



Brussel, 23 mei 2007

## **CIRCULAIRE CPP-2007-2-WIBP- OVER HET DEUGDELIJK BESTUUR VAN DE IBP'S**

- \* *In de tekst moeten de woorden "de CBFA" / "de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen" worden vervangen door de woorden "de FSMA" / "de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten", als gevolg van het zogenaamde "Twin Peaks"-toezichtmodel, ingevoerd door het Koninklijk Besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector, in werking getreden op 1 april 2011.*

Sedert 1 januari 2007 zijn de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (afgekort « IBP's ») onderworpen aan de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de IBP's (afgekort de « WIBP »)<sup>1</sup>. Deze wet stelt nieuwe wettelijke normen vast inzake deugdelijk bestuur. Bovendien biedt die wet de beheerders van de IBP's voortaan meer bewegingsvrijheid, zowel wat de beleggingsregels als wat de regels voor de vorming van voorzieningen betreft.

Conform de "prudent person"-regel<sup>2</sup> ging de voorkeur van de wetgever immers eerder uit naar een kwalitatieve dan naar een kwantitatieve benadering van het beheer van de IBP's. Dit veronderstelt natuurlijk een bedachtzamer en professioneler beheer alsook de naleving van de beginselen inzake deugdelijk bestuur van de IBP's.

Omdat de sector van de IBP's erg heterogeen is, moeten de beginselen inzake deugdelijk bestuur echter op redelijke en evenredige wijze worden toegepast. Conform het evenredigheidsbeginsel moet iedere IBP ter zake dus een coherent en adequaat beleid uitstippelen dat aangepast is aan haar werkzaamheden, rekening houdend met het volume, de aard en de complexiteit van die werkzaamheden en dus met haar risicoprofiel.

Binnen deze nieuwe wettelijke context en gelet op de toenemende verantwoordelijkheden van de operationele organen van de IBP's, heeft de CBFA beslist om deze circulaire<sup>3</sup> op te stellen, waarin zij de relevante wettelijke bepalingen bundelt, waar nodig met extra toelichting. Om de tenuitvoerlegging van deze circulaire te vergemakkelijken, heeft de CBFA de bepalingen ingedeeld naar onderwerp en vastgelegd in de vorm van elf principes waarbij toelichting wordt gegeven.

### 1. WETTELIJK KADER

De IBP moet beschikken over een aan haar werkzaamheden aangepaste beleidsstructuur, administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle. Deze structuur, organisatie en interne controle moeten de instelling in staat stellen de voorgenomen verrichtingen uit te voeren en mogen geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht op de instelling door de CBFA<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, B.S. 10 november 2006, 60162

<sup>2</sup> Regel overgenomen uit Richtlijn 2003/41/EG van het Europees Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

<sup>3</sup> Zie ook de nota CPP-2007-2-WIBP over de prudentiële verwachtingen van de CBFA inzake het deugdelijk bestuur van IBP's, die deze circulaire en de *best practices* en aanbevelingen ter zake samenbrengt in één document, dat beschikbaar is op de website van de CBFA

<sup>4</sup> Art. 77 van de WIBP.

De IBP moet een erkende commissaris of een erkende revisoraatvennootschap aanstellen<sup>5</sup>. In de meeste gevallen moet de IBP ook een actuaaris aanwijzen<sup>6</sup>.

Tot slot legt de WIBP aan de verschillende betrokken partijen een aantal verplichtingen op inzake informatieverstrekking<sup>7</sup>, die kunnen worden aangevuld met de informatieverplichtingen die in de sociale of arbeidswetgeving zijn opgenomen<sup>8</sup>.

## 2. OPDRACHT VAN EEN IBP EN DEFINITIE VAN DEUGDELIJK BESTUUR

De opdracht van een IBP bestaat erin pensioenregelingen te beheren en uit te voeren op een wijze die kan garanderen dat de fiduciaire en biometrische verplichtingen die in de pensioenregeling zijn bedongen, worden nageleefd. Met andere woorden, de IBP moet “een veilige bron van financiering voor pensioenuitkeringen” zijn<sup>9</sup>.

Die opdracht moet als uitgangspunt fungeren voor de inrichting van een deugdelijk bestuur.

