

COMMISSIE VOOR VERZEKERINGEN

Brussel, 12 april 2007

DOC C/2007/2

ADVIES

**over het ontwerp van koninklijk besluit
betreffende de jaarrekening van de instellingen voor
bedrijfspensioenvoorziening**

I. INLEIDING

De Commissie voor Verzekeringen werd, bij brief van 23 maart 2007 van de Minister van economie, overeenkomstig artikel 228, § 3, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, gevraagd een advies te verstrekken over het ontwerp van koninklijk besluit betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenen.

-♦-

II. ALGEMENE OPMERKINGEN

1. Inwerkingtreding en overgangstermijn

De vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen benadrukken de noodzaak om realistische en redelijke overgangsmaatregelen vast te stellen.

Uit de inlichtingen die werden ingewonnen bij deskundigen ter zake, blijkt dat verschillende maanden (naar schatting 9 maanden tot een jaar) nodig zullen zijn om een aangepaste software te ontwikkelen die voldoet aan de nieuwe bepalingen.

COMMISSION DES ASSURANCES

Bruxelles, le 12 avril 2007

DOC C/2007/2

AVIS

**relatif au projet d'arrêté royal relatif aux
comptes annuels des institutions de retraite
professionnelle**

I. INTRODUCTION

La Commission des assurances a été saisie, par lettre du 23 mars 2007 du Ministre de l'économie, conformément à l'article 228, § 3, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, d'une demande d'avis au sujet d'un projet d'arrêté royal relatif aux comptes annuels des institutions de retraite professionnelle.

-♦-

II. REMARQUES GÉNÉRALES

1. Entrée en vigueur et délai de transition

Les représentants de l'association des fonds de pensions insistent sur la nécessité de prévoir des mesures transitoires réalistes et raisonnables.

Sur la base des renseignements pris auprès des spécialistes en la matière, le développement d'un software adapté et conforme aux nouvelles dispositions prendra plusieurs mois (estimé de 9 mois à un an).

Dit betekent dat het koninklijk besluit minstens 9 maanden – en bij voorkeur 12 maanden – vóór het begin van het boekjaar waarvoor de jaarrekening zou moeten worden opgesteld overeenkomstig de nieuwe bepalingen, in het Belgisch Staatsblad zou moeten worden gepubliceerd.

Aangezien er geen aangepaste software is en rekening houdend met de boekhoudprincipes, die vereisen dat de boeken worden bijgehouden in chronologische volgorde, kan het ontwerp van koninklijk besluit betreffende de jaarrekening in de praktijk onmogelijk worden toegepast op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening die opgericht zijn vanaf 1 januari 2007.

De artikelen 79 en 80 van het ontwerp van koninklijk besluit moeten dus worden gewijzigd om rekening te houden met de praktische vereisten.

2. *Jaarverslag*

De vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen merken op dat er overlapping is met verschillende andere documenten. Omwille van de eenvoud en de transparantie en om bijkomende administratieve en beheerskosten te vermijden of te beperken, vragen de vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen dat artikel 58 van het ontwerp van koninklijk besluit zou worden opgeheven. In de tweede plaats vragen de vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen dat in het jaarverslag enkel de gegevens vermeld in de punten 1°, 2° en 3° opgenomen zouden moeten worden. De inlichtingen die in de punten 4°, 5°, 6° en 7° worden gevraagd, worden reeds verstrekt in andere documenten en/of in het kader van andere procedures, zoals bijvoorbeeld de verklaring inzake de beleggingsbeginselen (opgesteld en regelmatig herzien), het financieringsplan (opgesteld, opgevolgd en, indien nodig, herzien en aangepast), en verschillende documenten over de toepassing van de beginselen van deugdelijk bestuur.

3. *Eenvormigheid met NBB-rapportering*

De vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen vragen dat het koninklijk besluit en de bijlagen ervan rekening zouden houden met de verplichtingen inzake de jaarrekening die de IBP's reeds hebben ten opzichte van de Nationale Bank (b.v. rekeningen uitgedrukt in eurocents/in euro omwille van de eenvoud en om verwarring te vermijden ...)

Il en résulte que l'arrêté royal devrait être publié au Moniteur belge au moins 9 mois – et de préférence 12 mois – avant le début de l'exercice pour laquelle les comptes annuels devraient être établis conformément aux nouvelles dispositions.

Vu l'absence d'un software adapté et eu égard aux principes de la comptabilité qui obligent de tenir des livres par ordre de dates, il est impossible en pratique d'appliquer le projet d'arrêté royal relatif aux comptes annuels aux institutions de retraite professionnelle nouvellement constituées depuis le 1^{er} janvier 2007.

Les articles 79 et 80 du projet d'arrêté royal doivent donc être modifiés afin de tenir compte des exigences pratiques.

