dat zich zou kunnen voordoen wanneer reeds herstelmaatregelen in voege zijn. Daarom wordt aanbevolen om in alle herstelmaatregelen te voorzien in **een herstelpad met per boekjaar vastgelegde maximale nominale tekorten of minimale dekkinggraden (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

⁴⁵ 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.

⁴⁶ Regelingen bedoeld in hoofdstuk IV, afdeling II van het KB WIBP.

⁴⁷ Onder aftrek van de korte termijn technische voorzieningen.

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.

Indien zich op tussentijdse vervaldagen van een herstelpad geen onderfinanciering meer voordoet, zullen de herstelmaatregelen op dat ogenblik als afgelopen worden beschouwd. Wanneer echter zich vóór de eindvervaldag van de oorspronkelijke (en door het tussentijds wegwerken van alle financieringstekorten als afgelopen beschouwde) herstelmaatregelen een nieuw financieringstekort voordoet, moet de IBP nieuwe maatregelen voorleggen waarbij in beginsel minstens de inspanningen voorzien in de oorspronkelijke herstelmaatregelen worden geleverd.

Bij IBP's die op het einde van een boekjaar een bijkomend tekort t.o.v. het in de lopende herstelmaatregelen vooropgestelde tekort voor dat boekjaar vertonen, wordt voor het aanzuiveren van dat bijkomend tekort in de eerste plaats teruggegrepen naar wat op dat gebied in de oorspronkelijke herstelmaatregelen 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 uitgewerkt⁴⁸.

Om herstelmaatregelen op herstelmaatregelen te vermijden moeten de nieuwe maatregelen in beginsel in de bestaande worden geïntegreerd. Daarbij worden de voorwaarden (bv. minimale dekkingsgraad of maximaal nominaal tekort op vervaldagen) en de termijn van het oorspronkelijke herstelpad in beginsel behouden, zeker 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 of crisis op de financiële markten) 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 aan de FSMA worden voorgelegd.

Opvolging van tekorten

IBP's met lopende herstelmaatregelen⁴⁹ moeten de FSMA gedurende de volledige looptijd van deze maatregelen jaarlijks op de hoogte houden van het verloop ervan met inbegrip van het aflopen van het herstelpad door het (al dan niet voortijdig) wegwerken van de tekorten.

Formulier

Voor de rapportering over de nieuwe tekorten en over het verloop van de lopende herstelmaatregelen moet bijgaand **formulier** (bijlage FSMA_2019_NN-3), beschikbaar op de website van de FSMA⁵⁰, **vóór het**

⁴⁸ In het verleden regelden de oorspronkelijke herstelmaatregelen de situatie van een bijkomend tekort meestal 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.

⁴⁹ Met inbegrip van IBP's met bestaande tekorten, maar waarvoor nog geen herstelmaatregelen werden goedgekeurd.

⁵⁰ Excelversie van bijlage [FSMA 2019 NN-3](#).

einde van de maand februari volgend op het boekjaarwaarover gerapporteerd wordt, opgeladen worden op eCorporate (VI.02 – herstelmaatregelen).

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 de herstelmaatregelen aflopen.

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

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

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

Ten slotte moet, zoals hoger vermeld, de raad van bestuur in zijn jaarlijks verslag aan de algemene vergadering de invoering of de opvolging van de herstelmaatregelen behandelen. Het wordt aanbevolen dat de algemene vergadering zich hierover formeel uitspreekt.

III.7. Andere documenten

Om haar in staat te stellen haar toezichtsoverdracht uit te oefenen moeten de IBP's een aantal andere documenten overmaken, naast de documenten in het kader van de jaarlijkse rapportering.

Voor de lijst van deze andere documenten⁵¹ verwijzen we naar bijlage 4 waar alle op eCorporate op te laden documenten worden opgelijst. De lijst is thematisch opgesteld: basisdocumenten (van juridische, technische en financiële aard), vergunning/kennisgeving, mandaten, governance, WAP- en WAPZ-documenten en andere.