Het deugdelijk bestuur moet gezien worden als een geheel van regels en gedragingen die het beheer van en het toezicht op de IBP bepalen en die zowel betrekking hebben op de structuur van de IBP als op de relaties en interacties tussen de verschillende betrokken partijen, namelijk de bijdragende ondernemingen, de rechtstreekse of onrechtstreekse deelnemers aan het beheer van de pensioenregelingen, of de aangeslotenen en begunstigen van de pensioenregelingen.

Deze regels gelden zowel voor de organisatie van de IBP als voor haar controle- en communicatiemechanismen. Binnen de bestuursstructuur moet er een passende scheiding worden gemaakt tussen de operationele functies en de toezichtfuncties. De bestuursstructuur moet ook garanderen dat de personen die deze functies bekleden, verantwoordelijk en bekwaam zijn. De controle- en communicatiemechanismen moeten bijdragen tot transparantie, tot een oordeelkundige besluitvorming evenals tot een correcte en vlotte uitvoering en moeten regelmatige evaluaties en onderzoeken mogelijk maken.

## 3. DE 11 PRINCIPES VAN DEUGDELIJK BESTUUR VAN EEN IBP

### **Principe nr. 1 – Beleidsstructuur**

De IBP zet een aan haar werkzaamheden aangepaste beleidsstructuur op. Ze ziet er onder meer op toe dat de operationele functies duidelijk worden toegewezen en dat er een passend onderscheid wordt gemaakt tussen de operationele functies en de toezichtstaken<sup>10</sup>.

Naast de algemene vergadering heeft de IBP een of meer operationele organen. Die organen zijn belast met het bestuur van de IBP en beschikken over een vertegenwoordigingsbevoegdheid ten aanzien van derden. Het gaat om de raad van bestuur en, in voorkomend geval, een of meer andere operationele organen, die belast zijn met de uitvoering van het algemeen beleid van de IBP<sup>11</sup>.

<sup>5</sup> Art. 103 tot 108 van de WIBP.

<sup>6</sup> Art. 109 van de WIBP.

<sup>7</sup> Art. 96 van de WIBP.

<sup>8</sup> Zie wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) en programmawet (I) van 24 december 2002, Titel II, Afdeling 4 – Aanvullende pensioenen zelfstandigen (WAPZ)

<sup>9</sup> OESO, OESO-richtsnoeren over het bestuur van pensioenfondsen, 28 april 2005, [www.oecd.org](http://www.oecd.org).

<sup>10</sup> Art. 77 van de WIBP.

<sup>11</sup> Art. 21 van de WIBP

Wanneer de raad van bestuur de uitvoering van het algemeen beleid overdraagt aan een of meer operationele organen, oefent hij toezicht uit op die operationele organen<sup>12</sup>.

De andere operationele organen zijn uitvoerende organen die het algemeen beleid van de IBP uitvoeren<sup>13</sup> onder het toezicht van de raad van bestuur. Zij vervullen dus operationele functies.

Voor de samenstelling van de andere operationele organen zijn er twee mogelijkheden : ofwel bestaat het orgaan uit leden die geen bestuurder zijn, ofwel bestaat het geheel of gedeeltelijk uit bestuurders. Om te garanderen dat de raad van bestuur een doelmatig toezicht kan uitoefenen op de andere operationele organen, gelden in dit laatste geval de volgende voorwaarden : de leden van de andere operationele organen die ook bestuurder zijn, moeten samen in de minderheid zijn in de raad van bestuur en in geval van pariteit mag de Voorzitter van de raad van bestuur, die bij staking van stemmen een beslissende stem moet hebben in de raad van bestuur, geen lid zijn van de andere operationele organen<sup>14</sup>.

Naargelang van de beleidsstructuur van de IBP, moet dus onder « bevoegd operationeel orgaan » worden verstaan : hetzij de raad van bestuur, hetzij een ander operationeel orgaan.

De beleidsstructuur mag geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht door de CBFA op de IBP<sup>15</sup>, welke structuur ook gekozen wordt.

### **Principe nr. 2 – Organen van de IBP**

De samenstelling, de bevoegdheden en verantwoordelijkheden van elk orgaan van de IBP zijn duidelijk beschreven.

#### **2.1. Algemene vergadering**

De algemene vergadering bestaat uit minstens één gewoon lid en, indien de statuten dit toestaan, uit buitengewone leden. De statuten bevatten een procedure die verhindert dat de IBP langer dan zes maanden zonder gewoon lid kan werken<sup>16</sup>.

