



FSMA_2019_01-9 dd. 17/12/2018

P40 - rapportering

Toepassingsveld:

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Voor elke vraag wordt tussen haakjes het codenummer uit het elektronisch rapporteringskanaal toegevoegd.

Algemeen & Identificatie

- *Datum waarop de raad van bestuur de P40-rapportering heeft goedgekeurd¹(100)*
- *Contactpersoon*
 - E-mailadres (110)
 - Naam en voornaam (120)
 - Telefoonnummer (130)
- *Verantwoordelijke voor de rapportering bij de externe dienstverlener²*
 - E-mailadres (140)
 - Naam en voornaam (150)
 - Telefoonnummer (160)
- *Contactpersoon voor klachten/vragen om inlichtingen van deelnemers*
 - E-mailadres (162)
 - Naam en voornaam (164)
 - Telefoonnummer (166)

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

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

- *Aantal tewerkgestelden³: door de IBP*
 - Voltijds (170)
 - Deeltijds (180)
 - Totaal in voltijdse equivalenten (190)
- *Personeelskosten⁴⁵: ten laste van de IBP (200)*
- *Indien uw IBP gevestigd is in Brussel, in welke taal wenst u dat de FSMA met u communiceert in haar officiële briefwisseling? (205)*

Deugdelijk bestuur

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

Algemene vergadering

- *Zijn alle bijdragende ondernemingen lid van de IBP?⁶ (210)*
- *Beheert de IBP pensioenverplichtingen zonder dat hiervoor een bijdragende onderneming lid is van de IBP, bijvoorbeeld wegens uittreding van de bijdragende onderneming of wegens ontbinding of faillissement van de bijdragende onderneming? (220)*
- *Heeft elke rechtspersoon, lid van de algemene vergadering, minstens één vaste vertegenwoordiger aangeduid?⁷ (230)*
- *Zijn er nog andere leden dan de bijdragende ondernemingen en de aangeslotenen of de begunstigden of hun vertegenwoordigers?⁸ (240)*

Indien ja, wat is hun stemrechtpercentage in de algemene vergadering?⁹ (250)

- *Hoeveel maal heeft de algemene vergadering vergaderd in het afgelopen boekjaar?¹⁰ (260)*

³ Sociale balans, code 105.

⁴ Sociale balans, code 102.

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

⁶ Artikel 14, § 1 WIBP.

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

⁸ Artikel 14, § 2 WIBP.

⁹ Artikel 14, § 2 WIBP.

¹⁰ Gewone en buitengewone algemene vergaderingen.

Operationele organen van de IBP¹¹

Raad van Bestuur

Lijst van de bestuurders (300)

- Naam van de bestuurders¹²
- Voornaam van de bestuurders
- Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon¹³
- Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon
- Voorzitter
- Telefoonnummer
- Geboortedatum
- E-mailadres
- Vertegenwoordiger van:
 - vertegenwoordiger van de bijdragende onderneming;
 - vertegenwoordiger van de aangeslotenen of van de begunstigden;
 - andere.

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

- In voorkomend geval, beschrijf de bijzondere vertegenwoordiging- of handtekeningbevoegdheid die is toegekend aan bepaalde leden van de raad van bestuur (of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (310)
- Hoeveel maal heeft de raad van bestuur vergaderd in het afgelopen boekjaar? (320)
- Werd er in het afgelopen boekjaar een bestuurder afgezet vóór het einde van zijn mandaat of heeft een bestuurder ontslag genomen om een andere reden dan het verlaten van de bijdragende onderneming of het veranderen van functie binnen de bijdragende onderneming? (330)

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

¹² Artikel 29 WIBP.

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

- *Indien ja, geef een korte beschrijving van de redenen of geef de datum van het verslag van de algemene vergadering waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (335)*
- Heeft de raad van bestuur¹⁴ tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende interne controle beschikt?¹⁵ (340)

geef een korte beschrijving van:

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

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (350)

- Heeft de raad van bestuur¹⁶ tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passend continuïteitsbeleid beschikt en of, in voorkomend geval, de externe dienstverleners geïntegreerd zijn in dit continuïteitsbeleid?¹⁷ (360)

geef een korte beschrijving van:

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

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (370)

- Is er opvolging voorzien in geval van langdurige afwezigheid of ziekte van een lid van de raad van bestuur zodat de werking van de raad van bestuur niet in gedrang komt? (380)

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

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

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

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

Andere operationele organen¹⁸

Afzonderlijk in te vullen voor elk operationeel orgaan¹⁹:

Lijst van leden van operationele organen (400)