Deze lijst is niet exhaustief. De FSMA behoudt zich het recht om de overlegging te vragen van elk ander document dat zij nodig acht voor de uitoefening van haar toezicht (art. 97/1 §1 van de WIBP). De FSMA kan ook documenten aan de lijst toevoegen, die systematisch zal worden aangepast op de website van de FSMA. De IBP's zullen daarvan worden verwittigd via een e-mail aan hun *company administrator*.

De IBP's moeten een aantal documenten op eCorporate verplicht opladen volgens een bepaalde frequentie:

- jaarlijks of vaste periodiciteit;
- permanent (documenten die ten allen tijde up-to-date moeten worden gehouden);
- occasioneel (documenten die moeten opgeladen worden indien er zich een bepaalde gebeurtenis voordoet).

⁵¹ Documenten opgelijst vanaf titel "II. Basisdocumenten".

De IBP's moeten een aantal andere documenten enkel op vraag van de FSMA opladen.

De verplicht op te laden documenten zijn diegene waarvan de wet of het reglement van XXX van de FSMA betreffende de periodieke rapportering door de Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorziening bepaalt dat ze overgemaakt moeten worden aan de FSMA.

Documenten die op vraag van de FSMA moeten worden overgemaakt, hoeven pas te worden opgeladen wanneer de FSMA er effectief om vraagt. Het staat de IBP wel vrij om die documenten vrijwillig op te laden. De aandacht wordt er wel op gevestigd dat in dat geval de IBP er niet mag van uitgaan dat de FSMA het document systematisch zal onderzoeken.

Indien er van een bepaald document een ontwerpversie wordt opgeladen, verwacht de FSMA dat de definitieve versie van dit document ook zo spoedig mogelijk beschikbaar wordt gemaakt op eCorporate.

IV. EUROPEES LUIK

Alle gegevens worden via FiMiS verstrekt.

IV.1. Parameters

Voor informatie over het gebruik van de parameters zie hoger onder “II.1.2. Eerste stap: definiëren van recurrente gegevens”.

De parameters die gebruikt worden voor het Europese luik zijn:

- Afzonderlijke vermogens
- Landen van activiteit.

IV.2. Statistieken ten behoeve van EIOPA en de ECB (bijlage 5)

IV.2.1. *Inleiding*

IV.2.1.1. *Algemeen*

Deze *survey* werd opgesteld om de FSMA en de Nationale Bank van België (NBB) toe te laten hun verplichtingen na te komen respectievelijk ten opzichte van EIOPA en de ECB.

De *survey* is gebaseerd op de templates die gezamenlijk werden ontwikkeld door EIOPA en de ECB, aangevuld met de gegevens die de NBB voorheen opvroeg in volgende enquêtes:

- Beleggingen in effecten (S10PSF);
- Diensten: activiteiten met het buitenland (F02OFI);
- Overige investeringen met het buitenland (F53FOI en S53FOI).

Deze enquêtes moeten niet meer worden gerapporteerd aan de NBB⁵².

Voor de gedetailleerde inhoud van de verschillende secties binnen de *survey* wordt verwezen naar de website van EIOPA en meer bepaald naar de pagina “[Data Point Model & XBRL](#)”⁵³. Daar vindt u voor de geldende taxonomie onder meer de technische instructies voor rapportering aan EIOPA en de ECB.

In deze circulaire worden enkel de meest relevante zaken en eventuele Belgische specificiteiten hernomen. In bijlage 3 worden de verschillende relevante posten meer in detail besproken.

⁵² Behoudens overgangsmaatregelen (zie VI.1.).

⁵³ Voor een goed begrip: de IBP's moeten niet rapporteren in XBRL, cf. supra. De FSMA zal de via FiMiS gerapporteerde gegevens omzetten in aan EIOPA te rapporteren XBRL-bestanden.

IV.2.1.2. Rapporteringsformaat

De rapporteringsvoorschriften ten aanzien van EIOPA en ECB zijn gesteld in XBRL-formaat.

Dit betekent echter niet dat de IBP's in dit formaat aan de FSMA moeten rapporteren voor wat betreft het Europese rapporteringsluik. De FSMA zal zelf de via FiMiS gerapporteerde gegevens omzetten in aan EIOPA aan te leveren XBRL-bestanden.