Alleen de bijdragende ondernemingen enerzijds en de aangeslotenen of de begunstigen en hun vertegenwoordigers anderzijds kunnen lid zijn van de IBP<sup>17</sup>.

Elke bijdragende onderneming dient lid te zijn van de IBP zolang deze belast is met het beheer van haar pensioenregeling(en). Deze verplichting geldt niet voor bijdragende ondernemingen die zelfstandigen zijn<sup>18</sup>.

<sup>12</sup> Art. 27 van de WIBP

<sup>13</sup> Art. 31 van de WIBP

<sup>14</sup> Art. 33 van de WIBP

<sup>15</sup> Art. 31, vierde lid, van de WIBP

<sup>16</sup> Art. 14, § 1, van de WIBP

<sup>17</sup> Art. 14, § 2, van de WIBP

<sup>18</sup> Art. 14, § 2, tweede lid, van de WIBP

Wanneer een rechtspersoon lid is van de IBP, benoemt hij onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers, een vaste vertegenwoordiger die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon<sup>19</sup>.

In veel gevallen is een beslissing van de algemene vergadering nodig<sup>20</sup>. De algemene vergadering heeft ook de meest uitgebreide bevoegdheid om de handelingen die de IBP aangaat, te verrichten of te bekrachtigen<sup>21</sup>. Tot slot bepaalt zij in de statuten de wijze van benoeming, ambtsbeëindiging en afzetting van de bestuurders, de omvang van hun bevoegdheden en de wijze waarop zij die moeten uitoefenen<sup>22</sup>.

## 2.2. Operationele organen

### *Bepalingen die voor alle operationele organen gelden*

Met uitzondering, in voorkomend geval, van het orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur van de IBP, bestaan de operationele organen uit ten minste twee natuurlijke of rechtspersonen die al dan niet bestuurder zijn en die een college vormen<sup>23</sup>. Wanneer een lid van een operationeel orgaan een rechtspersoon is, benoemt hij onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders, leden van het directiecomité of werknemers, een vaste vertegenwoordiger die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon<sup>24</sup>.

Elk lid van een operationeel orgaan moet over de vereiste professionele betrouwbaarheid en over de passende beroepskwalificaties en -ervaring beschikken om zijn functies te kunnen uitoefenen<sup>25</sup>.

Sommige operationele taken moeten duidelijk worden toegekend aan een operationeel orgaan<sup>26</sup>.

De leden van de operationele organen zijn onder andere verantwoordelijk voor het toezicht op de naleving van de bepalingen van de pensioenregelingen en op het beheer van het vermogen van de IBP, die immers een veilige bron van financiering moet zijn voor de pensioenuitkeringen<sup>27</sup>. De leden van de operationele organen kunnen zich noch geheel noch gedeeltelijk van hun verantwoordelijkheid bevrijden door bepaalde functies uit te besteden<sup>28</sup>.

### *De raad van bestuur*

De vertegenwoordigers van de bijdragende ondernemingen en de vertegenwoordigers van de aangeslotenen moeten de meerderheid uitmaken in de raad van bestuur van de IBP<sup>29</sup>. In bepaalde gevallen legt de toepasselijke sociale en arbeidswetgeving bijkomende vereisten op voor de

---

<sup>19</sup> Art. 15 van de WIBP

<sup>20</sup> Art. 20 van de WIBP.

<sup>21</sup> Art. 13 van de WIBP

<sup>22</sup> Art. 20, 2° en 46, 6° van de WIBP

<sup>23</sup> Art. 29 en 32 van de WIBP

<sup>24</sup> Art. 15 en 23 van de WIBP

<sup>25</sup> Art. 24 van de WIBP en de uniforme brief over de informatie die aan de CBFA moet worden bezorgd over de leden van de operationele organen van de IBP's, die beschikbaar is op de website van de CBFA.

<sup>26</sup> Art. 22 van de WIBP

<sup>27</sup> Art. 26 van de WIBP

<sup>28</sup> Art. 78 van de WIBP.

<sup>29</sup> Art. 5 van het KB van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de IBP's, BS 23/01/2007, Ed. 2, 2972

samenstelling van de raad van bestuur van de IBP<sup>30</sup>.

