

FSMA_2025_03-2 dd. 11/03/2025

Prudentiële rapportering – P40 (IORP_P40)

Toepassingsveld:

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht

Inhoudsopgave

1. Algemeen & Identificatie (P40005)	1
2. Governance (P40010)	3
3. Gegevens over de bijdragende onderneming(en) (P40015)	22
4. Gegevens met betrekking tot de regeling (P40020)	24
5. Financieel-technische informatie (P40035)	28

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

1. Algemeen & Identificatie (P40005)

- 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)

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.

- Contactpersoon voor klachten/vragen om inlichtingen van deelnemers
 - Naam en voornaam (162)
 - Algemeen E-mailadres (164)
 - Telefoonnummer (166)
- 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)

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.

2. Governance (P40010)

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

Algemene vergadering

- Beheert de IBP pensioenverplichtingen zonder dat de betrokken 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?⁶ (230)
- Zijn er nog andere leden dan de bijdragende ondernemingen en de aangeslotenen of de begunstigen of hun vertegenwoordigers?⁷ (240)

Indien ja, wat is hun gezamenlijk stemrechtpercentage in de algemene vergadering?⁸ (250)

- Zijn er fysieke personen tezelfdertijd bestuurder, hetzij in eigen naam, hetzij als vaste vertegenwoordiger van een rechtspersoon en lid van de algemene vergadering, hetzij in eigen naam, hetzij als vaste vertegenwoordiger van een rechtspersoon? (255)

Indien ja, wat is hun gezamenlijk stemrechtpercentage? (257)

- Hoeveel maal heeft de algemene vergadering vergaderd in het afgelopen boekjaar?⁹ (260)

⁶ 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 één of meerdere vaste vertegenwoordigers aan die belast wordt met de uitvoering van die opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon (artikel 15 WIBP).

⁷ Artikel 14, § 2 WIBP.

⁸ Artikel 14, § 2 WIBP.

⁹ Gewone en buitengewone algemene vergaderingen.

Operationele organen van de IBP¹⁰

Raad van bestuur

Lijst van de bestuurders (300)

- Naam van de bestuurders¹¹
- Voornaam van de bestuurders
- Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon¹²
- Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon
- Voorzitter
- Hoedanigheid:
 - Voorgedragen door de bijdragende onderneming;
 - Voorgedragen door de aangeslotenen of de pensioengerechtigden;
 - Voorgedragen door andere rechtspersonen (bv. de moederonderneming van een bijdragende onderneming);
 - Onafhankelijke bestuurder.
- Uitvoerend of niet-uitvoerend¹³.
- Indien er uitvoerende bestuurders zijn, wat is hun gezamenlijk stemrechtpercentage? (305)
- In voorkomend geval, geef de naam en voornaam van de bestuurder(s) met vertegenwoordigingsbevoegdheid. (315)

Bestuurder	Één handtekening	Dubbele handtekening	Bijzondere bevoegdheid

¹⁰ Bepaalde gegevens zijn reeds vooraf ingevuld door de FSMA. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van het indienen van de P40, maakt de IBP hiervan melding via e-mail op het adres pensions@fsma.be en maakt ze de correcte gegevens via eCorporate over.

¹¹ Artikel 29 WIBP.

¹² 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).

¹³ Dit zijn de bestuurders die belast zijn met specifieke operationele taken tot concrete uitvoering van het algemeen beleid en de beheerstrategie van de IBP. Hieronder zijn o.m. de bestuurders begrepen die lid zijn van een ander operationeel orgaan en de bestuurders belast met het dagelijks bestuur (de zogenaamde afgevaardigde bestuurders). Een loutere handtekeningsbevoegdheid houdt verband met de vertegenwoordigingsbevoegdheid en is op zich geen uitvoerende taak.

- Hoeveel maal heeft de raad van bestuur vergaderd in het afgelopen boekjaar? (320)
 - Was het aanwezigheidspercentage voor één of meerdere bestuurders lager of gelijk aan 25%? (325)
 - Indien ja, geef de naam van de bestuurder(s) wiens aanwezigheidspercentage lager of gelijk aan 25% was en een korte beschrijving van de redenen. (327)
- Is er opvolging voorzien in geval van langdurige afwezigheid van een lid van de raad van bestuur? (380)

Andere operationele organen^{14 15}

Afzonderlijk in te vullen voor elk operationeel orgaan¹⁶:

Lijst van leden van het operationeel orgaan (400)

- Naam van het lid van het operationeel orgaan
- Voornaam van het lid van het operationeel orgaan
- Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon¹⁷
- Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon
- Werden de samenstelling en de bevoegdheden van het operationeel orgaan op een gedetailleerde wijze beschreven? (405)
 - Indien ja, verwijst naar (een specifieke bladzijde van) een document¹⁸ dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (410)
- In voorkomend geval, geef de naam en voornaam van het lid / de leden van het operationeel orgaan met vertegenwoordigingsbevoegdheid. (425)

Lid operationeel orgaan	Één handtekening	Dubbele handtekening	Bijzondere bevoegdheid

¹⁴ Artikel 32 WIBP. In deze rubriek worden organen met een beslissingsbevoegdheid bedoeld. Organen met uitsluitend een adviserende bevoegdheid worden onder de rubriek “adviesorganen” vermeld.