IV.2.1.3. Opsplitsing van de rapportering

- Eerste en tweede pijler – binnen en buiten de EU

Enkel de gegevens van tweede pijler-IBP's over hun activiteiten binnen de Europese Unie moeten aan EIOPA overgemaakt worden. De ECB daarentegen wenst gegevens van zowel de eerste als de tweede pijler-IBP's over activiteiten zowel binnen als buiten de EU.

De FSMA is hierdoor genoodzaakt in alle tabellen die zowel voor EIOPA als voor de ECB dienen voor elk gegeven een opsplitsing te maken tussen eerste pijler en tweede pijler-activiteiten en binnen de tweede pijler tussen activiteiten binnen en buiten de EU.

- Per type van pensioentoezegging

Daarenboven moeten alle gegevens opgesplitst worden volgens type van pensioentoezegging, met name vaste prestatie-plannen (DB) en vaste bijdragen-plannen (DC).

EIOPA en ECB beschouwen enkel regelingen zonder de wettelijke rendementsgarantie van artikel 24, § 1 van de WAP en artikel 47, eerste lid van de WAPZ als DC-regelingen. Met andere woorden: alle gegevens met betrekking tot Belgische WAP- en WAPZ-regelingen van het type DC (met wettelijke rendementsgarantie) moeten in de Europese statistieken gerapporteerd worden als DB. Dat geldt ook voor de cash balance-regelingen en de DC-regelingen met tarief.

Enkel de gegevens met betrekking tot volgende types regelingen kunnen dan ook gerapporteerd worden onder DC-regelingen :

- WAPW-regelingen;
- WAPZNP-regelingen;
- WAPBL-regelingen;
- Buitenlandse DC-regelingen voor zover zij niet onderworpen zijn aan een wettelijke rendementsgarantie.

IV.2.1.4. Herwaarderingsaanpassingen en financiële transacties

Aan de ECB moeten niet enkel de gegevens op het einde van de rapporteringsperiode (“standen” of “stocks”) worden gerapporteerd, maar ook herwaarderingsaanpassingen (m.i.v. wisselkoersaanpassingen) en financiële transacties.

Om de IBP's niet te zeer te belasten werd afgesproken met de NBB dat zij deze gegevens zal afleiden uit de rapportering van de standen op opeenvolgende rapporteringsperiodes. Om het de NBB mogelijk te maken om financiële transacties van passiva te berekenen, is het daartoe wel noodzakelijk dat de IBP's

met een verplichting tot kwartaalrapportering ook de tabel “Wijzigingen in de technische voorzieningen” (zie punt [IV.2.10.](#)) trimestrieel rapporteren.

IV.2.1.5. Verbeteren foutieve rapportering

Indien foutieve informatie werd gerapporteerd en deze pas na de rapporteringsdeadline wordt opgemerkt, kan deze op twee manieren rechtgezet worden:

- de volledige set van gegevens wordt opnieuw gerapporteerd, ditmaal met de correcte informatie. In de tabel “Basisinformatie” moet dan “2” gerapporteerd worden voor het veld “Initiële indiening of verbetering”. Verbeteringen kunnen gedaan worden voor alle voorgaande rapporteringsperiodes. Deze mogelijkheid draagt de voorkeur weg;
- in de tabellen die relevant zijn voor de ECB (Balansinformatie, voorzieningen van de pensioenfondsen, passiva voor statistische doeleinden en pensioenrechten – opsplitsing per land) kunnen herclassificaties ingevoerd worden (hetzij via een bijkomende kolom, hetzij via het gebruik van een filter). In de technische instructies voor rapportering aan EIOPA en de ECB op de pagina “[Data Point Model & XBRL](#)” van de website van EIOPA staat met voorbeelden uitgelegd hoe deze herclassificatie te gebruiken. Deze herclassificaties kunnen enkel gebeuren voor het corrigeren van de gegevens van de voorgaande rapporteringsperiode.

IV.2.2. Basisinformatie

In de tabel “Basisinformatie” worden voor **alle IBP's** een aantal kenmerken gevraagd, zoals, onder meer,

- het type van de IBP wat betreft de bijdragende ondernemingen (behorende tot dezelfde groep of zonder economische banden);
- het aantal regelingen opgesplitst over de indelingen die hogerop sub 4.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler); en
- het aantal bijdragende ondernemingen (totaal voor tweede pijler binnen EU, tweede pijler buiten EU en eerste pijler).