De raad van bestuur is bevoegd om alle handelingen te verrichten die nodig of dienstig zijn voor de verwezenlijking van het maatschappelijk doel van de IBP, met uitzondering van deze die de wet of de statuten voorbehouden aan de algemene vergadering<sup>31</sup>. De raad van bestuur is bevoegd om de IBP in en buiten rechte te vertegenwoordigen, tenzij die bevoegdheid volgens de in de statuten bepaalde regels, wordt opdragen aan een of meer personen, die al dan niet bestuurder en/of lid van de algemene vergadering zijn en die alleen, gezamenlijk of collegiaal optreden<sup>32</sup>.

#### *Andere operationele organen*

De voorwaarden voor de aanstelling van de leden van de andere operationele organen, hun ontslag, hun bezoldiging en de duur van hun opdracht worden in voorkomend geval bepaald door de statuten of, bij ontstentenis, door de raad van bestuur<sup>33</sup>.

De andere operationele organen voeren het algemeen beleid van de IBP uit krachtens een delegatie en onder het gezag van de raad van bestuur. Deze delegatie mag geen betrekking hebben op de vaststelling van het algemeen beleid van de IBP of op handelingen die de wet voorbehoudt aan de raad van bestuur<sup>34</sup>.

#### 2.3. Sociale comités<sup>35</sup>

Voor de uitvoering van de bepalingen van de sociale en arbeidswetgeving die van toepassing zijn op de pensioenregelingen die de IBP beheert, kan het zijn dat er één of meer sociale comités moeten worden ingesteld bij de IBP. Die comités zijn in geen geval organen van de IBP.

De samenstelling, de bevoegdheden en de werking van die comités worden geregeld in de statuten, in een overeenkomst tussen de IBP en de bijdragende onderneming of in om het even welk ander document dat hiervoor is bestemd.

Wanneer een sociaal comité een beslissingsbevoegdheid heeft in één of meer materies of situaties aangaande de werking van de IBP, bepalen de statuten hoe die beslissingsbevoegdheid wordt georganiseerd en welke geschillenregeling moet worden gevolgd. De oprichting en werking van de sociale comités mogen geen belemmering vormen voor de uitoefening van een passend toezicht door de CBFA op de IBP.

#### **Principe nr. 3 – Interne controle**

In het kader van zijn toezichtstaak gaat de raad van bestuur geregeld na of de IBP over een passende interne controle beschikt. Het bevoegd operationeel orgaan zet de interne controlemaatregelen op en licht de raad van bestuur hier minstens eenmaal per jaar over in<sup>36</sup>.

<sup>30</sup> Zo eist de Belgische wetgeving op de aanvullende pensioenen in bepaalde gevallen dat de raad van bestuur van de IBP paritair is samengesteld.

<sup>31</sup> Art. 28, eerste lid, van de WIBP

<sup>32</sup> Art. 28, tweede lid, van de WIBP

<sup>33</sup> Art. 31, tweede lid, van de WIBP

<sup>34</sup> Art. 27 en 31 van de WIBP

<sup>35</sup> Art. 34 van de WIBP.

<sup>36</sup> Art. 77 van de WIBP

De interne controle is het geheel van maatregelen dat nodig is om te verzekeren dat de bedrijfsvoering geordend en voorzichtig verloopt, dat de ingezette middelen economisch en efficiënt gebruikt worden, dat de risico's voldoende gekend zijn en afdoende beheerst worden ter bescherming van het vermogen, dat de technische en financiële informatie en de beheersinformatie integer en betrouwbaar is en dat het wettelijk en reglementair kader alsmede de beleidslijnen en interne voorschriften van de IBP nageleefd worden.

De interne controle heeft betrekking op de operationele en administratieve basisprocedures van de IBP. Zij moet de nodige middelen inzetten zodat de voornoemde doelstellingen met redelijke zekerheid kunnen worden bereikt.

#### **Principe nr. 4 – Compliancefunctie**

In het kader van zijn toezichtstaak gaat de raad van bestuur geregeld na of de IBP over een passende compliancefunctie beschikt. Het bevoegd operationeel orgaan werkt een integriteitsbeleid uit en licht de raad van bestuur hier minstens eenmaal per jaar over in<sup>37</sup>.

