Bijlage Praktijkgids

**FSMA\_2012\_19-4 dd. 3/12/2012**

Formulier D
Solvabiliteitsmarge (vraag 11)

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

**D.1. Activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° van de WIBP met een middelenverbintenis voor de risico’s bij overlijden, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Codes** | **Boekjaar** |
| **I. Eerste bewerking** |  |  |
| a) Schijf die lager is dan of gelijk aan 30.000 € van het hoogste van de risicokapitalen en de invaliditeits- en arbeidsongeschiktheidskapitalen | S.1.01 |       |
| X 10 = | S.1.02 |       |
| b) Som van de 5 hoogste van de risicokapitalen, de invaliditeits- en arbeidsongeschiktheidskapitalen | S.1.03 |       |
| c) Totaal, voor alle aangeslotenen samen, van het hoogste onder de risicokapitalen, de invaliditeits- en de arbeidsongeschiktheidskapitalen  | S.1.04 |       |
| X 0,001 = | S.1.05 |       |
| Totaal: (S.1.02) + (S.1.03) + (S.1.05) | S.1.06 |       |
|  |  |  |
| **II. Tweede bewerking**  |  |  |
| Totaal, voor alle aangeslotenen samen, van het hoogste onder de risicokapitalen, de invaliditeits- en de arbeidsongeschiktheidskapitalen | S.1.07 |       |
|  |  |  |
| **III. Derde bewerking**  |  |  |
| Laagste bedrag van (S.1.06) en (S.1.07) | S.1.08 |       |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IV. Vierde bewerking**  |  |  |
| a) Breuk die de verhouding geeft tussen het bedrag van de risicokapitalen, de invaliditeitskapitalen en arbeidsongeschiktheidskapitalen die ten laste blijven van de IBP na verzekering of herverzekering en de risicokapitalen, de invaliditeitskapitalen en de arbeidsongeschiktheidskapitalen zonder aftrek van verzekering noch herverzekering | S.1.09 |       |
| b) Fractie, bedoeld in artikel 9 § 1, 4°, b) van het KB WIBP | S.1.10 |       |
| c) Verhoudingspercentage, indien dit groter is of gelijk aan 50 %, zoniet 50 % tenzij de verzekerings- of herverzekeringsonderneming voldoet aan de gestelde voorwaarden | S.1.11 |       |
|  |  |  |
| **V. Resultaat** |  |  |
| Samen te stellen solvabiliteitsmarge |  |  |
| S.1.12 = (S.1.08) x (S.1.11) | **S.1.12** |  |

**D.2. Activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° van de WIBP met een resultaatsverbintenis**

***D.2.1. Voor de risico’s bij pensionering en overlijden***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Codes** | **Boekjaar** |
| **I. Eerste bewerking** |  |  |
| (a) Technische voorzieningen zonder aftrek van de in verzekering of herverzekering afgestane voordelen | S.2.01 |       |
| (b) Technische voorzieningen, deel van de herverzekeraars | S.2.02 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud: [(a) - (b)] / (a) = [(S.2.01) - (S.2.02)] / (S.2.01) | S.2.03 |       |
|  |  |  |
| Indien (S.2.03) > 0,85 dan (S.2.04) = (S.2.01) x (S.2.03) x 0,04 | **S.2.04** |  |
| Indien (S.2.03) ≤ 0,85 dan (S.2.04) = (S.2.01) x 0,85 x 0,04 |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tweede bewerking**  |  |  |
| (a) Risicodragende kapitalen zonder aftrek van verzekering noch herverzekering, met uitsluiting van de negatieve risicodragende kapitalen | S.2.05 |       |
| (b) Niet-negatieve risicodragende kapitalen, deel van de herverzekeraars | S.2.06 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud: [(a) - (b)] / (a) = [(S.2.05)- (S.2.06)] / (S.2.05)  | S.2.07 |       |
|  |  |  |
| Indien (S.2.07) > 0,50 dan (S.2.08) = [(S.2.05) x 0,003] x (S.2.07) | **S.2.08**  |  |
| Indien (S.2.07) ≤ 0,50 dan (S.2.08) = [(S.2.05) x 0,003] x 0,50 |  |  |
|  |  |  |
| **III. Resultaat** |  |  |
| S.2.09 = (S.2.04) + (S.2.08) | **S.2.09** |  |