¹⁵ Bepaalde gegevens zijn reeds vooraf ingevuld door de FSMA. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van het indienen van de P40, maakt de IBP hiervan melding via e-mail op het adres pensions@fsma.be en maakt ze de correcte gegevens via eCorporate over.

¹⁶ Het orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur wordt als een operationeel orgaan beschouwd, ook indien dit slechts uit één persoon bestaat (artikel 32 WIBP).

¹⁷ De leden van de operationele organen van een IBP kunnen zowel fysieke personen als rechtspersonen zijn. Wanneer een rechtspersoon benoemd 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).

¹⁸ Bv. Een huishoudelijk reglement, de statuten.

- Indien het orgaan van dagelijks bestuur uit één persoon bestaat, zijn de bevoegdheden van dit orgaan beperkt tot daden van louter dagelijks bestuur¹⁹? (445)
- Hoeveel maal heeft het operationeel orgaan vergaderd in het afgelopen boekjaar?²⁰ (480)
- Werden de werkzaamheden van het operationeel orgaan geformaliseerd (notulen/verslag)? (450)
- Hoeveel maal heeft het operationeel orgaan gedurende het afgelopen boekjaar aan de raad van bestuur gerapporteerd? (435)
- Is er opvolging voorzien in geval van langdurige afwezigheid van een lid van het operationeel orgaan? (470)

Adviesorganen van de IBP²¹

- Beschikt de IBP over één of meerdere adviesorganen? (550)
 - Indien ja, geef voor elk adviesorgaan de benaming en een gedetailleerde beschrijving van de adviesbevoegdheden (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 comités²² (500)
 - Indien ja, heeft het comité beslissingsbevoegdheid? (505)
 - Werd in dat geval gedurende het afgelopen boekjaar de geschillenregeling bij onenigheid tussen het sociaal comité en de IBP toegepast²³? (507)
- Beschikt de IBP over een toezichtscomité?²⁴ (510)

¹⁹ Ter verduidelijking wordt verwezen naar de definitie van dagelijks bestuur in artikel 9:10, tweede lid van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen: “het dagelijks bestuur omvat zowel de handelingen en de beslissingen die niet verder reiken dan de behoeften van het dagelijks leven van de vennootschap, als de handelingen en de beslissingen die, ofwel om reden van hun minder belang dat ze vertonen ofwel omwille van hun spoedeisend karakter, de tussenkomst van het bestuursorgaan niet rechtvaardigen”.

²⁰ Indien het orgaan dat belast is met het dagelijks bestuur slechts uit één persoon bestaat, hoeft deze vraag niet ingevuld worden.

²¹ In deze rubriek worden enkel organen met uitsluitend een adviserende bevoegdheid vermeld. Organen met een beslissingsbevoegdheid worden onder de rubriek “overige operationele organen” vermeld.

²² Artikel 34 WIBP.

²³ Art. 34, vierde lid WIBP.

²⁴ 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? Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, gelieve onderstaande vragen te beantwoorden (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 verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die kan worden nagelezen). (630)

Risicobeheersysteem, -functie en ORA²⁵

- Beschikt de IBP over een risicobeheersysteem²⁶ dat rekening houdt met alle elementen opgesomd in 76/1, § 2 WIBP? (4000)
 - Indien niet, geef een stand van zaken over de invoering ervan. (4010)
- Beschikt de IBP over een risicobeheerbeleid²⁷? (4020)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (4030)
 - Indien niet, geef een stand van zaken. (4040)
- Beschikt de IBP over een ORA-beleid²⁸? (4050)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (4060)
 - Indien niet, geef een stand van zaken. (4070)
- Heeft de IBP in de loop van het afgelopen boekjaar een eigen risicobeoordeling²⁹ (ORA) uitgevoerd. (4080)

²⁵ Art. 76/1, § 1, vierde lid, 4° en 5°, a), § 2, 77/3 en 95/1 WIBP.

²⁶ Art. 76/1, § 2 WIBP.

²⁷ Art. 76/1, § 1, vierde lid, 5°, a) WIBP.

²⁸ Art. 95/1, § 2 WIBP.

²⁹ Overeenkomstig artikel 95/1 WIBP dient dit minstens om de drie jaar te gebeuren.

- Verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie^{30 31}
 - Naam van de verantwoordelijke voor de risicobeheersfunctie (4090)
 - Voornaam van de verantwoordelijke voor de risicobeheersfunctie (4100)
 - Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon (in voorkomend geval) (4110)
 - Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon (in voorkomend geval) (4120)
- Heeft de IBP beleidslijnen opgesteld die een gepast statuut verlenen aan de risicobeheerfunctie binnen de IBP³²? (4130)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (4140)
- Heeft de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie een controleplan opgesteld dat de doelstellingen en de reikwijdte van zijn opdracht bepaalt en de vereiste middelen vastlegt³³. (4150)
 - Indien ja, werd het controleplan goedgekeurd door de raad van bestuur? (4160)
- Heeft de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie in zijn vorige verslagen aan de raad van bestuur opmerkingen gemaakt of aanbevelingen gedaan waaraan nog niet volledig is tegemoetgekomen³⁴? (4170) Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, gelieve onderstaande vragen te beantwoorden:
 - Geef een beschrijving van die opmerkingen of aanbevelingen of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (4180)
 - Heeft de raad van bestuur maatregelen genomen of een actieplan opgesteld om tegemoet te komen aan deze opmerkingen en/of aanbevelingen? (4190)
 - Indien niet, waarom? (geef een verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die kan worden nagelezen) (4200)
 - Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (4210)
 - Indien ja, heeft de IBP haar actieplan of voorgenomen maatregelen uitgevoerd binnen de vooropgestelde timing? (4220)

³⁰ Art. 77/3 WIBP.