De compliancefunctie is een onafhankelijke functie binnen de organisatie, die gericht is op het onderzoek naar en het bevorderen van de naleving van de regels die verband houden met de integriteit van de activiteit van de IBP. Dit zijn de regels die voortvloeien uit het beleid van de IBP zelf en de regels die voortvloeien uit de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen.

Het integriteitsbeleid wordt vastgelegd in een beleidsnota die de doelstellingen van de IBP bepaalt en de risico's analyseert die zij in dit domein loopt. Het integriteitsbeleid wordt uitgevoerd door een compliance officer die minstens jaarlijks verslag uitbrengt aan het bevoegd operationeel orgaan.

Deze functie kan worden toevertrouwd aan een personeelslid, kan worden uitgeoefend door een lid van een operationeel orgaan of kan worden uitbesteed. Zij mag echter niet worden uitgeoefend door de aangewezen actuaaris, de erkende commissaris of de auditor van de IBP.

#### **Principe nr. 5 – Bedrijfscontinuïteit**

De raad van bestuur stippelt een continuïteitsbeleid uit om de dienstverlening en de activiteiten van de IBP zonder onderbrekingen te laten verlopen. Dit beleid wordt nader uitgewerkt en toegepast door het bevoegd operationeel orgaan, dat de raad van bestuur hier minstens eenmaal per jaar over inlicht<sup>38</sup>.

Het bedrijfscontinuïteitsbeleid richt zich op ernstige niet-geplande onderbrekingen van de activiteiten. Blijven buiten beschouwing, onderbrekingen van de activiteit die de IBP heeft gepland en waarvan ze de betrokken personen op de hoogte heeft gebracht (bv. naar aanleiding van een verhuizing), daden van oorlog en terroristische aanslagen of de snelle, grootschalige verspreiding van besmettelijke dodelijke ziekten.

#### **Principe nr. 6 – Interne audit**

<sup>37</sup> Art. 77 van de WIBP

<sup>38</sup> Art. 77 van de WIBP

Het bevoegd operationeel orgaan neemt binnen het kader van zijn plichten en verantwoordelijkheden de nodige maatregelen opdat de IBP zou beschikken over een passende interne auditfunctie die onafhankelijk staat tegenover de geauditeerde activiteiten<sup>39</sup>.

De interne audit is een onafhankelijke functie die gericht is op het onderzoek en de beoordeling van het passende karakter, de doeltreffendheid en de efficiëntie van de interne controle. Alle activiteiten van de IBP behoren tot het onderzoeksveld van de interne auditor.

Deze functie wordt uitgeoefend door een interne auditor die onafhankelijk staat tegenover de geauditeerde activiteiten. Dit betekent dat hij de mogelijkheid moet hebben om, volgens de modaliteiten die elke IBP vastlegt, rechtstreeks en op zijn initiatief de voorzitter van de raad van bestuur, de compliance officer, de erkende commissaris of de aangewezen actuaaris te informeren. De interne auditor staat de operationele organen bij in de effectieve uitoefening van hun verantwoordelijkheden en kan hen in dit verband en naargelang van het geval voorzien van analyses, evaluaties, aanbevelingen, advies en informatie omtrent de onderzochte activiteiten.

De interne auditfunctie kan worden uitbesteed. Zij mag echter niet worden uitgeoefend door de compliance officer, de erkende commissaris of de aangewezen actuaaris van de IBP.

#### **Principe nr. 7 – Uitbesteding**

De IBP legt een uitbestedingsbeleid vast, dat door de raad van bestuur moet worden goedgekeurd en waarin de uitbestedingsvoorwaarden duidelijk worden omschreven<sup>40</sup>.

Er is sprake van uitbesteding wanneer een IBP het voor eigen rekening uitoefenen van een of meer van de werkzaamheden die een betekenisvolle invloed hebben op haar werking, op grond van een lastgevings- of een aannemingsovereenkomst toevertrouwt aan een derde. Uitbesteding kan onder meer betrekking hebben op administratieve en financiële functies (boekhouding, actief-/passiefbeheer, beleggingsbeheer ...) of op gespecialiseerde functies (interne audit, compliance, ...).

De IBP legt een beleid vast dat door de raad van bestuur moet worden goedgekeurd, waarin de uitbestedingsvoorwaarden duidelijk zijn afgelijnd.