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

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

- Werden de samenstelling en de bevoegdheden van het operationeel orgaan, waaronder ten minste de operationele taken die werden toegekend aan het operationeel orgaan (cfr. artikel 22 WIBP) op een gedetailleerde wijze beschreven? (405)
 - *Indien ja*, verwijst naar (een specifieke bladzijde van) een document²² dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (410)
- In voorkomend geval, beschrijf de bijzondere vertegenwoordigings- of handtekeningsbevoegdheid die is toegekend aan bepaalde leden van het operationeel orgaan (of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (420)
- Hoeveel maal heeft het operationeel orgaan vergaderd in het afgelopen boekjaar?²³ (480)

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

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

²⁰ Artikel 32 WIBP.

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

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

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

- Werden de werkzaamheden van het operationeel orgaan geformaliseerd in verslagen of nota's? (450)
- Hoeveel maal heeft het operationeel orgaan gedurende het afgelopen boekjaar aan de raad van bestuur gerapporteerd? (435)
- Werd er in het afgelopen boekjaar een lid van het operationeel orgaan afgezet vóór het einde van zijn mandaat of heeft een lid van het operationeel orgaan ontslag genomen om een andere reden dan het verlaten van de bijdragende onderneming of het veranderen van functie binnen de bijdragende onderneming? (460)
 - *Indien ja*, geef een korte beschrijving van de redenen of geef de datum van het verslag van het bevoegde operationele orgaan waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (465)
- Is er opvolging voorzien in geval van langdurige afwezigheid of ziekte van een lid van het operationeel orgaan zodat de werking van het operationeel orgaan niet in gedrang komt? (470)

Adviesorganen van de IBP²⁴

- Beschikt de IBP over één of meerdere adviesorganen? (550)
 - *Indien ja*, geef voor elk adviesorgaan de benaming en een gedetailleerde beschrijving van de bevoegdheden (of verwijs voor de beschrijving van de bevoegdheden naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (570)

Comités

- Beschikt de IBP over één of meerdere sociale comités²⁵ (500)
- Beschikt de IBP over een toezichtscomité?²⁶ (510)

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

²⁵ Artikel 34 WIBP.

²⁶ Artikel 41, § 2 WAP.

Erkende commissaris

- Heeft de erkende commissaris in zijn verslag over het boekjaar dat voorafgaat aan het boekjaar waarop de rapportering slaat, aan de FSMA bevindingen (opmerkingen en/of aanbevelingen) geformuleerd?²⁷ Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, moeten onderstaande vragen beantwoord worden (600):
 - *Heeft de raad van bestuur een standpunt ingenomen met betrekking tot deze bevindingen?* (610)
 - *Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.* (620)
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (630)

Aangewezen actuaris

- Wordt de functie van aangewezen actuaris uitgeoefend door een externe dienstverlener? (700)
- In voorkomend geval, beschrijf de andere taken die deze externe dienstverlener of het kantoor dat hem/haar tewerkstelt, naast de wettelijke opdracht van de aangewezen actuaris, voor de IBP vervult (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (710)
- Heeft de IBP maatregelen getroffen om de onafhankelijkheid van de aangewezen actuaris te waarborgen? (720)
 - *Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen.* (750)
- Heeft de aangewezen actuaris opmerkingen gemaakt of aanbevelingen gedaan in het advies dat hij tijdens het vorig boekjaar aan de IBP heeft gericht? Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, moeten onderstaande vragen beantwoord worden (760):
 - *Heeft de raad van bestuur een standpunt ingenomen met betrekking tot deze opmerkingen en/of aanbevelingen?* (770)
 - *Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.* (780)
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (790)

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

- Heeft de raad van bestuur²⁸ tijdens het afgelopen boekjaar de werkzaamheden van de aangewezen actuaaris beoordeeld? (800)

geef een korte beschrijving van:

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

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (810)

Interne Auditfunctie

- Naam en voornaam van de interne auditor²⁹ (1000)
- Telefoonnummer (1010)
- E-mailadres (1020)

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

- Wordt de interne auditfunctie uitgeoefend door een externe dienstverlener, andere dan een werknemer van de bijdragende onderneming? (1030)
- In voorkomend geval, beschrijf de andere taken die deze externe dienstverlener, naast de interne auditfunctie, voor de IBP vervult (of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (1040)
- Werd er een auditcharter opgesteld dat een gepast statuut verleent aan de interne auditor binnen de IBP³¹ (1050)
- Heeft de interne auditor een auditplan opgesteld dat de doelstellingen en de reikwijdte van zijn opdracht bepaalt en de vereiste middelen vastlegt³² (1060)
 - *Indien ja, werd het auditplan goedgekeurd door de raad van bestuur? (1070)*