2. *Rapport annuel*

Les représentants de l'association des fonds de pensions constatent un double emploi avec plusieurs autres documents. Dans un souci de simplicité et de transparence, d'une part, et dans le but d'éviter ou de limiter des frais administratifs et de gestion additionnels, les représentants de l'association des fonds de pensions souhaitent l'abrogation de l'article 58 du projet d'arrêté royal. A titre subsidiaire, les représentants de l'association des fonds de pensions demandent que le rapport annuel se limite aux mentions 1°, 2° et 3°. Les points 4°, 5°, 6° et 7° forment effectivement l'objet d'autres documents et/ou d'autres procédures, comme par exemple la déclaration sur les principes de placement (établi et régulièrement revu), le plan de financement (établi, suivi et, si nécessaire, revu et adapté), ainsi que plusieurs documents relatifs à la mise en œuvre des principes de bonne gouvernance.

3. *Uniformisation avec reporting BNB*

Les représentants de l'association des fonds de pensions demandent que l'arrêté royal et ses annexes tiennent compte des obligations déjà imposées aux IRP en ce qui concerne les comptes annuels dans les relations avec la Banque Nationale (par exemple : comptes libellés en euro cents/en euro pour des raisons de simplicité, afin d'éviter des confusions...)

4. Rekeningenstelsel

De BVPF is van mening dat het voorgestelde rekeningenstelsel het minimale rekeningenstelsel is. Naargelang van hun behoeften moeten de IBP's rubrieken kunnen toevoegen (b.v. artikel 12, eerste lid).

-◆-

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikel 2

Volgens dit artikel zijn de bepalingen van de wet van 17 juli 1975 met betrekking tot de boekhouding van de ondernemingen en de uitvoeringsbesluiten ervan aanvullend van toepassing. Tenzij hierover opheldering of verduidelijking wordt verschaft en tenzij het tegendeel wordt bewezen, zijn de vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen van mening dat momenteel geen enkele van die wettelijke bepalingen van toepassing zou moeten zijn op IBP's. Indien er in de toekomst een vraag zou rijzen waarop het ontwerp van koninklijk besluit betreffende de jaarrekening van de IBP's geen antwoord kan verschaffen, zouden de vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen een wijziging vragen van het koninklijk besluit betreffende de IBP's om rekening te houden met hun specifieke situatie en opdat er maar één enkel homogeen en transparant wettelijk kader van toepassing zou zijn.

Artikel 9

Wat de uitdrukking in euro betreft, merken de vertegenwoordigers van de vereniging van de pensioenfondsen op dat het wenselijk is voor overeenstemming te zorgen met de rapportering aan de Nationale Bank, en dit om verwarring, afronding en extra werk te voorkomen en omwille van andere praktische overwegingen.

Artikel 12, derde lid

De vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen nemen nota van het feit dat de regels betreffende de solidariteitsactiviteiten (rekeningenstelsel) na een nieuwe consultatie in een andere tekst zullen worden opgenomen.

Artikel 15

In dit artikel wordt verwezen naar de "definitieve" rekeningen. Hieronder verstaan we de rekeningen zoals ze eruitzien na beslissing van de Algemene Vergadering (definitieve rekeningen zoals ze zullen worden neergelegd).

4. Plan comptable

L'ABIP considère que le plan comptable proposé constitue le plan comptable minimum. En fonction de leurs besoins, les IRP doivent être autorisées à ajouter des rubriques. (par exemple : l'article 12, 1° al).

-◆-

III. COMMENTAIRES PAR ARTICLE

Article 2

Cet article prévoit l'application à titre supplétif des dispositions de la loi du 17 juillet 1975 relative à la comptabilité des entreprises et de ses arrêtés d'exécution. Sauf clarification ou précision et preuve du contraire, les représentants de l'association des fonds de pensions considèrent qu'à l'heure actuelle aucune de ces dispositions légales ne devraient être applicables aux IRP. Si, à l'avenir, une question devait naître pour laquelle le projet d'arrêté royal relatif aux comptes annuels des IRP ne donnerait pas de réponse, les représentants de l'association des fonds de pensions demanderaient une modification de l'arrêté royal relatif aux IRP afin de tenir compte de leur situation spécifique et de pouvoir bénéficier d'un seul cadre légal homogène et transparent.

Article 9

En ce qui concerne le libellé en euro, les représentants de l'association des fonds de pensions signalent qu'une uniformisation avec le *reporting* qui doit être fait à l'égard de la Banque Nationale est souhaitable afin d'éviter les confusions, les arrondis et le travail supplémentaire, ainsi que pour d'autres considérations pratiques.

Article 12, 3° alinéa

Les représentants de l'association des fonds de pensions prennent note du fait que les règles relatives aux activités de solidarité (plan comptable) seront détaillées dans un autre texte après une nouvelle consultation.

Article 15

Référence est faite aux comptes "définitifs". Il faut comprendre par là les comptes tels qu'ils se présentent après décision de l'Assemblée générale (comptes définitifs tels qu'ils seront déposés).