***D.2.2. Voor de risico’s bij arbeidsongeschiktheid of invaliditeit***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Codes** | **Boekjaar** |
| **I. Eerste bewerking** |  |  |
| a) Bijdragen uitgegeven tijdens het laatste boekjaar, met inbegrip van bijkomende kosten en verminderd met de tijdens het laatste boekjaar vernietigde bijdragen en met het totaalbedrag van de belastingen, taksen en andere toeslagen geïnd voor rekening van derden | S.2.10 |       |
| b) Bijdragen verdiend tijdens het boekjaar | S.2.11 |       |
| Hoogste bedrag van (S.2.10) en (S.2.11) | S.2.12 |       |
|  |  |  |
| **II. Tweede bewerking** |  |  |
|  *S.2.12 verdeeld in:* |  |  |
| - gedeelte tot of gelijk aan 53.100.000 € | S.2.13 |       |
|  |  | x 0,18 |
|  |  |  |
|  | S.2.14 |       |
| - gedeelte boven 53.100.000 € | S.2.15 |       |
|  |  | x 0,16 |
|  |  |  |
|  | S.2.16 |       |
| Totaal: (S.2.14) + (S.2.16) = | S.2.17 |       |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **III. Derde bewerking** |  |  |
| Verhouding tussen het bedrag van de uitkeringen ten laste van de IBP na afstand in verzekering of herverzekering, en het bedrag van de bruto-uitkeringslast: |  |  |
| (a) Uitkeringen zonder aftrek van verzekering of Laatste boekjaar X herverzekering | S.2.18.1 |       |
|  Boekjaar X - 1 | S.2.18.2 |       |
|  Boekjaar X - 2 | S.2.18.3 |       |
|  Totaal (a) | S.2.18 |       |
| (b) Deel van de verzekeraars of herverzekeraars Laatste boekjaar X | S.2.19.1 |       |
|  Boekjaar X - 1 | S.2.19.2 |       |
|  Boekjaar X - 2 | S.2.19.3 |       |
|  Totaal (b) | S.2.19 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud: [(a) - (b)] / (a) = [(S.2.18) - (S.2.19)] / (S.2.18) | S.2.20 |       |
|  |  |  |
| **Resultaat** |  |  |
| Indien (S.2.20) > 0,50 dan (S.2.21) = (S.2.17) x (S.2.20) | **S.2.21** |  |
| Indien (S.2.20) ≤ 0,50 dan (S.2.21) = (S.2.17) x 0,50 |  |  |

***D.2.3. Totaal***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| S.2.22 = (S.2.09) + (S.2.21) | **S.2.22** |  |

**D.3. Activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2° van de WIBP met een middelenverbintenis**

***D.3.1. Voor de risico’s bij pensionering en overlijden***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Codes** | **Boekjaar** |
| **I. Eerste bewerking** |  |  |
| (a) Technische voorzieningen zonder aftrek van de in verzekering of herverzekering afgestane voordelen | S.3.01 |       |
| (b) Technische voorzieningen, deel van de herverzekeraars | S.3.02 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud: [(a) - (b)] / (a) = [(S.3.01) - (S.3.02)] / (S.3.01) | S.3.03 |       |
|  |  |  |
| Indien (S.3.03) > 0,85 dan (S.3.04) = (S.3.01) x (S.3.03) x 0,04 | **S.3.04** |  |
| Indien (S.3.03) ≤ 0,85 dan (S.3.04) = (S.3.01) x 0,85 x 0,04 |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tweede bewerking**  |  |  |
| (a) Risicodragende kapitalen zonder aftrek van verzekering noch herverzekering, met uitsluiting van de negatieve risicodragende kapitalen | S.3.05 |       |
| (b) Niet-negatieve risicodragende kapitalen, deel van de herverzekeraars | S.3.06 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud: [(a) - (b)] / (a) = [(S.3.05)- (S.3.06)] / (S.3.05) | S.3.07 |       |
|  |  |  |
| Indien (S.3.07) > 0,50 dan (S.3.08) = [(S.3.05) x 0,003] x (S.3.07) | **S.3.08** |  |
| Indien (S.3.07) ≤ 0,50 dan (S.3.08) = [(S.3.05) x 0,003] x 0,50 |  |  |
|  |  |  |
| **III. Resultaat** |  |  |
| S.3.09 = (S.3.04) + (S.3.08) | **S.3.09** |  |