Elke uitbesteding maakt het voorwerp uit van een schriftelijke overeenkomst, waarin in het bijzonder rekening wordt gehouden met de continuïteitsaspecten, het herroepbare karakter van de uitbesteding, de integriteit van het interne en externe toezicht en de integriteit en confidentialiteit van de aan de externe dienstverlener toevertrouwde gegevens. Bovendien geeft de overeenkomst een duidelijke omschrijving van de verantwoordelijkheden van de partijen.

Uitbesteding vermindert op geen enkele wijze de verantwoordelijkheid van de organen van de IBP, noch ten opzichte van de aangeslotenen en begunstigden, noch ten aanzien van de bijdragende onderneming of de toezichthouders.

<sup>39</sup> Art. 77 van de WIBP

<sup>40</sup> Art. 78 van de WIBP



### **Principe nr. 8 – Erkende commissaris of erkende revisoraatvennootschap**

De algemene vergadering wijst een of meer commissarissen of revisoraatvennootschappen aan onder de leden van het IBR die erkend zijn door de CBFA<sup>41</sup>. De erkende commissaris of de erkende revisoraatvennootschap verleent zijn/haar medewerking aan het toezicht van de CBFA, op zijn/haar eigen en uitsluitende verantwoordelijkheid en volgens de regels van het vak en de richtlijnen van de CBFA<sup>42</sup>.

De erkende commissaris of erkende revisoraatvennootschap vergewist er zich van dat de IBP met het oog op de naleving van de regelgeving over het wettelijk statuut van de IBP's de passende maatregelen heeft getroffen voor de administratieve en boekhoudkundige organisatie en voor de interne controle. Eenmaal per jaar certificeert hij/zij de technische voorzieningen en stelt hij/zij een verslag op over de jaarrekeningen, waarin hij/zij zijn/haar oordeel geeft over de financiële toestand en het beheer van de IBP, en dit in een geest van volledige onafhankelijkheid. De erkende commissaris of erkende revisoraatvennootschap brengt bij de CBFA verslag uit over de financiële toestand en het beheer van de IBP, telkens als de CBFA erom verzoekt en, wanneer dit niet het geval is, eenmaal per jaar. In het kader van zijn/haar opdracht bij de IBP brengt de erkende commissaris of de erkende revisoraatvennootschap op eigen initiatief verslag uit aan de CBFA over bepaalde feiten die hij vaststelt<sup>43</sup>.

Hij mag bij dezelfde IBP niet de functie van aangewezen actuaris uitoefenen, noch die van compliance officer of interne auditor.

### **Principe nr. 9 – Aangewezen actuaris**

Tenzij de IBP bepaalde types van pensioenregelingen<sup>44</sup> beheert, wijst de raad van bestuur een of meer actuarissen aan die beantwoorden aan de wettelijke en reglementaire bepalingen. De aangewezen actuaris geeft een advies over het financieringsplan, de herverzekering en het bedrag van de technische voorzieningen<sup>45</sup>.

Om aangewezen te kunnen worden, moet de actuaris voldoen aan bepaalde voorwaarden inzake nationaliteit, diploma, kennis van een van de landstalen en beroepservaring<sup>46</sup>.

De aangewezen actuaris brengt adviezen uit ten behoeve van het bevoegd operationeel orgaan over bepaalde specifieke onderwerpen<sup>47</sup>. Hij stelt ook jaarlijks een verslag op over de technische voorzieningen, dat samen met de jaarrekening van de IBP aan de CBFA wordt bezorgd<sup>48</sup>. De actuaris dient de CBFA en de leiders van de IBP op de hoogte te brengen van elk feit of elke

<sup>41</sup> Art. 103 van de WIBP.

<sup>42</sup> Art. 108 van de WIBP

<sup>43</sup> Art. 108 van de WIBP en, voor België, zie art. 51 van de WAP en art. 59 van de WAPZ.

<sup>44</sup> Wat hier bedoeld wordt zijn de pensioenregelingen die geen dekking bieden tegen biometrische risico's en niet voorzien in een bepaald beleggingsrendement of in een bepaald niveau van uitkeringen.

<sup>45</sup> Art. 109 van de WIBP

<sup>46</sup> Art. 42 van het KB van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de IBP's.

<sup>47</sup> Art. 44, eerste lid, van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de IBP's.