Verder moeten de **IBP's met een balanstotaal groter dan 1 miljard euro**:

- aangeven of ze *security mechanisms* (vb. *sponsor support*) nodig hebben gehad voor het boekjaar waarover gerapporteerd wordt;
- het bedrag opgeven van de overblijvende verplichting in de balans van de bijdragende ondernemingen. Aangezien er een externalisatieverplichting geldt, gaat de FSMA ervan uit dat hier altijd nul wordt ingevuld, tenzij de IBP een vrijstelling heeft van technische voorzieningen of indien het gaat om de rendementsgarantie;
- het bedrag opgeven van het recht van de bijdragende ondernemingen om fondsen terug te eisen. Dit kan enkel indien het gaat om bijdragende ondernemingen binnen grensoverschrijdende activiteiten of bij beheer van eerste pijlertoezeggingen.

IV.2.3. Balansinformatie

In de tabel “Balansinformatie” worden de belangrijkste balansposten opgesplitst over de indelingen die hogerop sub 4.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

Activa

Enkel *afgeleide financiële instrumenten* met een positieve waarde horen thuis op het actief van de balans. Instrumenten met een negatieve waarde worden geboekt onder de post “Andere nog niet vermelde passiva”.

Het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen⁵⁴ definieert “pensioenbeheerders” als bijdragende ondernemingen die verantwoordelijk blijven voor een regeling, tussen moeten komen bij financieringstekorten en begunstigde zijn van eventuele overschotten. Bijdragende ondernemingen aan een regeling die onderworpen is aan de Belgische sociale wetgeving kunnen geen begunstigde zijn van eventuele overschotten. In de post “*Andere activa waarvan aanspraken op pensioenbeheerders*” kan dus enkel een bedrag opgenomen worden indien het een grensoverschrijdende of een eerste pijlerregeling betreft.

Passiva

Met *technische voorzieningen* worden in deze tabel de technische voorzieningen bedoeld, zoals opgenomen in de jaarrekening.

Deze technische voorzieningen worden geacht een buffer te bevatten om de ongunstige afwijkingen op te vangen ten aanzien van de voor de berekening van de voorzieningen gehanteerde parameters⁵⁵. Om deze reden moet onder de rubriek “*Marge voor ongunstige afwijkingen*” in beginsel geen bedrag meer worden opgegeven.

De post “*Overschot aan activa t.o.v. de passiva*” is in principe gelijk aan het eigen vermogen (passiefpost 11 van het schema van het KB jaarrekening).

Onder het “*Voorgescreven eigen vermogen*” wordt de eventuele solvabiliteitsmarge opgenomen.

In de posten “*Wettelijke reserves*” en “*Winstreserves*” worden geen bedragen ingevuld. In de “*Vrije reserves*” komt het sociaal fonds (passiefpost 111 uit het schema van het KB jaarrekening).

Trimestriële rapportering

De IBP's met een verplichting tot kwartaalrapportering moeten deze tabel elk trimester invullen. De activa moeten gewaardeerd worden aan marktwaarde op het einde van elk trimester. Voor de passiva mag een

⁵⁴ Verordening (EU) Nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie. De ECB-verordening verwijst voor de definitie van de gehanteerde begrippen naar het definitieapparaat van Verordening (EU) Nr. 549/2013.

⁵⁵ Artikel 89, vierde lid WIBP.

doordachte schatting gebruikt worden. Voor instructies i.v.m. de schatting van de passiva, verwijzen we naar bijlage 6. IBP's die een trimestriële berekening van de technische voorzieningen doen, gebruiken deze berekening.

IV.2.4. Voorzieningen van de pensioenfondsen

In de tabel "Voorzieningen van de pensioenfondsen" worden de technische voorzieningen, de aanspraken op pensioenbeheerders en het aandeel van de (her)verzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen opgesplitst per categorie van tegenpartij in België, de rest van de eurzone en de rest van de wereld.