³¹ Bepaalde gegevens zijn reeds vooraf ingevuld door de FSMA. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van het indienen van de P40, maakt de IBP hiervan melding via e-mail op het adres pensions@fsma.be en maakt ze de correcte gegevens via eCorporate over.

³² Art. 76/1, § 1, vierde lid, 5°, a) en 77/3 WIBP.

³³ Art. 77/3 WIBP

³⁴ Art. 77/2, §3 WIBP.

- Indien niet, om welke reden werden het actieplan of de voorgenomen maatregelen niet tijdig uitgevoerd? (geef een verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die kan worden nagelezen). (4230)
- Heeft de raad van bestuur tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende risicobeheerfunctie beschikt?³⁵ (4240)
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. (4250)

Actuariële functie³⁶

- Verantwoordelijke voor de actuariële functie³⁷
 - Naam van de verantwoordelijke voor de actuariële functie (850)
 - Voornaam van de verantwoordelijke voor de actuariële functie (855)
 - Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon (in voorkomend geval) (860)
 - Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon (in voorkomend geval) (865)
- Heeft de IBP beleidslijnen opgesteld die een gepast statuut verlenen aan de actuariële functie binnen de IBP³⁸? (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 verantwoordelijke voor de actuariële functie een controleplan opgesteld dat de doelstellingen en de reikwijdte van zijn opdracht bepaalt en de vereiste middelen vastlegt?³⁹ (870)
 - Indien ja, werd het controleplan goedgekeurd door de raad van bestuur? (875)

³⁵ Overeenkomstig artikel 77/7 WIBP dient dit jaarlijks te gebeuren.

³⁶ Art. 77/4 WIBP.

³⁷ Bepaalde gegevens zijn reeds vooraf ingevuld door de FSMA. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van het indienen van de P40, maakt de IBP hiervan melding via e-mail op het adres pensions@fsma.be en maakt ze de correcte gegevens via eCorporate over.

³⁸ Art. 76, § 1, vierde lid, 5°, c) en 77/4 WIBP.

³⁹ Art. 77/4 WIBP

- Heeft de verantwoordelijke voor de actuariële functie in zijn vorige verslagen aan de raad van bestuur opmerkingen gemaakt of aanbevelingen gedaan waaraan nog niet volledig is tegemoetgekomen⁴⁰? Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, gelieve onderstaande vragen te beantwoorden (760):
 - Geef een beschrijving van die opmerkingen of aanbevelingen of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (765)
 - Heeft de raad van bestuur maatregelen genomen of een actieplan opgesteld om tegemoet te komen aan deze opmerkingen en/of aanbevelingen? (770)
 - Indien niet, waarom? (geef een verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die kan worden nagelezen) (790)
 - Indien ja, geef de datum van het verslag van de raad van bestuur waarin dit kan worden nagelezen op eCorporate. (780)
 - Indien ja, heeft de IBP haar actieplan of voorgenomen maatregelen uitgevoerd binnen de vooropgestelde timing? (785)
 - Indien niet, om welke reden werden het actieplan of de voorgenomen maatregelen niet tijdig uitgevoerd? (geef een verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die kan worden nagelezen). (787)
- Heeft de raad van bestuur tijdens het afgelopen boekjaar de werkzaamheden van de actuariële functie beoordeeld⁴¹? (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 auditfunctie⁴²

- Verantwoordelijke voor de interne auditfunctie⁴³
 - Naam van de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie (1005)
 - Voornaam van de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie (1015)
 - Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon (in voorkomend geval) (1025)
 - Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon (in voorkomend geval) (1027)

⁴⁰ Art. 77/2, §3 WIBP.

⁴¹ Overeenkomstig artikel 77/7 WIBP dient dit jaarlijks te gebeuren.

⁴² Art. 77/6 WIBP.

⁴³ Bepaalde gegevens zijn reeds vooraf ingevuld door de FSMA. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van het indienen van de P40, maakt de IBP hiervan melding via e-mail op het adres pensions@fsma.be en maakt ze de correcte gegevens via eCorporate over.