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

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

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

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

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

- Heeft de interne auditor in zijn vorige verslagen opmerkingen of aanbevelingen gedaan waaraan nog niet volledig is tegemoetgekomen? Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, moeten onderstaande vragen beantwoord worden (1080):
 - *Heeft de raad van bestuur maatregelen genomen of een actieplan opgesteld om tegemoet te komen aan deze opmerkingen en/of aanbevelingen?* (1090)
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1100)
 - *Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.* (1110)
 - *Indien ja, heeft de IBP haar actieplan of voorgenomen maatregelen uitgevoerd binnen de vooropgestelde timing?* (1120)

Indien niet, om welke reden werden het actieplan of de voorgenomen maatregelen niet uitgevoerd (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen)? (1130)

- Heeft de raad van bestuur³³ tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende interne auditfunctie beschikt?³⁴ (1140)

geef een korte beschrijving van:

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

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (1150)

Integriteit en compliance van de IBP

- Beschikt de IBP over een deontologische code of een ander document waarin het personeel, de bestuurders, de leden van de operationele organen, de leden van de adviesorganen en de externe dienstverleners aan strenge normen worden onderworpen inzake integriteit, eerlijkheid, confidentialiteit en billijkheid? (1200)
- Heeft de IBP de potentiële bronnen van belangenconflicten en/of fraude geïdentificeerd? (1210)
 - *Welke maatregelen werden genomen voor de onderkenning, de opvolging, en, in voorkomend geval, het beheer van belangenconflicten en/of fraude?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1220)

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

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

- Zijn er familiale, juridische of economische banden tussen de personen (rechtspersonen en natuurlijke personen) die de sleutelfuncties³⁵ van de IBP vervullen en de leden van de operationele organen of tussen de personen die de sleutelfuncties vervullen onderling³⁶? (1230)
 - Zo ja, welke? (1240)
- Naam en voornaam van de compliance officer³⁷ (1250)
- Telefoonnummer (1260)
- E-mailadres (1270)

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

- Wordt de compliancefunctie uitgeoefend door een externe dienstverlener, andere dan een werknemer van de bijdragende onderneming? (1280)
- In voorkomend geval, beschrijf de andere taken die deze externe dienstverlener, naast de compliancefunctie, voor de IBP vervult (of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (1290)
- Werd er een compliancecharter opgesteld dat een gepast statuut verleent aan de compliance officer binnen de IBP?³⁹ (1300)
- Heeft de compliance officer in zijn vorige verslagen opmerkingen of aanbevelingen gedaan waaraan nog niet volledig is tegemoetgekomen? Indien het antwoord op deze vraag "Ja" is, moeten onderstaande vragen beantwoord worden (1310):
 - *Heeft de raad van bestuur maatregelen genomen of een actieplan opgesteld om tegemoet te komen aan deze opmerkingen en/of aanbevelingen?* (1320)
 - *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1330)
 - *Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate.* (1340)
 - *Indien ja, heeft de IBP haar actieplan of voorgenomen maatregelen uitgevoerd binnen de vooropgestelde timing?* (1350)

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

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

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

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

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

Indien niet, om welke reden werden het actieplan of de voorgenomen maatregelen niet uitgevoerd? (geef een beschrijving of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1360)

- Heeft de IBP tijdens het afgelopen boekjaar klachten van aangeslotenen of begunstigden ontvangen? (1370)
 - *Hoeveel?* (1380)
 - *Wat waren hoofdzakelijk de onderwerpen van deze klachten?*⁴⁰ (geef een beschrijving of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1390)
- Houdt de IBP een register van de klachten bij? (1400)
- Heeft de raad van bestuur⁴¹ tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende compliancefunctie beschikt?⁴² (1410)

geef een korte beschrijving van:

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

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (1420)

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

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

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

Uitbesteding

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

- Naam van de contactpersoon (1500)
- Voornaam van de contactpersoon (1510)
- Telefoonnummer en e-mail van de contactpersoon (1520)

- Welk type van activiteiten verricht de externe dienstverlener voor de IBP:
 - Vermogensbeheer (3700)
 - Vermogensadvies (3710)
 - Actuarieel beheer (3720)
 - Actuarieel advies (3730)
 - Administratief beheer (o.a. databeheer) (3740)
 - Rapportering aan FSMA (3750)
 - Aangifte aan DB2P (3760)
 - Boekhouding (3770)
 - Andere (3780)