IV.2.5. Lijst van activa

Lijst van activa

In de lijst van activa worden alle activa van de IBP's *lijn-per-lijn* opgelijst.

In deze tabel worden de *verschillende behoeften aan informatie van EIOPA, de ECB, de NBB en de FSMA* gebundeld. Daartoe werd de officiële gemeenschappelijke template van EIOPA en de ECB uitgebreid met de informatie die de FSMA nodig heeft voor haar controle op de activa én werden nog enkele velden toegevoegd die de NBB in staat moet stellen te voldoen aan haar verplichtingen in het kader 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.

Afzonderlijke vermogens

Volgens 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. Daarom werd ook een filter "Afzonderlijk vermogen" toegevoegd aan de tabel.

Gelieve, indien de lijst van activa via een csv-bestand wordt opgeladen, erover te waken dat voor de afzonderlijke vermogens de codes gebruikt worden die gedefinieerd zijn in de *survey "Parameters"* (zie [II.1.4.](#)). 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.

Dekkingswaarden

Artikel 23 van het KB WIBP bepaalt dat de activa die geheel of gedeeltelijk dienen ter dekking van verplichtingen ten aanzien van derden die geen aangeslotenen of pensioengerechtigden zijn, alsook de activa die tegenover de solvabiliteitsmarge staan, niet of slechts voor het resterende deel als *dekkingswaarden van de technische voorzieningen* mogen worden toegewezen. Om deze reden werden twee kolommen toegevoegd waarin enerzijds het percentage moet opgegeven worden waarvoor een actief als dekkingswaarde van de technische voorzieningen dient en anderzijds het percentage waarvoor een actief als tegenwaarde van de solvabiliteitsmarge wordt gebruikt. De som van beide percentages kan niet anders dan kleiner of gelijk zijn aan 100%.

Opsplitsing eerste- tweede pijler en binen-buiten EU

Aangezien de FSMA aan EIOPA enkel de gegevens m.b.t. de activiteiten van de *tweede pijler* binnen de EU moet rapporteren werd ook een kolom toegevoegd waarin de IBP moet aangeven of een actief gelinkt is met activiteiten buiten de EU. Indien een actief niet specifiek kan toegewezen worden aan dergelijke activiteit moet het in de lijst van activa in twee delen worden gesplitst, één voor activiteiten binnen de EU en één voor de activiteiten buiten de EU. De som van de waarde van alle activa die de IBP linkt met activiteiten buiten de EU moet gelijk zijn aan het totale actief dat gerapporteerd wordt voor activiteiten buiten de EU in de tabel “Balansinformatie” (zie punt [IV.2.3.](#)).

Permanente inventaris

Krachtens artikel 93 van de WIBP moet de IBP een permanente inventaris bijhouden van de activa van elk afzonderlijk vermogen, waarin de dekkingswaarden afzonderlijk worden geïdentificeerd.

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 voorzieningen⁵⁶. Indien dit niet het geval is, verwijzen wij naar punt [III.6.8.](#) over de herstelmaatregelen.

Het bijhouden van deze permanente inventaris moet op eenvoudige maar precieze wijze gebeuren zodat de eerbiediging van voormelde voorrangregel 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 gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag niet meegeteld bij de berekening van het in het vorige lid bedoelde totale bedrag⁵⁷. In de lijst van activa werd een kolom toegevoegd waarin voor elk actief kan aangegeven worden hoeveel procent bezwaard is met een dergelijk zakelijk recht.

Door de rapportering van de lijst van activa 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.

De FSMA maakt de IBP's attent op de verdere toelichtingen opgenomen in bijlage 3.

⁵⁶ Artikel 93, tweede lid, van de WIBP.

⁵⁷ Artikel 93, derde lid, van de WIBP.

IV.2.6. ICB's – look-through⁵⁸

De IBP's met een balanstotaal van meer dan 1 miljard euro moeten voor de ICB's in hun portefeuille een uitsplitsing geven volgens

- de onderliggende activaklassen,
- het land van uitgifte van de onderliggende waarden en
- de munt (euro of andere).

Het volstaat om 90% van de waarde van elke ICB op te splitsen. De overige 10% wordt desgevallend ondergebracht onder de activaklasse "4 – *Investment funds*" met landcode "AA".