- Heeft de IBP beleidslijnen opgesteld die een gepast statuut verlenen aan de interne auditfunctie binnen de IBP?⁴⁴ (1050)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (1055)
- Heeft de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie een auditplan opgesteld dat de doelstellingen en de reikwijdte van zijn opdracht bepaalt en de vereiste middelen vastlegt?⁴⁵ (1060)
 - Indien ja, werd het auditplan goedgekeurd door de raad van bestuur? (1070)
- Heeft de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie in zijn vorige verslagen aan de raad van bestuur opmerkingen gemaakt of aanbevelingen gedaan waaraan nog niet volledig is tegemoetgekomen⁴⁶? Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, gelieve onderstaande vragen te beantwoorden (1080):
 - Geef een beschrijving van die opmerkingen of aanbevelingen of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (1085)
 - 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 verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die 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 tijdig uitgevoerd (geef een verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die kan worden nagelezen)? (1130)
- Heeft de raad van bestuur tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende interne auditfunctie beschikt?⁴⁷ (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)

⁴⁴ Art. 76, § 1, vierde lid, 5°, b) en 77/6 WIBP.

⁴⁵ Art. 77/6 WIBP.

⁴⁶ Art. 77/2, §3 WIBP.

⁴⁷ Overeenkomstig artikel 77/7 WIBP dient dit jaarlijks te gebeuren.

Integriteit en compliance van de IBP

- Beschikt de IBP over een integriteitsbeleid⁴⁸? (1200)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (5000)
 - Indien niet, geef een stand van zaken. (5010)
- Heeft de raad van bestuur tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passend integriteitsbeleid beschikt?⁴⁹ (5020)
 - Indien niet, in welk boekjaar heeft ze dat voor de laatste keer gedaan? (5030)

In geval van een evaluatie tijdens het afgelopen boekjaar, 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. (5040)

- Heeft de IBP maatregelen getroffen om het blijvend Fit & Proper karakter van de leden van haar operationele organen en de verantwoordelijken voor haar sleutelfuncties op te volgen⁵⁰? (5050)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen op eCorporate waar dit kan worden nagelezen; (5060)
 - Indien niet, geef een stand van zaken. (5070)

⁴⁸ Art. 77/5, § 2, eerste lid WIBP.

⁴⁹ Overeenkomstig artikel 76/1, § 3, eerste lid WIBP moet de raad van bestuur de evaluatie minstens om de drie jaar uitvoeren.

⁵⁰ Art. 77, § 1 WIBP.

- Heeft de IBP de nodige formulieren op eCorporate opgeladen in kader van het a priori Fit & Proper toezicht van de FSMA⁵¹:

lid operationeel orgaan:	Ja/nee
initiële benoeming	
herbenoeming	
wijziging	
stopzetting	
Verantwoordelijke voor een sleutelfunctie:	
initiële benoeming	
herbenoeming	
wijziging	
stopzetting	

- Heeft de IBP tijdens het afgelopen boekjaar (potentiële) belangenconflicten en/of fraude geïdentificeerd⁵²? (1210)
 - Indien ja, welke maatregelen heeft de IBP genomen om de vastgestelde gevallen te beheren? (geef een beschrijving of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (1220)
- Beschikt de IBP over een beloningsbeleid⁵³? (5200)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen op eCorporate waar dit kan worden nagelezen; (5210)
 - Indien niet, geef een stand van zaken over de invoering ervan. (5220)
- Heeft de raad van bestuur tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passend beloningsbeleid beschikt?⁵⁴ (5230)
 - Indien niet, in welk boekjaar heeft ze dat voor de laatste keer gedaan? (5240)

In geval van een evaluatie tijdens het afgelopen boekjaar, 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. (5250)

⁵¹ Art. 77, §§ 2 en 3 WIBP.

⁵² Art. 77, § 1, 2°, 77/2, § 2, vijfde en zesde lid en 77/5, § 2, eerste lid WIBP.

⁵³ Artikel 77/1 WIBP.

⁵⁴ Overeenkomstig artikel 76/1, § 3, eerste lid WIBP moet de raad van bestuur de evaluatie minstens om de drie jaar uitvoeren.

- Heeft de IBP interne procedures opgezet voor het melden van inbreuken op de wetgeving⁵⁵? (5260)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen op eCorporate waar dit kan worden nagelezen; (5270)
 - Indien niet, geef een stand van zaken over de invoering ervan. (5280)
- Heeft de IBP in de loop van het boekjaar leningen verstrekt aan haar personeel, aan leden van haar organen, de personen die verantwoordelijk zijn voor een sleutelfunctie of, in geval van rechtspersonen, de personen die hen vertegenwoordigen⁵⁶? (5290)
 - Indien ja, gelieve de leningsovereenkomst aan de FSMA over te maken via email (pensions@fsma.be). (5290)
- Heeft de IBP tijdens het afgelopen boekjaar klachten van aangeslotenen of pensioengerechtigden ontvangen?⁵⁷ (1370)
 - Hoeveel? (1380)
 - Wat waren hoofdzakelijk de onderwerpen van deze klachten?⁵⁸ 59 (geef een beschrijving of verwijs 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 IBP haar documenten⁶⁰ al formeel aangepast om rekening te houden met de nieuwe wettelijke vereisten als gevolg van de omzetting van IORP II⁶¹? (5300)
 - Ja
 - Indien niet, geef een stand van zaken. (5310)

⁵⁵ Art. 69ter van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (zie ook voor meer toelichting de circulaire FSMA_2017_21 dd. 24/11/2017 over passende interne procedures voor het melden van inbreuken (<https://www.fsma.be/nl/interne-procedures>)).