- Is er een schriftelijke uitbestedingsovereenkomst afgesloten met de externe dienstverlener die up-to-date is en door alle partijen is ondertekend? (1550)

- Bevat de uitbestedingsovereenkomst een clause die de continuïteit en de kwaliteit van de uitbestede activiteiten garandeert in het geval de externe dienstverlener zijn overeenkomst opzegt of indien de IBP een einde zou stellen aan de uitbesteding? (1560)

- Bevat de uitbestedingsovereenkomst een clause die voorziet dat de FSMA, de erkende commissaris, de aangewezen actuaris, de interne auditor en de compliance officer van de IBP op elk ogenblik ongehinderd toegang krijgen tot de uitbestede activiteiten met het oog op de uitoefening van hun taken? (1570)

- Beschikt de externe dienstverlener voor de laatste 2 boekjaren over een certificering in verband met de kwaliteit van de verleende diensten? (1580)

- Heeft de externe dienstverlener op zijn beurt de activiteiten geheel of gedeeltelijk uitbesteed aan derden? (1590)

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

- *Indien ja, wie is de onderaannemer. Welke activiteiten zijn bij de onderaanneming betrokken? (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1600)*
- Op welke wijze volgt de IBP de werkzaamheden van de externe dienstverlener op (periodieke vergaderingen, rapportering, ...)? (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1610)
- Heeft de raad van bestuur⁴⁴ tijdens het afgelopen boekjaar de werkzaamheden van de externe dienstverlener beoordeeld⁴⁵? (1620)

geef een korte beschrijving van:

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

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (1630)

- Heeft de raad van bestuur⁴⁶ tijdens het afgelopen boekjaar de procedure beoordeeld die ervoor zorgt dat de uitwisseling en verwerking van gegevens tussen de IBP en de externe dienstverlener op een correcte wijze en binnen de termijnen verloopt⁴⁷? (1640)

geef een korte beschrijving van:

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

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (1650)

- Heeft de dienstverlener problemen gemeld die een invloed kunnen hebben op de uitoefening van zijn activiteiten voor de IBP? (1680)
- Is de IBP tijdens het afgelopen boekjaar van externe dienstverlener veranderd? (1690)
 - *Indien ja, heeft de IBP haar procedure inzake de keuze en de aanstelling van de externe dienstverlener nageleefd? (1700)*

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

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

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

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

Beheer en bescherming van de gegevens van de aangeslotenen

- Beschikt de IBP over een procedure om de betrouwbaarheid van de persoonsgegevens die onder andere gebruikt worden voor de berekening van de pensioenverplichtingen, te controleren? (1750)
 - *Indien ja, geef een korte beschrijving van deze procedure (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).* (1760)
- Beschikt de IBP over een procedure om de vertrouwelijkheid en de beveiliging van de gegevens te vrijwaren (*restricted access*)? (1910)
 - *Indien ja, geef een korte beschrijving van deze procedure (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).* (1920)
- Heeft de raad van bestuur⁴⁸ tijdens het afgelopen boekjaar voormelde procedures beoordeeld⁴⁹? (1770)

geef een korte beschrijving van:

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

of geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (1780)

- Hebben er tijdens het afgelopen boekjaar collectieve overdrachten plaatsgevonden naar of van een andere pensioeninstelling? (1800)
 - *Indien ja, hoe heeft de IBP zich verzekerd van de kwaliteit van de uitgewisselde gegevens over de aangeslotenen? (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).* (1810)
- Werden in het afgelopen boekjaar de pensioenfiches naar alle actieve aangeslotenen gestuurd? (1820)
 - *Indien niet, waarom? (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen).* (1830)
- Werden in het afgelopen boekjaar alle uitbetalingen binnen de gestelde termijnen uitgevoerd? (1840)

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

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

- *Indien niet, waarom?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1850)
- Wordt bij de verwerking van de gegevens van de aangeslotenen gebruik gemaakt van gegevens uit het rijksregister (vb. het adres)? (1860)
- Houden de IBP en/of de externe dienstverlener(s) een back-up bij van de gegevens in een ander beveiligd gebouw? (1900)
- *Hebben er zich in de loop van het afgelopen boekjaar één of meer pannes voorgedaan in het computersysteem die de werking van de IBP gedurende één dag of meer hebben verstoord?* (2840)
- *Behoort het informaticasysteem toe aan een andere entiteit dan de IBP of de bijdragende onderneming(en)?* (2850)

Gegevens over de bijdragende onderneming(en)

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

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

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

Contactgegevens

- *Rechtsvorm* (2000)
- *Ondernemingsnummer*⁵⁰ (2010)
- *Straat + nummer* (2020)
- *Postcode* (2030)
- *Gemeente* (2040)
- *Land* (2050)

Type van bijdragende onderneming (2060)

Er dient een keuze te worden gemaakt tussen:

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

Type van pensioen

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

- *wettelijke pensioenen* (2070) *en/of*
- *bovenwettelijke pensioenen* (2080)

⁵⁰ Ondernemingsnummer: het unieke identificatienummer (bestaande uit 10 unieke numerieke posities) toegekend door de Kruispuntbank van Ondernemingen van de Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie.