<sup>48</sup> Art. 44, derde lid, van het KB van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de IBP's.



beslissing waarvan hij bij de uitvoering van zijn opdracht kennis heeft gekregen en die een inbreuk uitmaakt op de wetgeving of de reglementering die van toepassing is op de IBP en haar activiteiten.

De aangewezen actuaaris vervult zijn opdracht in alle onafhankelijkheid. Dit betekent onder meer dat hij geen deel mag uitmaken van de raad van bestuur of van een ander operationeel orgaan van de IBP, geen lid mag zijn van de directie van een bijdragende onderneming en geen functie mag uitoefenen die zijn onafhankelijkheid in het gedrang kan brengen<sup>49</sup>. Hij mag bij dezelfde IBP niet de functie van erkende commissaris uitoefenen, noch die van compliance officer of interne auditor.

#### **Principe nr. 10 – Interne informatieverspreiding**

De IBP ziet erop toe dat er tussen de personen en entiteiten die bij haar bestuur zijn betrokken, passende rapporteringssystemen worden opgezet die ervoor zorgen dat de communicatie efficiënt verloopt en dat er tijdig relevante en juiste informatie wordt verstrekt<sup>50</sup>.

Zo moeten er rapporteringssystemen of andere procedures of werkwijzen worden opgezet om te garanderen dat de leden van de raad van bestuur en van de andere operationele organen tijdig passende, juiste, volledige en coherente informatie ontvangen zodat zij hun taken kunnen vervullen en de goede uitvoering van hun opdracht kunnen garanderen.

#### **Principe nr. 11 – Externe informatie**

De IBP verstrekt aan de aangeslotenen, de begunstigen, de CBFA en, in voorkomend geval<sup>51</sup>, aan de overleg- en adviesorganen, de informatie die vereist is ingevolge de wettelijke of contractuele bepalingen. Zij doet dit op een duidelijk en precieze wijze en binnen de wettelijke termijnen, of, bij ontstentenis, binnen een redelijke termijn.

Dit houdt onder meer in dat de IBP aan de aangeslotenen en de begunstigen, of, in voorkomend geval, aan hun vertegenwoordigers, de gegevens verstrekt die opgesomd zijn in artikel 96, tweede lid, 3 en 5 van de WIBP. Daarnaast moeten er aan de aangeslotenen en de begunstigen of aan hun vertegenwoordigers nog andere documenten en informatie worden verstrekt, naargelang de sociale en arbeidswetgeving die van toepassing is op de pensioenregeling<sup>52</sup>. De IBP deelt aan de CBFA ook alle inlichtingen mee en bezorgt haar alle nodige documenten, conform de wetgeving en de reglementering<sup>53</sup>.

Alle informatie die van de IBP komt, moet als dusdanig herkenbaar zijn (naam en door de CBFA verstrekt toelatingsnummer)<sup>54</sup>. In voorkomend geval moet deze informatie worden verstrekt in de taal die bij wet is opgelegd in het kader van de sociale betrekkingen tussen werknemers en werkgevers<sup>55</sup>.

<sup>49</sup> Art. 43 van het KB van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de IBP's.

<sup>50</sup> Art. 77 van de WIBP.

<sup>51</sup> Naargelang van de sociale en arbeidswetgeving die van toepassing is op de pensioenregeling.

<sup>52</sup> Voor de Belgische pensioenregelingen, zie de WAP en de WAPZ : meer details in de toelichtingsnota.

<sup>53</sup> Zie in het bijzonder art. 98 van de WIBP

<sup>54</sup> Art. 60 van de WIBP.

<sup>55</sup> Art. 4/16 van het KB van 12 januari 2007 tot wijziging van het KB van 14 november 2003 houdende uitvoering van de WAP, Belgisch Staatsblad, 23/01/2007, Ed. 2, 2984

#### 4. INWERKINGTREDING EN TENUITVOERLEGGING

Deze circulaire treedt in werking op de dag van de publicatie ervan door de CBFA. de uitbestedingsovereenkomsten moeten echter maar worden aangepast bij hun eerstvolgende wijziging of verlenging.

De naam en verdere gegevens van de compliance officer en de interne auditor moeten aan de CBFA worden bezorgd via de website van de NBB, samen met de gegevens die de IBP jaarlijks, en voor het eerst in 2008, moet verstrekken.

---