⁵⁶ Art. 85 WIBP.

⁵⁷ Art. 77/5, § 2, eerste lid WIBP.

⁵⁸ Bv. discriminatie, pensioenfiche, uittreding, toetredingsvoorwaarden, berekening van de pensioenrechten, ...

⁵⁹ De FSMA heeft deze gegevens nodig met het oog op rapportering aan EIOPA.

⁶⁰ Sleuteldocumenten (statuten, beheersovereenkomst, SIP en financieringsplan), governance documenten (beleidslijnen en de eruit voortvloeiende procedures), uitbestedingsovereenkomsten, ...

⁶¹ Art. 162/1, § 1 WIBP.

- Verantwoordelijke voor de compliancefunctie⁶²
 - Naam van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie (5320)
 - Voornaam van de verantwoordelijke voor de compliancefunctie (5330)
 - Naam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon (in voorkomend geval) (5340)
 - Voornaam van de vaste vertegenwoordiger van de rechtspersoon (in voorkomend geval) (5350)
- Heeft de IBP beleidslijnen opgesteld die een gepast statuut verlenen aan de compliancefunctie binnen de IBP?⁶³ (1300)
- Heeft de verantwoordelijke voor de compliancefunctie een controleplan opgesteld dat de doelstellingen en de reikwijdte van zijn opdracht bepaalt en de vereiste middelen vastlegt⁶⁴? (5360)
 - Indien ja, werd het controleplan goedgekeurd door de raad van bestuur? (5370)
- Heeft de verantwoordelijke voor de compliancefunctie in zijn vorige verslagen aan de raad van bestuur opmerkingen gemaakt of aanbevelingen gedaan waaraan nog niet volledig is tegemoetgekomen⁶⁵? Indien het antwoord op deze vraag “Ja” is, gelieve onderstaande vragen te beantwoorden (1310):
 - Geef een beschrijving van die opmerkingen of aanbevelingen of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (1315)
 - 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 verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die 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)

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

⁶² Art. 77/5 WIBP. Bepaalde gegevens zijn reeds vooraf ingevuld door de FSMA. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van het indienen van de P40, maakt de IBP hiervan melding via e-mail op het adres pensions@fsma.be en maakt ze de correcte gegevens via eCorporate over

⁶³ Art. 77/5 WIBP.

⁶⁴ Art. 77/5 WIBP.

⁶⁵ Art. 77/2, §3 WIBP.

- Heeft de raad van bestuur tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende compliancefunctie beschikt?⁶⁶ (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)

Uitbestedingsbeleid

- Beschikt de IBP over een uitbestedingsbeleid⁶⁷? (6000)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (6010)
 - Indien niet, geef een stand van zaken. (6020)
- Heeft de raad van bestuur tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passend uitbestedingsbeleid beschikt⁶⁸? (6030)
 - Indien niet, in welk boekjaar heeft ze dat voor de laatste keer gedaan? (6040)

In geval van een evaluatie tijdens het afgelopen boekjaar, 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. (6050)

- Heeft de IBP maatregelen getroffen om haar externe dienstverleners op de hoogte te brengen van haar interne beleidslijnen en, indien nodig van nuttige documenten? (6060)
 - Indien ja, verwijs naar (een specifieke bladzijde van) een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen. (6070)
 - Indien niet, geef een stand van zaken. (6080)

⁶⁶ Overeenkomstig artikel 77/7 WIBP dient dit jaarlijks te gebeuren

⁶⁷ Art. 76/1, § 1, vierde lid, 5°, d) WIBP.

⁶⁸ Overeenkomstig artikel 76/1, § 3, eerste lid WIBP moet de raad van bestuur de evaluatie minstens om de drie jaar uitvoeren.

Externe dienstverleners

Afzonderlijk in te vullen voor elke externe dienstverlener (inclusief de bijdragende onderneming)⁶⁹:

- 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)
 - Actuarieel beheer (3720)
 - Administratief beheer (o.a. databeheer, inning bijdragen, uitbetaling pensioenuitkeringen, informatieverstrekking aan aangeslotenen en pensioengerechtigden) (3740)
 - Rapportering aan de FSMA (3750)
 - Aangifte aan DB2P (3760)
 - Boekhouding (3770)
 - Actuarieel advies (3730)
 - Juridisch advies (3775)
 - Beleggingsadvies (3710)
 - Andere (3780)

- Is er een schriftelijke uitbestedingsovereenkomst afgesloten met de externe dienstverlener die up-to-date is en door alle partijen is ondertekend⁷⁰? (1550)

- Bevat de uitbestedingsovereenkomst een clausule 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 clausule die voorziet dat de FSMA, de erkende commissaris en de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties van de IBP op elk ogenblik ongehinderd toegang krijgen tot de uitbestede activiteiten met het oog op de uitoefening van hun taken? (1570)

⁶⁹ Overeenkomstig artikel 78 WIBP 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. Hoeven niet te worden vermeld de uitbesteding van de sleutelfuncties, evenmin als de bewaarnemers van de activa (*custodians*) en occasionele adviseurs.

⁷⁰ Art. 78, § 3 WIBP.