Gelieve enkel deze 10-cijferige code op te geven, met inbegrip van de "0" en niet voorafgegaan door "BE".
Bijvoorbeeld: 0412345678 et niet 0412.345.678 of BE412345678.

Activiteit van de bijdragende onderneming

- *Nummer van het (of de) paritair(e) (sub)comité(s)*. Gelieve hier enkel het nummer of de nummers op te geven en voor elk nummer een nieuwe lijn toe te voegen. (2090)
- *Activiteit : NACE-code(s)*⁵¹(2100). Gelieve enkel de code(s) op te geven, zonder punten of spaties, en voor elke code een nieuwe lijn toe te voegen.

Ratio's

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

- *Liquiditeitsratio*: vlottende activa op schulden op korte termijn⁵² (2110)
- *Rentabiliteitsratio (ROE: return on equity)*: winst/verlies na belastingen op eigen vermogen (2120)
- *Solvabiliteitsratio*: eigen vermogen op totaal vermogen (2130)
- *Eigen vermogen* (2140)

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

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

Gegevens met betrekking tot de regeling

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

- **SigedisID van de Belgische regelingen** (2200)
- **Wordt deze pensioenregeling in het kader van een grensoverschrijdende activiteit beheerd?** (2210)
- **Voor welke bijdragende ondernemingen wordt deze pensioenregeling ingesteld?**⁵³(100)
- **Wat is de duration van de verplichtingen van deze regeling?**⁵⁴(2220) Onder *duration* wordt de Macaulay duration verstaan: de gemiddelde looptijd van financiële stromen gewogen naar hun geactualiseerde waarde volgens de actualisatievoet gebruikt voor de berekening van de technische voorzieningen. (2230)

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

Aard van de pensioenregeling

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

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

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

 - *Ondernemingsregeling* (2240)
 - *Sectoraal* (2250): Indien een ondernemingsregeling geheel of gedeeltelijk uitvoering geeft aan een sectorale pensioentoezegging, moet *aangegeven* worden dat er *opting-out* is.
 - *Sectorregeling* (2260)
 - *Multiwerkgeversregeling* (2270)
 - *Sociale regeling* (2280): aanduiden of de regeling (ondernemings, sector- of multiwerkgever) een sociale regeling is (d.w.z. met een solidariteitsluik)
 - *Individuele pensioentoezegging* (2290)

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

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

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

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

- *Gewone regeling* (2300)
- *Sociale regeling* (2310)

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

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

- *de gegevens van de beheerder van het solidariteitsstelsel: naam en rechtsvorm* (2320)

Aangeslotenen bij de pensioenregeling

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

- *alle werknemers*⁵⁵ (2330)
- *een bepaalde categorie van werknemers*⁵⁶ (2340): in dit laatste geval moet een beschrijving worden gegeven van de categorie

Aantal aangeslotenen

- *Actieve aangeslotenen* (2350)
- *Aangeslotenen met uitgestelde rechten* (2360)
- *Rentegenieters* (2370)

Type van pensioenregeling

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

- *Toezegging van het type vaste prestaties (met uitzondering van de cash-balanceregelingen)* (2390)
- *Toezegging van het type vaste bijdragen (zonder tariefwaarborg)* (2400)
- *Toezegging van het type vaste bijdragen met tariefwaarborg* (2410)
- *Cash-balance* (2420)
- *Andere* (2430): indien u "andere" aanduidt, moet u een beschrijving geven

⁵⁵ De IBP's die toegelaten zijn voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2°, van de WIBP lezen dit als "zelfstandigen" en/of "niet-zelfstandigen" zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994.

⁵⁶ Eventueel zelfstandige bedrijfsleiders.