Artikel 17, 9°

Hoe moet deze bepaling worden toegepast wanneer de bijdragende onderneming de zelfstandigen en/of de inrichter van een sectorstelsel betreft?

Artikel 17, 11°

Deze bepaling geldt enkel voor de afzonderlijke vermogens bedoeld in artikel 80 van de WIBP. Wanneer de verdelingsregels opgenomen zijn in de statuten van de IBP en/of in de beheersovereenkomst, volstaat het dat in de bijlage verwezen wordt naar die andere documenten.

Artikel 20

Aangezien het ontwerp van koninklijk besluit een aanzienlijk aantal wijzigingen invoert en gezien de kostprijs die de toepassing en de uitvoering van dit besluit met zich meebrengen (softwarelicentie enz.), vragen de vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen dat dit artikel op pragmatische wijze zou worden toegepast zonder dat dit aanleiding geeft tot bijkomende kosten.

Artikel 31

De vertegenwoordigers van de vereniging van pensioenfondsen willen dat de huidige praktijk behouden blijft en dat de IBP dus de keuze heeft voor de wijze waarop die bijkomende kosten ten laste worden genomen. De IBP kan die kosten ten laste nemen tijdens het betrokken jaar of kan die kosten opnemen in de aanschaffingsprijs (en ze aflossen met de aankoopprijs).

Artikel 31 moet worden aangepast zodat de IBP die keuzemogelijkheid heeft. In de tweede plaats zou die verduidelijking kunnen worden opgenomen in het verslag aan de Koning, waar dan vermeld zou worden dat artikel 31 niet belet dat de IBP die kosten onmiddellijk ten laste neemt.

-◇-

IV. BIJKOMENDE OPMERKINGEN

Bijlage – Schema van de jaarrekening

Activa – IV – Aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen. Op het passief van de balans moet een rubriek "IV aandeel van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen" worden opgenomen (rubriek "IV – Schulden" wordt dan rubriek "V – Schulden").

Article 17, 9°

Comment appliquer cette disposition lorsque l'entreprise d'affiliation concerne les indépendants et/ou l'organisateur d'un régime sectoriel ?

Article 17, 11°

Cette disposition ne concerne que les patrimoines distincts visés à l'article 80 de la LIRP. Lorsque les statuts de l'IRP et/ou la convention de gestion décrivent les règles de répartition, l'annexe peut se limiter à se référer à ces autres documents.

Article 20

Vu le nombre important de modifications introduites par le projet d'arrêté royal et le coût lié à l'application et l'exécution de celui-ci (software licence, etc.), les représentants de l'association des fonds de pensions demandent que cet article soit appliqué d'une façon pragmatique sans susciter de frais additionnels.

Article 31

Les représentants de l'association des fonds de pensions souhaitent que la pratique actuelle soit maintenue et que, dès lors, une IRP puisse avoir le choix quant à la manière de prendre en charge ces frais accessoires. En effet, l'IRP peut soit les prendre en charge dans l'année en question, soit décider de les intégrer dans la valeur d'acquisition (et de les amortir avec le prix d'acquisition).

Le texte de l'article 31 doit être modifié afin de prévoir cette flexibilité. A titre subsidiaire, cette précision pourrait faire l'objet du rapport au Roi où il serait précisé que le texte de l'article 31 n'empêche pas que l'IRP prenne en charge immédiatement ces frais.

-◇-

IV. COMMENTAIRES ANNEXES

Annexe – Schéma des comptes annuels

Actif – IV – Part des entreprises d'assurances et de réassurance dans les provisions techniques. Il convient d'ajouter sur le côté passif du bilan une rubrique "IV parts des entreprises d'assurances et de réassurance" (la rubrique "IV – Dettes" devient alors rubrique "V – Dettes").

Bijlage – Schema van de jaarrekening (hoofdstuk II)

Moet een IBP die WAPZ-pensioenregelingen beheert de WAPZ-bijdragen opnemen in de rubriek V.A.1. – actiefzijde van de balans ?

Er dient te worden vermeld dat het sociaal fonds voortaan de "buffer", de vrije reserve en/of het overschot zal omvatten.

-◆-

De Voorzitter,

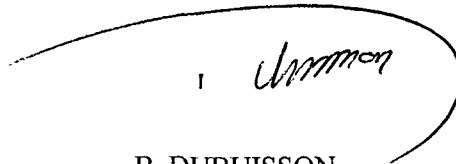
Annexe – Schéma des comptes annuels (chapitre II)

Une IRP qui gère des régimes de retraite LPCI devrait-elle comptabiliser les cotisations LPCI dans la rubrique V.A.1. – côté Actif du bilan ?

Il convient de préciser que le fonds social comprendra dorénavant le "buffer", la réserve libre et/ou le surplus.

-◆-

Le Président,



B. DUBUISSON