- Heeft de externe dienstverlener op zijn beurt de activiteiten geheel of gedeeltelijk uitbesteed aan derden⁷¹? (1590)
 - 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, ...) ⁷²? (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 bestuur tijdens het afgelopen boekjaar de werkzaamheden van de externe dienstverlener beoordeeld⁷³? (1620)
 - Indien niet, in welk boekjaar heeft ze dat voor de laatste keer gedaan? (1625)

In geval van een evaluatie tijdens het afgelopen boekjaar, 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 bestuur 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 verloopt⁷⁴? (1640)
 - Indien niet, in welk boekjaar heeft ze dat voor de laatste keer gedaan? (1645)

In geval van een evaluatie tijdens het afgelopen boekjaar, 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)

⁷¹ Art. 78 WIBP.

⁷² Art. 78, § 2, tweede lid WIBP.

⁷³ Overeenkomstig artikel 76/1, § 3, eerste lid WIBP moet de raad van bestuur de evaluatie minstens om de drie jaar uitvoeren.

⁷⁴ Overeenkomstig artikel 76/1, § 3, eerste lid WIBP moet de raad van bestuur de evaluatie minstens om de drie jaar uitvoeren.

- 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)

Interne controle en continuïteit

- Beschikt de IBP over een accurate beschrijving van haar interne controlesysteem (procedures en processen)⁷⁵? (7000)
- Heeft de raad van bestuur tijdens het afgelopen boekjaar beoordeeld of de IBP over een passende interne controle beschikt⁷⁶? (340)
 - Indien niet, in welk boekjaar heeft ze dat voor de laatste keer gedaan? (7010)

In geval van een evaluatie tijdens het afgelopen boekjaar, 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)

- Beschikt de IBP over een continuïteitsbeleid met inbegrip van noodplannen⁷⁷? (7020)
 - Indien ja, geef een beschrijving of verwijst naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen). (7030)
 - Indien niet, geef een stand van zaken. (7040)

⁷⁵ Art. 76/1, § 1, vierde lid, 2° WIBP.

⁷⁶ Overeenkomstig artikel 76/1, § 3, eerste lid WIBP moet de raad van bestuur de evaluatie minstens om de drie jaar uitvoeren.

⁷⁷ Art. 76/1, § 1, vierde lid, 3° WIBP.

- Heeft de raad van bestuur 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?⁷⁸ (360)

○ Indien niet, in welk boekjaar heeft ze dat voor de laatste keer gedaan? (7050)

In geval van een evaluatie tijdens het afgelopen boekjaar, 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)

- 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 bestuur tijdens het afgelopen boekjaar voormelde procedures beoordeeld⁷⁹? (1770)

Indien niet, in welk boekjaar heeft ze dat voor de laatste keer gedaan? (7060)

In geval van een evaluatie tijdens het afgelopen boekjaar, 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)

⁷⁸ Overeenkomstig artikel 76/1, § 3, eerste lid WIBP moet de raad van bestuur de evaluatie minstens om de drie jaar uitvoeren.

⁷⁹ Overeenkomstig artikel 76/1, § 3, eerste lid WIBP moet de raad van bestuur de evaluatie minstens om de drie jaar uitvoeren.

- 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 verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die kan worden nagelezen). (1830)
- Werden in het afgelopen boekjaar alle uitbetalingen binnen de gestelde termijnen uitgevoerd? (1840)
 - Indien niet, waarom? (geef een verantwoording of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar die kan worden nagelezen) (1850)
- Wordt bij de verwerking van de gegevens van de aangeslotenen het rijksregister geraadpleegd (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)

3. Gegevens over de bijdragende onderneming(en) (P40015)

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)
- Ondernemingsnummer⁸⁰ (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 het Boek III, titel 3, hoofdstuk 2 van het Wetboek van economisch recht (openbare besturen)
- publiekrechtelijk, niet onderworpen aan het Boek III, titel 3, hoofdstuk 2 van het Wetboek van economisch recht (overheidsbedrijven)

⁸⁰ Ondernemingsnummer: voor Belgische bijdragende ondernemingen, 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.
Voor buitenlandse bijdragende ondernemingen, gelieve een identificatienummer te gebruiken dat werd toegekend door een gelijkaardige instantie uit het herkomstland.

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)⁸¹(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

Is de bijdragende onderneming :

- een buitenlandse onderneming; OF
- een vennootschap of vereniging die niet onderworpen is aan de verplichting tot neerlegging van haar jaarrekening bij de Nationale Bank van België⁸² ; OF
- een vennootschap of vereniging die niet de standaardmodellen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen volgt^{83 84} ; OF
- een bijkantoor (“branch”, “bijhuis”, “succursale”)⁸⁵ ; OF
- een fonds voor bestaanszekerheid waarvan de jaarrekening niet de hiervoor vermelde standaardmodellen volgt maar een specifiek schema, voorzien in het koninklijk besluit van 5 januari 1999 betreffende de boekhouding en de jaarrekening met betrekking tot de Fondsen voor bestaanszekerheid

gelieve volgende ratio's opgeven:

- Liquiditeitsratio: verhouding vlottende activa / schulden op korte termijn⁸⁶ (2110)
- Rentabiliteitsratio (ROE: return on equity): verhouding winst (verlies) na belastingen / eigen vermogen (2120)
- Solvabiliteitsratio: verhouding eigen vermogen / totaal vermogen (2130)
- Eigen vermogen⁸⁷ (2140)

⁸¹ Informatie over de NACE-BEL-codes vindt u op de site van [Statbel](#), het Belgische statistiekbureau. Voor de rapportering over 31/12/2024 worden de NACE-BEL 2008 codes gebruikt. Gelieve vanaf de rapportering over 31/12/2025 de NACE-BEL 2025 codes te gebruiken.