Type van waarborg en prestaties⁵⁷

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

- *Aanvullend pensioen op pensioenleeftijd*
 - Rente zonder kapitaalloptie (2440)
 - Rente met kapitaalloptie (2450)
 - Kapitaal (2460)
- *Overlijden na de pensioenleeftijd*
 - Rente zonder kapitaalloptie (2470)
 - Rente met kapitaalloptie (2480)
 - Kapitaal (2490)
- *Overlijden vóór de pensioenleeftijd*
 - Rente zonder kapitaalloptie (2500)
 - Rente met kapitaalloptie (2510)
 - Kapitaal (2520)
- *Invaliditeit vóór de pensioenleeftijd*
 - Rente zonder kapitaalloptie (2530)
 - Rente met kapitaalloptie (2540)
 - Kapitaal (2550)
 - Premievrijstelling (2560)

Financieringsbron

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

- *Werkgeversbijdragen⁵⁸ (2570)*
- *Werknemersbijdragen (2580)*
- *Persoonlijke bijdragen van zelfstandige bedrijfsleiders (2590)*

⁵⁷ Enkel in te vullen voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 1° en 2°, en in artikel 135, eerste lid, 2°, van de WIBP.

⁵⁸ De IBP's die toegelaten zijn voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 2° van de WIBP lezen dit als "zelfstandigen" en/of "niet-zelfstandigen zoals bedoeld in artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994".

Financieel-technische informatie

- Geef voor het actueel geldend financieringsplan:
 - *De datum van inwerkingtreding* (3000)
 - *De datum van bekrachtiging door de algemene vergadering* (3010)
- Heeft de (hebben alle) bijdragende onderneming(en) met het lopende financieringsplan ingestemd? (3020)

De beheerde pensioenregelingen

- Worden de karakteristieken van alle door de IBP beheerde pensioenregelingen beschreven in het financieringsplan? (3025)
 - *Indien niet, welke regelingen en/of karakteristieken worden niet beschreven en waarom?* (3030)
- Werden er in de loop van het boekjaar wijzigingen aan de pensioenregelingen aangebracht die een impact hebben op de inschatting en de financiering van de technische voorzieningen en de rechtvaardiging van de duurzaamheid ervan? (3040)

Indien ja:

- *beschrijf de wijzigingen en de impact op de hoogte van de technische voorzieningen* (of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3050)
- *werden de sleuteldocumenten (pensioenreglement, financieringsplan, ...) aangepast aan de wijzigingen?* (3060)

De technische voorzieningen

- Wijken de voorzieningen per einde jaar af van de, volgens het financieringsplan, verwachte voorzieningen voor één of meerdere van de door de IBP in Statistiek VI gerapporteerde categorieën? (3070)
 - *Indien ja, voor welke categorieën?* (3080)
- Werd, in de loop van het boekjaar, de berekeningswijze van de technische voorzieningen gewijzigd in het financieringsplan? (3090)
 - *Indien ja, om welke reden?* (juridische, demografische of economische omstandigheden) (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3100)

- Werden er tijdens het afgelopen boekjaar significante afwijkingen vastgesteld t.o.v. de in het financieringsplan bepaalde hypothesen voor de berekening van de technische voorzieningen⁵⁹? (3110)
 - *Indien ja, welke?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3120)
 - *Welk gevolg heeft de IBP hieraan gegeven?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3130)

De rechtvaardiging van het duurzaam karakter van de technische voorzieningen

- Voorziet het financieringsplan in een periodieke test voor de rechtvaardiging van de duurzaamheid van de technische voorzieningen (stochastisch, deterministisch, stress of andere test)? (3140)
 - *Indien ja, werd gedurende het afgelopen boekjaar een dergelijke test uitgevoerd?* (3150)
 - *Indien ja, wat waren de resultaten?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3160)
- Werden er wijzigingen aangebracht aan de methodologie volgens dewelke de test wordt uitgevoerd? (3170)
 - *Indien ja, welke en waarom waren deze wijzigingen noodzakelijk en in welke mate is de nieuwe test vergelijkbaar met de vorige test?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3180)
- Werd de test uitgevoerd naar aanleiding van een andere reden dan de periodieke uitvoering zoals voorzien in het financieringsplan? (3190)
 - *Indien ja, welke waren de redenen om de test uit te voeren?*⁶⁰ (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3200)