IV.2.7. Passiva voor statistische doeleinden

In de tabel passiva voor statistische doeleinden worden de voor de ECB belangrijkste posten van het passief opgesplitst per categorie van tegenpartij in België, de rest van de eurozone en de rest van de wereld.

IV.2.8. Pensioenrechten - opsplitsing per land

In de tabel "Pensioenrechten – opsplitsing per land" moeten de IBP's een opsplitsing van de technische voorzieningen geven per land waar de aangeslotene gedomicilieerd is.

De FSMA is van mening dat het niet nodig is naar elke aangeslotene individueel te kijken. Het volstaat om de technische voorzieningen op te splitsen per land waar de IBP grensoverschrijdende activiteiten uitoefent. Het is de IBP's uiteraard toegestaan wel op individuele basis op te splitsen.

IV.2.9. Beleggingsopbrengsten

In de tabel Beleggingsopbrengsten worden dividenden, intrest, huur, gerealiseerde en niet-gerealiseerde meer- en minderwaarden en overige beleggingsopbrengsten opgesplitst over de indelingen die hogerop sub 4.2.1.3. ("opsplitsing van de rapportering") werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

IV.2.10. Wijzigingen in de technische voorzieningen

De wijzigingen in de technische voorzieningen worden worden opgedeeld in

- *past service cost*,
- wijzigingen naar aanleiding van de verandering van actualisatievoet(en),
- wijzigingen door aanpassingen op basis van ervaring (*experience adjustments*) en
- andere wijzigingen.

Verder moet de gebruikte actualisatievoet of een vork van actualisatievoeten opgegeven worden, eveneens opgesplitst over de indelingen die hogerop sub 4.2.1.3. ("opsplitsing van de rapportering") werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

⁵⁸ Zie evenwel de overgangsmaatregelen in rubriek VI.3..

IV.2.11. Bijdragen, uitkeringen en overdrachten

De bijdragen (deelnemers, bijdragende ondernemingen, afgestane (her)verzekeringspremies), uitkeringen (pensioen en andere en (her)verzekeringsuitkeringen) en overdrachten (in en out) worden uitgeplitst over de indelingen die hogerop sub 4.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

IV.2.12. Kosten

De kosten (administratiekosten, beleggingskosten, belastingen en andere kosten) worden uitgeplitst over de indelingen die hogerop sub 4.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

IV.2.13. Gegevens over aangeslotenen

In de tabel “Gegevens over de aangeslotenen” moeten niet alleen de gegevens op het einde van het boekjaar opgegeven worden maar ook zogenaamde stroomgegevens:

- het aantal nieuwe aangeslotenen,
- het aantal overlijdens,
- het aantal aangeslotenen dat zijn rechten heeft afgekocht,
- het aantal andere uittredingen,
- het aantal nieuwe pensioengerechtigden en
- het aantal nieuwe gepensioneerden.

Al deze gegevens worden uitgeplitst over de indelingen die hogerop sub 4.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

IV.2.14. Grensoverschrijdende activiteiten

De IBP's met grensoverschrijdende activiteiten geven per land waar ze actief zijn buiten België

- het aantal bijdragende ondernemingen,
- de totale activa,
- de technische voorzieningen,
- het aantal aangeslotenen,
- het aantal slapers en
- het aantal pensioengerechtigden.

De laatste vijf rubrieken worden uitgeplitst volgens de criteria eerste pijler/tweede pijler en DB/DC.

IV.2.15. Samenvattende opgave van de activa per afzonderlijk vermogen en globaal

De samenvattende opgave van de activa, zowel per afzonderlijk vermogen als globaal, wordt automatisch opgesteld op basis van de gegevens verstrekt in de lijst van activa beschreven onder punt [IV.2.5.](#)

Zowel de waarde op het actief (boekwaarde), als de (deel)waarde die gebruikt wordt voor de dekking van de technische voorzieningen en de (deel)tegenwaarde van de solvabiliteitsmarge worden vermeld. De waarde op het actief is de som van de kolom "Marktwaarde" van de lijst van activa.