***D.3.2. Voor de risico’s bij arbeidsongeschiktheid of invaliditeit***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Codes** | **Boekjaar** |
| **I. Eerste bewerking** |  |  |
| a) Bijdragen uitgegeven tijdens het laatste boekjaar, met inbegrip van bijkomende kosten en verminderd met de tijdens het laatste boekjaar vernietigde bijdragen en met het totaalbedrag van de belastingen, taksen en andere toeslagen geïnd voor rekening van derden | S.3.10 |       |
| b) Bijdragen verdiend tijdens het boekjaar | S.3.11 |       |
| Hoogste bedrag van (S.3.10) en (S.3.11) | S.3.12 |       |
|  |  |  |
| **II. Tweede bewerking** |  |  |
|  *S.3.12 verdeeld in:* |  |  |
| - gedeelte tot of gelijk aan 53.100.000 € | S.3.13 |       |
|  |  | x 0,18 |
|  |  |  |
|  | S.3.14 |       |
| - gedeelte boven 53.100.000 € | S.3.15 |       |
|  |  | x 0,16 |
|  |  |  |
|  | S.3.16 |       |
| Totaal: (S.3.14) + (S.3.16) = | S.3.17 |       |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **III. Derde bewerking** |  |  |
| Verhouding tussen het bedrag van de uitkeringen ten laste van de IBP na afstand in verzekering of herverzekering, en het bedrag van de bruto-uitkeringslast : |  |  |
| (a) Uitkeringen zonder aftrek van verzekering of Laatste boekjaar X herverzekering | S.3.18.1 |       |
|  Boekjaar X - 1 | S.3.18.2 |       |
|  Boekjaar X - 2 | S.3.18.3 |       |
|  Totaal (a) | S.3.18 |       |
| (b) Deel van de verzekeraars of herverzekeraars Laatste boekjaar X | S.3.19.1 |       |
|  Boekjaar X - 1 | S.3.19.2 |       |
|  Boekjaar X - 2 | S.3.19.3 |       |
|  Totaal (b) | S.3.19 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud : [(a) - (b)] / (a) = [(S.3.18) - (S.3.19)] / (S.3.18) | S.3.20 |       |
|  |  |  |
| **Resultaat** |  |  |
| Indien (S.3.20) > 0,50 dan (S.3.21) = (S.3.17) x (S.3.20) | **S.3.21** |  |
| Indien (S.3.20) ≤ 0,50 dan (S.3.21) = (S.3.17) x 0,50 |  |  |

***D.3.3. Totaal***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| S.3.22 = (S.3.09) + (S.3.21) | **S.3.22** |  |

**D.4. Activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2° van de WIBP met een resultaatsverbintenis**

***D.4.1. Voor de risico’s bij pensionering en overlijden***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Codes** | **Boekjaar** |
| **I. Eerste bewerking** |  |  |
| (a) Technische voorzieningen zonder aftrek van de in verzekering of herverzekering afgestane voordelen | S.4.01 |       |
| (b) Technische voorzieningen, deel van de herverzekeraars | S.4.02 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud: [(a) - (b)] / (a) = [(S.4.01) - (S.4.02)] / (S.4.01) | S.4.03 |       |
|  |  |  |
| Indien (S.4.03) > 0,85 dan (S.4.04) = (S.4.01) x (S.4.03) x 0,04 | **S.4.04** |  |
| Indien (S.4.03) ≤ 0,85 dan (S.4.04) = (S.4.01) x 0,85 x 0,04 |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **II. Tweede bewerking**  |  |  |
| (a) Risicodragende kapitalen zonder aftrek van verzekering noch herverzekering, met uitsluiting van de negatieve risicodragende kapitalen | S.4.05 |       |
| (b) Niet-negatieve risicodragende kapitalen, deel van de herverzekeraars | S.4.06 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud: [(a) - (b)] / (a) = [(S.4.05)- (S.4.06)] / (S.4.05)  | S.4.07 |       |
|  |  |  |
| Indien (S.4.07) > 0,50 dan (S.4.08) = [(S.4.05) x 0,003] x (S.4.07) | **S.4.08** |  |
| Indien (S.4.07) ≤ 0,50 dan (S.4.08) = [(S.4.05) x 0,003] x 0,50 |  |  |
|  |  |  |
| **III. Resultaat** |  |  |
| S.4.09 = (S.4.04) + (S.4.08) | **S.4.09** |  |