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

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

- Voorziet het financieringsplan in de uitvoering van een **stochastische continuïteitstoets**?
Indien ja, gelieve onderstaande vragen te beantwoorden. Indien er meerdere continuïteitstoetsen worden uitgevoerd (bv. per afzonderlijk vermogen, per bijdragende onderneming, per type plan,...) gelieve dan de vragen te beantwoorden voor de meest representatieve toets. (3210)
 - *Op welke **datum** werd de laatste stochastische continuïteitstoets uitgevoerd?* (3220)
 - *Wat was het **doel** van deze toets?*
 - het bepalen van een expliciete veiligheidsbuffer die een onderdeel vormt van de technische voorziening (3230)
 - het bepalen van impliciete veiligheidsmarges in één of meerdere berekeningsparameters (3240)
 - ander doel (bv. risk management tool, simulatie van toekomstige pensioenlast, ...) (3250)
 - *Wat is het **solvabiliteitscriterium** dat aan de basis ligt van de continuïteitstoets?*
Hier dient u aan te geven welk criterium de IBP heeft gekozen om het begrip onderfinanciering te bepalen. Is er op ieder ogenblik een bepaald financieringsniveau vereist (bv. *best estimate*⁶¹, KTV,...) (*value at risk* (VaR) benadering) of wordt de kans gemeten dat de pensioenprestaties die voortvloeien uit de verbintenissen die de IBP is aangegaan effectief uitgekeerd kunnen worden (ruïnekans)? Een combinatie van beide criteria is mogelijk.
 - Var op basis van de *best estimate* (3260)
 - VaR op basis van het maximum tussen de *best estimate* en de KTV (3270)
 - VaR op basis van de KTV (3280)
 - VaR op basis van de LTV (3290)
 - Ruïnekans (3300)
 - Combinatie van de ruïnekans en een VaR benadering (3310)
 - Ander criterium (3320)
 - *Indien u een VaR solvabiliteitscriterium gebruikt, houdt de toets dan rekening met een “**maximaal verlies**” waarvoor de bijdragende ondernemingen het engagement aangaan om het, al dan niet op basis van een herstelplan, bij te financieren?* (3330)
Hierbij dient u aan te geven of de toets het 100% financieringsniveau als criterium gebruikt of een ander percentage. (3340)
 - *Hoe worden de **passiva** geprojecteerd?*
 - Run-off scenario. Hiermee wordt de afwikkeling van de huidige populatie bedoeld op basis van de verworven prestaties op berekeningsdatum (3350)
 - Going concern – PBO⁶². Hiermee wordt de afwikkeling van de huidige populatie bedoeld op basis van prestaties die evolueren in termen van loonsverhogingen (diensttijd op datum van berekening) (3360)

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

⁶² PBO staat voor *Projected Benefit Obligation*.

- Going concern – TBO⁶³. Hiermee wordt de afwikkeling van de huidige populatie bedoeld op basis van prestaties die evolueren in termen van gepresteerde diensttijd en loonsverhogingen (3370)
- Going concern – open populatie. Hiermee wordt bedoeld dat de aangeslotenen worden vervangen bij overlijden, uittreding of pensionering. De prestaties evolueren in termen van diensttijd en loonsverhogingen (3380)
- Andere methodologie (3390)
- *Welk **niveau van activa** wordt als uitgangspunt voor de continuïteitstoets gebruikt?*
 - Het niveau van activa dat overeenstemt met de technische voorzieningen (3400)
 - De marktwaarde van de beleggingsportefeuille op datum van berekening (3410)
 - Ander niveau (3420)
- *Indien er in de toets verschillende activaklassen worden gemodelleerd en geprojecteerd, worden deze dan periodiek geherbalanceerd conform de bepalingen van de SIP? (3430)*
- *Wat is de **projectiehorizon** t.o.v. resp. het VaR criterium en/of de ruïnekans?*
Indien u de toets voor een gegeven criterium t.o.v. verschillende projectieperiodes test, gelieve dan de langste periode aan te duiden.
 - forfaitair aantal jaren (3440)
 - duration (3450)
 - 2 x duration (3460)
 - volledige run-off (3470)
 - andere periode (3480)
- *Wat is de toegestane kans op onderfinanciering t.o.v. 100% van het solvabiliteitscriterium en t.o.v. de opgegeven projectieperiode? (3490)*
- *Hoe wordt **de kans op onderfinanciering** gemeten?*
 - Geheugenloos. Hiermee wordt bedoeld dat op ieder tijdstip het financieringsniveau van een bepaald scenario onafhankelijk van het verleden gemeten wordt (3500)
 - Cumulatief. Hiermee wordt bedoeld dat wanneer een scenario op een bepaald tijdstip een tekort vertoont, het op ieder later tijdstip als een ongunstig scenario zal beschouwd worden. (3510)

⁶³ TBO staat voor *Total Benefit Obligation*.