⁸² Wij verwijzen in dit verband naar de website van de National Bank van België voor meer informatie over de ondernemingen onderworpen aan de verplichting tot neerlegging ([Belgische ondernemingen | nbb.be](#)) alsook over de standaardmodellen ([Modellen voor ondernemingen | nbb.be](#)).

⁸³ Idem.

⁸⁴ Met uitzondering van kredietinstellingen, beleggingsvennootschappen, beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging en verzekeringsondernemingen, die onderworpen zijn aan specifieke modellen voor hun jaarrekeningen.

⁸⁵ In het geval van een bijkantoor moeten de ratio's van de buitenlandse onderneming die dat het bijkantoor heeft ingericht, worden verstrekt.

⁸⁶ De liquiditeitsratio dient niet opgegeven te worden indien de bijdragende onderneming een verzekeringsonderneming of een kredietinstelling is.

⁸⁷ Gelieve voor de fondsen voor bestaanszekerheid de waarde van de reserves in te vullen.

4. Gegevens met betrekking tot de regeling (P40020)

De WIBP bepaalt niet wat onder “een pensioenregeling” wordt verstaan. Voor rapporteringsdoeleinden gaat het om een regeling die in haar essentiële bestanddelen identiek is, zowel voor wat betreft de pensioentoezegging zelf als voor wat betreft de technische elementen van het beheer.

Wanneer regelingen verschillen vertonen op het vlak van onder meer de financiering⁸⁸ (bv. verschillende methodieken en/of hypothesen voor de berekening van de financieringsbehoeften), de toewijzing van het rendement, de berekening van de technische voorzieningen (verschillende methodieken en/of hypothesen voor de berekening ervan) of de toepasselijke sociale en arbeidswetgeving, kunnen ze niet als één regeling worden beschouwd.

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

Voor elke regeling die in de survey “Parameters” werd gedefinieerd, 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 beheerd?⁸⁹ (100)
- Gaat het om een gesloten regeling? (2215) Met een gesloten pensioenregeling wordt bedoeld:
 - Een regeling waarbij geen nieuwe personen meer kunnen aansluiten
 - Een regeling waarbij er geen pensioenrechten voor toekomstige dienstjaren meer worden opgebouwd.
- Wat is de *duration* van de verplichtingen van deze regeling?⁹⁰ (2220) Onder *duration* wordt de Macaulay duration verstaan: de gemiddelde looptijd van financiële stromen gewogen naar hun geactualiseerde waarde berekend met 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 wordt de voor de berekening van de *Macaulay duration* gebruikte actualisatievoet vermeld.

⁸⁸ Een regeling met zowel werkgevers- als werknemersbijdragen hoeft niet afzonderlijk gerapporteerd te worden. Dit hoeft ook niet bij RIZIV-bijdragen.

⁸⁹ De link tussen de regeling en de bijdragende ondernemingen waarvoor de regeling is ingesteld, wordt in FiMiS gelegd in een apart hoofdstuk.

⁹⁰ Hoeft niet ingevuld worden voor zuivere vaste bijdrageregelingen (zonder tariefwaarborg).

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° van de WIBP

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

- Ondernemingsregeling (2240)
- 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)
- Regeling voor zelfstandige bedrijfsleiders (2295)

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

Worden bedoeld, de activiteiten die verband houdend met

- pensioenregelingen in het kader van de WAPZ
 - Gewone regeling (2300)
 - Sociale regeling (2310)
- pensioenregelingen in het kader van de WAPZNP (8000)
- pensioenregelingen in het kader van de WAPW (8010)
- pensioenregelingen in het kader van artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994 (8020)

- Activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid, 3°, van de WIBP (8030)

Worden bedoeld, de activiteiten die verband houden met wettelijke pensioenen.

Solidariteit (artikelen 10 en 11 van de WAP en artikel 46 van de WAPZ)

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

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

Aantal aangeslotenen Actieve aangeslotenen (2350)

- Aangeslotenen met uitgestelde rechten (2360)
- Pensioengerechtigden (2370)

Type van pensioenregeling

U dient één van de volgende mogelijkheden aan te duiden: Toezegging van het type vaste prestaties (met uitzondering van de *cash-balance* regelingen) (2390)

- Toezegging van het type vaste bijdragen met wettelijke rendementsgarantie⁹¹ (zonder contractuele tariefwaarborg) (2400)
- Toezegging van het type vaste bijdragen zonder wettelijke rendementsgarantie (zonder contractuele tariefwaarborg) (2405)
- Toezegging van het type vaste bijdragen met contractuele tariefwaarborg (2410)
- *Cash-balance* (2420)
- Andere (2430)⁹²