***D.4.2. Voor de risico’s bij arbeidsongeschiktheid of invaliditeit***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Codes** | **Boekjaar** |
| **I. Eerste bewerking** |  |  |
| a) Bijdragen uitgegeven tijdens het laatste boekjaar, met inbegrip van bijkomende kosten en verminderd met de tijdens het laatste boekjaar vernietigde bijdragen en met het totaalbedrag van de belastingen, taksen en andere toeslagen geïnd voor rekening van derden | S.4.10 |       |
| b) Bijdragen verdiend tijdens het boekjaar | S.4.11 |       |
| Hoogste bedrag van (S.4.10) en (S.4.11) | S.4.12 |       |
|  |  |  |
| **II. Tweede bewerking** |  |  |
|  *S.4.12 verdeeld in:* |  |  |
| - gedeelte tot of gelijk aan 53.100.000 € | S.4.13 |       |
|  |  | x 0,18 |
|  |  |  |
|  | S.4.14 |       |
| - gedeelte boven 53.100.000 € | S.4.15 |       |
|  |  | x 0,16 |
|  |  |  |
|  | S.4.16 |       |
| Totaal: (S.4.14) + (S.4.16) = | S.4.17 |       |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **III. Derde bewerking** |  |  |
| Verhouding tussen het bedrag van de uitkeringen ten laste van de IBP na afstand in verzekering of herverzekering, en het bedrag van de bruto-uitkeringslast: |  |  |
| (a) Uitkeringen zonder aftrek van verzekering of Laatste boekjaar X herverzekering | S.4.18.1 |       |
|  Boekjaar X - 1 | S.4.18.2 |       |
|  Boekjaar X - 2 | S.4.18.3 |       |
|  Totaal (a) | S.4.18 |       |
| (b) Deel van de verzekeraars of herverzekeraars Laatste boekjaar X | S.4.19.1 |       |
|  Boekjaar X - 1 | S.4.19.2 |       |
|  Boekjaar X - 2 | S.4.19.3 |       |
|  Totaal (b) | S.4.19 |       |
| (c) Verhouding van eigenbehoud: [(a) - (b)] / (a) = [(S.4.18) - (S.4.19)] / (S.4.18) | S.4.20 |       |
|  |  |  |
| **Resultaat** |  |  |
| Indien (S.4.20) > 0,50 dan (S.4.21) = (S.4.17) x (S.4.20) | **S.4.21** |  |
| Indien (S.4.20) ≤ 0,50 dan (S.4.21) = (S.4.17) x 0,50 |  |  |

***D.4.3. Totaal***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| S.4.22 = S.4.09 + S.4.21 | **S.4.22** |  |

**D.5. Totale samen te stellen solvabiliteitsmarge**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Omschrijving** | **Codes** | **Boekjaar** |
| 1. **Totale marge pensioenregelingen in middelverbintenis**
 |  |  |
| = (S.1.12) + (S.3.22) | S.5.01 |       |
| 1. **Totale marge pensioenregelingen in resultaatsverbintenis**
 |  |  |
| = Hoogste bedrag van [(S.2.22) + (S.4.22)] en 3.200.000 € | S.5.02 |       |
| 1. **Totale samen te stellen solvabiliteitsmarge**
 |  |  |
| S.5.03 = (S.5.01) + (S.5.02)  | **S.5.03** |  |