De populatie

- Hebben zich tijdens het afgelopen boekjaar significante schommelingen voorgedaan in het bestand van de aangeslotenen of in bepaalde categorieën van aangeslotenen? (3520)
 - *Indien ja,*
 - *welke en waarom?*⁶⁴ (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3530)
 - *welke gevolgen heeft de IBP hieraan gegeven of zal ze eraan geven?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3540)

De financiering

- Bestaat er een principe van solidariteit met betrekking tot de financiering van de verbintenissen of de betaling van de bijdragen tussen de bijdragende ondernemingen in geval van onvermogen van één van hen? (2800)
- Wijken de, gedurende het afgelopen boekjaar, effectief gestorte bijdragen af van de verwachte bijdragen, bepaald volgens de financieringsmethode en -hypothesen in het financieringsplan? (3550)
 - *Indien ja, wat is de reden?* (3560)
- Werden het afgelopen boekjaar significante afwijkingen vastgesteld tussen de in het financieringsplan vooropgestelde hypothesen voor de financiering⁶⁵ en de werkelijkheid? (3570)
 - *Indien ja, welke gevolgen heeft de IBP hieraan gegeven of zal ze eraan geven?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3580)

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

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

Andere evoluties

- Hebben er zich tijdens het afgelopen boekjaar andere evoluties voorgedaan dan diegene die in de voorgaande punten aan bod kwamen en die een invloed zouden kunnen hebben op de technische voorzieningen, de duurzaamheid van de verplichtingen of op de financiering ervan? (3590)
 - *Indien ja, welke?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3600)
 - *Indien ja, welke gevolgen heeft de IBP hieraan gegeven of zal ze eraan geven?* (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3610)
- Heeft de aangewezen actuaris sinds zijn vorig verslag, buiten zijn jaarlijks advies, adviezen aan de IBP verstrekt? (3620)

Herverzekering

- Indien de IBP gebruik maakt van een herverzekeringsovereenkomst om in aanmerking te komen voor de vermindering van de solvabiliteitsmarge of het aandeel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen aanwendt als dekkingswaarde, duidt u dit aan en geeft u de naam, het adres en de code op van de herverzekeraar(s)
 - *Solvabiliteitsmarge*
 - Naam en code van de herverzekeraar(s) (2700)
 - *Dekkingswaarden*
 - Naam en code van de herverzekeraar(s) (2710)
- Heeft de IBP in de loop van het afgelopen boekjaar verzekerings- en/of herverzekeringsovereenkomsten gesloten, gewijzigd en/of opgezegd? (3630)
 - *Indien ja, welke en om welke reden?* (3640)

Pensioenregelingen

- Moeten alle pensioenuitkeringen worden uitbetaald in euro? (2810)

Indien neen, moet voor het deel van de verbintenissen dat niet in euro moet worden uitbetaald de betreffende munt (2820) en het bedrag (2830) van de verbintenissen in die vreemde munt worden opgegeven.

Aanvullende financiële gegevens

Gelieve alle vragen te beantwoorden, ook als het bedrag nul is. In dit laatste geval vult u in het overeenstemmende vakje "0" in.

- Werd de verklaring inzake de beleggingsbeginselen (de SIP) in de loop van het boekjaar gewijzigd? (2855)
- Wat is het verwacht rendement voor volgend jaar op de globale beleggingsportefeuille? (2860)
Onder globale portefeuille verstaan we voor de toepassing van deze vraag de portefeuille die uitvoering geeft aan de strategische asset allocatie zoals gedefinieerd in de verklaring inzake de beleggingsbeginselen.
- Wat is de standaardafwijking van de waarde van de globale portefeuille, gebaseerd op de matrix van varianties-covarianties van alle elementen van de portefeuille (verwachte volatiliteit)? De standaardafwijking wordt opgegeven in dezelfde eenheid als het verwacht rendement, nl. in percentage. (2870)
- Wat zijn de verwachte cashflows voor het komende boekjaar, met uitzondering van de “nog te innen dotaties”, de vorderingen op ten hoogste één jaar en de schulden op ten hoogste één jaar?

Deze verwachte cashflows omvatten onder meer:

- *verwachte stortingen van de bijdragende ondernemingen* (2880)
- *verwachte uitkeringen aan de aangeslotenen* (2890)
- *verwachte betalingen van verzekeraars en herverzekeraars* (2900)
- *te storten premies aan verzekeraars en herverzekeraars* (2910)
- *cashflows met betrekking tot bewegingen in de overlopende rekeningen van het actief*⁶⁶ (2920)
- *cashflows met betrekking tot bewegingen in de overlopende rekeningen van het passief*⁶⁷ (2930)
- Wat is, op de afsluitdatum, het percentage van de effecten die uitgeleend werden door de IBP (securities lending)? (2940)

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

⁶⁷ Idem.