Het geheel van de technische voorzieningen bedoeld in post "II. Technische voorzieningen" en de solvabiliteitsmarge bedoeld in post "I.B. Solvabiliteitsmarge" van het passief van de jaarrekening moet worden gedekt door passende activa, 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 en de activa die tegenover de solvabiliteitsmarge staan, moeten behoren.

Dezelfde activa, of een deel ervan, mogen niet tegelijkertijd dienen als dekkingswaarde van de technische voorzieningen en als tegenwaarde voor de solvabiliteitsmarge⁵⁹.

Een validatiereguleerij vermijdt dat de som van de activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge en van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen 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 punt [III.6.8.](#) van deze circulaire over de specifieke rapportering met betrekking tot herstelmaatregelen.

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.

De vorderingen van de IBP op de bijdragende onderneming(en) mogen in aanmerking worden genomen voor de samenstelling van de solvabiliteitsmarge, op voorwaarde dat ze gewaarborgd worden door een kredietinstelling of een , zoals respectievelijk bedoeld in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen en de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen⁶⁰. Deze vorderingen moeten ondergebracht worden in subcategorie 14 (Andere waarden) van de lijst van activa.

⁵⁹ Artikelen 13 en 23 van het KB WIBP.

⁶⁰ Enkel voor de activiteiten bedoeld in de artikelen 55, eerste lid, 1° en 3°, van de WIBP. Zie artikel 14, tweede lid, van het KB WIBP.

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

Gelet op de rapporteringstermijnen van EIOPA en de ECB wordt de termijn voor de prudentiële rapportering gelijkgeschakeld met de termijn van de jaarlijkse rapportering ten behoeve van EIOPA en de ECB. De concrete rapporteringstermijnen die hieruit voortvloeien worden hieronder samengevat.

V.1. Prudentieel luik

Voor de *jaarlijkse* prudentiële rapportering gelden volgende termijnen:

Type rapportering	Termijn
Specifieke rapportering voor de IBP's met lopende herstelmaatregelen	Op het einde van de maand februari volgend op het boekjaar waarover gerapporteerd wordt.
Gegevens en documenten die verband houden met de jaarrekening en die via FiMiS en eCorporate moeten worden toegestuurd (behalve het commissarisverslag (aan de FSMA), de notulen van de algemene vergadering en de documenten i.v.m. de solidariteitsactiviteit – cf. infra)	Ten laatste 14 weken na het einde van het boekjaar (8 april) ⁶¹ en minstens drie weken vóór de algemene vergadering ⁶² . De bezorgde gegevens mogen worden gewijzigd tot ten laatste 30 juni volgend op het boekjaar waarover gerapporteerd wordt ⁶³ .
Notulen van de gewone algemene vergadering – balans en resultatenrekening solidariteitsactiviteit - Lijst van activa ter dekking van de solidariteitsverplichtingen	Binnen de maand volgend op de datum van de gewone algemene vergadering.
Verslag van de erkende commissaris zoals bedoeld in artikel 108 WIBP	Uiterlijk op 30 juni volgend op het boekjaar waarover gerapporteerd wordt.

⁶¹ Artikel 98, tweede lid, van de WIBP.

⁶² Artikel 98, eerste lid, van de WIBP.

⁶³ Artikel 82 van de WIBP.

V.2. Europees luik

V.2.1. *Lijst van activa*

Voor de lijst van activa gelden volgende frequenties en termijnen:

Type IBP	Frequentie	Termijn
IBP's met een balanstotaal van meer dan 1 miljard euro	Maandelijks	11 werkdagen
IBP's met een balanstotaal van meer dan 100 miljoen euro	Trimestrieel	25 kalenderdagen
IBP's met een balanstotaal van minder dan 100 miljoen euro	Jaarlijks	25 kalenderdagen

V.2.2. *Basisinformatie, balansinformatie, voorzieningen van pensioenfondsen en wijziging in de technische voorzieningen*

Type IBP	Frequentie	Termijn	Concrete rapporteringsdata
IBP's met een balanstotaal van meer dan 100 miljoen euro	trimestrieel	7 weken	18 februari – 19 mei – 18 augustus – 18 november
IBP's met een balanstotaal van minder dan 100 miljoen euro	jaarlijks	14 weken	8 april