Type van waarborg en prestaties⁹³

Gelieve voor elke pensioenregeling het type prestatie aan te duiden dat de IBP beheert⁹⁴:

- Aanvullend pensioen op pensioenleeftijd
 - Rente zonder kapitaaloctie (2440)
 - Rente met kapitaaloctie (2450)
 - Kapitaal met renteoptie (2460)
 - Kapitaal zonder renteoptie (2465)
- Overlijden na de pensioenleeftijd
 - Rente zonder kapitaaloctie (2470)
 - Rente met kapitaaloctie (2480)
 - Kapitaal met renteoptie⁹⁵ (2490)
 - Kapitaal zonder renteoptie (2495)
- Overlijden vóór de pensioenleeftijd
 - Rente zonder kapitaaloctie (2500)
 - Rente met kapitaaloctie (2510)

⁹¹ Hiermee wordt de endementsgarantie bedoeld die wettelijk wordt verplicht zoals bv. in art. 24 WAP, en art 47, tweede lid WAPZ.

⁹² Indien u "andere" aanduidt, geeft u een beschrijving van het type van pensioenregeling.

⁹³ Enkel in te vullen voor de activiteiten bedoeld in artikel 55, eerste lid van de WIBP.

⁹⁴ Indien bvb. de renteoptie in een kapitaalplan wordt beheerd door een verzekeraar, dan wordt "rente zonder kapitaaloctie" aangeduid.

⁹⁵ Hiermee wordt de omzetting in het reglement bedoeld en niet de renteomzetting die voortvloeit uit art. 28 van de WAP.

- Kapitaal met renteoptie (2520)
 - Kapitaal zonder renteoptie (2525)
- Invaliditeit vóór de pensioenleeftijd
 - Rente zonder kapitaaloctie (2530)
 - Rente met kapitaaloctie (2540)
 - Kapitaal met renteoptie (2550)
 - Kapitaal zonder renteoptie (2555)
 - Premievrijstelling (2560)

Financieringsbron

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

- Werkgeversbijdragen⁹⁶ (2570)
- Werknemersbijdragen (2580)
- Persoonlijke bijdragen van zelfstandige bedrijfsleiders (2590)

⁹⁶ 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”.

5. Financieel-technische informatie (P40035)

- Geef voor het actueel geldend financieringsplan:
 - De datum van inwerkingtreding (3000)
 - De datum van bekrachtiging door de algemene vergadering (3010)

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 V 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 voorzieningen⁹⁷? (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?⁹⁸ (geef een beschrijving of verwijs naar een specifieke bladzijde van een document dat is opgeladen in eCorporate waar dit kan worden nagelezen) (3200)

⁹⁷ Bv. de actualisatievoet t.o.v. het vastgestelde rendement, sterftewinst/verlies, lang leven-winst/verlies ...

⁹⁸ 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 estimate⁹⁹, 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)

⁹⁹ ABO (*Accumulated Benefit Obligation*) op basis van realistisch ingeschatte parameters.

- 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* – PBO¹⁰⁰. 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)
 - *Going concern* – TBO¹⁰¹. Hiermee wordt de afwikkeling van de huidige populatie bedoeld op basis van prestaties die evolueren in termen van 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)

¹⁰⁰ PBO staat voor *Projected Benefit Obligation*.

¹⁰¹ TBO staat voor *Total Benefit Obligation*.

- 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)

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?¹⁰² (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 solidariteitsregeling¹⁰³ tussen twee of meerdere bijdragende ondernemingen in geval van onvermogen van één van hen met betrekking tot de aanzuivering van financieringstekorten in een going concern situatie¹⁰⁴? (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 financiering¹⁰⁵ en de werkelijkheid? (3570)

¹⁰² 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,...

¹⁰³ Art. 7, eerste lid, 1° KB WIBP

¹⁰⁴ Worden niet bedoeld solidariteitsregelingen die pas spelen bij vertrek van een bijdragende onderneming uit de IBP of bij ontbinding of faillissement van een bijdragende onderneming

¹⁰⁵ Bv. de actualisatievoet t.o.v. het vastgestelde rendement, indexatie, turnover, sterfte winst/verlies, lang leven winst/verlies, ...

- 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)

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)

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 niet, wordt voor het deel van de verbintenissen dat niet in euro wordt uitbetaald de betreffende munt (2820) en het bedrag (2830) van de verbintenissen in die vreemde munt 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 netto rendement (na aftrek van de kosten) van de globale beleggingsportefeuille voor een projectiehorizon die overeenkomt met de duration van de verplichtingen? (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 actief¹⁰⁶ (2920)
- *cashflows* met betrekking tot bewegingen in de overlopende rekeningen van het passief¹⁰⁷ (2930)
- Wat is, op de afsluitdatum, het percentage van de effecten die de IBP zelf heeft uitgeleend (*securities lending*)¹⁰⁸? (2940)

¹⁰⁶ Voor zover ze niet reeds werden opgenomen onder de andere verwachte cashflows.

¹⁰⁷ Idem.

¹⁰⁸ Het uitlenen van effecten door een ICB waarin de IBP belegd, hoeft hier niet in beschouwing genomen worden.