V.2.3. *ICB's – look-through*

Type IBP	Frequentie	Termijn	Concrete rapporteringsdata
IBP's met een balanstotaal van meer dan 1 miljard euro	jaarlijks	14 weken	8 april

V.2.4. *Passiva voor statistische doeleinden, Pensioenrechten – opsplitsing per land, Beleggingsopbrengsten, Bijdragen, uitkeringen en overdrachten, Kosten, Gegevens over de aangeslotenen, Grensoverschrijdende activiteiten*

Type IBP	Frequentie	Termijn	Concrete rapporteringsdata
Alle IBP's	jaarlijks	14 weken	8 april

VI. OVERGANGSBEPALINGEN

VI.1. Enquêtes NBB

De enquêtes “Beleggingen in effecten” (S10PSF), “Diensten: activiteiten met het buitenland” (F02OFI) en “Overige investeringen met het buitenland” (F53FOI en S53FOI) worden nog tot en met het einde van kalenderjaar 2020 gerapporteerd bij de NBB.

VI.2. Statistiek VI: opsplitsing van ICB’s

De opsplitsing van de ICB’s (Statistiek VII) moet tot nader order enkel verplicht gerapporteerd worden door IBP’s met een balanstotaal van meer dan 1 miljard euro.

VI.3. ICB’s - look-through (Europees luik)

In de tabel “Investment funds – Look-through” van het Europese luik van de rapportering (zie punt [IV.2.5.](#)) moeten tot nader order enkel de Alternatieve Beleggingsinstellingen (AIF) uitgesplitst worden en enkel indien de totale waarde van die AIF minstens 10% uitmaakt van de totale waarde van de beleggingen van de IBP.

VI.4. Timing

Om de IBP’s de kans te geven zich aan te passen aan de nieuwe rapportering en de nieuwe termijnen werd voorzien in een overgangperiode.

Voor 2019 werd de termijn voor de trimesteriële rapportering vastgelegd op 10 weken. Jaarlijks verkort de termijn met één week om te komen tot de opgelegde termijn van 7 weken voor de rapportering over het vierde kwartaal van 2021.

Voor de jaarlijkse rapportering over het boekjaar 2020 werd de termijn vastgelegd op 20 weken. Jaarlijks verkort de termijn met twee weken om te komen tot de opgelegde termijn van 14 weken voor de rapportering over het boekjaar 2022.

Onderstaande tabel geeft de evolutie van de rapporteringstermijnen weer voor de kalenderjaren 2019 – 2023 (jaar waarin alle rapporteringstermijnen definitief worden):

Jaar	Termijn trimestriële rapportering	Termijn jaarlijkse rapportering
2019	10 weken (9 december 2019)	Drie weken vóór AV
2020	9 weken (3 maart 2020 – 2 juni 2020, 1 september 2020 – 2 december 2020)	20 weken (19 mei 2020)
2021	8 weken (25 februari 2021 – 26 mei 2021 – 25 augustus 2021 – 25 november 2021)	18 weken (6 mei 2021)
2022	7 weken (18 februari 2022 – 19 mei 2022 – 18 augustus 2022 – 18 november 2022)	16 weken (22 april 2022)
2023	7 weken (18 februari 2023 – 19 mei 2023 – 18 augustus 2023 – 18 november 2023)	14 weken (8 april 2023)

VII. VARIA

VII.1. Algemene vergadering

Krachtens artikel 98, eerste lid 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 begunstigden. Dit gebeurt ten minste drie weken vóór de datum waarop de algemene vergadering plaatsvindt.

De FSMA behoudt zich het recht voor om, rekening houdend met de omstandigheden, de nodige maatregelen te treffen. Dit kan inhouden dat 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.

VII.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 2019 01-1 / Prudentiële rapportering – Statistieken \(IORP STT\)](#);
 - [FSMA 2019 01-2 / Prudentiële rapportering – P40 \(IORP P40\)](#);
 - [FSMA 2019 01-3 / Opvolging herstelmaatregelen](#);
 - [FSMA 2019 01-5 / Europese statistieken \(IORP EUR\)](#);
 - [FSMA 2019 01-6 / Trimestriële schatting van passiva](#).