

FSMA\_2025\_03 dd. 11 maart 2025

## Regelmatige rapportering door Instellingen voor Bedrijfspensioenvoorziening

### **Toepassingsveld:**

Deze praktijkgids is van toepassing op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht. Hun statuut wordt geregeld in titel II van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (WIBP)

### **Samenvatting/Doelstelling:**

Deze praktijkgids beschrijft de modaliteiten voor het overmaken van de rapportering door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht

### **Structuur:**

I.	INLEIDING .....	2
II.	RAPPORTERINGSKANALEN .....	9
II.1.	FiMiS: kanaal voor financiële, statistische en “signaletieke” gegevens.....	9
II.2.	eCorporate: kanaal voor het overmaken van documenten.....	14
III.	PRUDENTIEEL LUIK .....	16
III.1.	Parameters .....	16
III.2.	Jaarrekening .....	16
III.3.	Activa .....	18
III.4.	Statistieken.....	18
III.5.	P40 rapportering .....	23
III.6.	Documenten die verband houden met de jaarrekening.....	24
III.7.	Andere documenten .....	30
IV.	EUROPEES LUIK.....	32
IV.1.	Parameters .....	32
IV.2.	Statistieken ten behoeve van EIOPA en de ECB .....	32

V.	TERMIJN EN FREQUENTIE VOOR HET TOESTUREN VAN DE GEGEVENS EN DOCUMENTEN .....	43
V.1.	Prudentieel luik .....	43
V.2.	Europees luik .....	44
VI.	VARIA .....	46
VI.1.	Algemene vergadering .....	46
VI.2.	Identificatie en ondertekening van de documenten .....	46

## I. INLEIDING

### *Inhoud*

De rapportering door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP's) aan de FSMA kan opgesplitst worden *in twee grote luiken*:

- *ten eerste* de rapportering die de FSMA opvraagt om haar opdracht als prudentiële toezichthouder te vervullen; deze rapportering wordt in deze praktijkgids het “*prudentiële luik*” of de “prudentiële rapportering” genoemd;
- *ten tweede* de rapportering die de FSMA en de NBB moeten toelaten hun eigen rapporteringsverplichtingen na te komen respectievelijk ten opzichte van EIOPA en van de ECB (in het kader van het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB) en het Eurosysteem)<sup>1</sup>; deze rapportering wordt verder in deze praktijkgids benoemd als het “*Europees luik*” of de “Europese” rapportering.

### *FSMA treedt op als enig loket*

Krachtens artikel 45*bis* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten kunnen de FSMA en de NBB de modaliteiten van hun samenwerking afspreken in de domeinen die zij bepalen.

Om de gegevensinzameling te optimaliseren en de rapportagelast voor IBP's zo laag mogelijk te houden sloten de FSMA en de NBB met toepassing van deze bepaling de *Kaderovereenkomst inzake de samenwerking tussen NBB en FSMA betreffende de periodieke, elektronische uitwisseling van gestructureerde gegevens dd. 1 maart 2019* en de betrokken *Uitvoeringsovereenkomst dd. 2 juli 2019 ter zake van gegevens m.b.t de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening*.

Op grond van deze overeenkomsten stemden de beide Autoriteiten ermee in dat de FSMA als uniek loket fungeert voor de inzameling bij Belgische IBP's van alle “gegevens” die beide Autoriteiten nodig hebben

<sup>1</sup> Sommige van de te rapporteren gegevens stellen de NBB in staat om aan de nationale vereisten te voldoen die onder de betalingsbalanswet van 28 februari 2002 vallen

<sup>2</sup> Gegevens zoals gedefinieerd in de samenwerkingsakkoorden tussen de NBB en de FSMA.

voor de uitvoering van hun respectieve taken en opdrachten<sup>3</sup> en voor de naleving van hun eigen rapporteringsverplichtingen ten aanzien van nationale en internationale instellingen. Op grond hiervan staat de FSMA in voor de ontwikkeling en het beheer van de geïntegreerde gegevensinzameling bij de Belgische IBP's van alle voor één van de Autoriteiten vereiste gegevens.

De FSMA staat namens beide instellingen in voor de contacten met de Belgische IBP's met betrekking tot deze gegevensinzameling. Ingeval IBP's vragen stellen aan de FSMA in verband met gegevens die enkel dienstig zijn voor de uitvoering door de NBB van haar opdrachten en taken, stuurt de FSMA deze vragen door aan de NBB. De NBB behoudt wel het uitdrukkelijk recht om IBP's rechtstreeks te contacteren teneinde data te bekomen of de juistheid ervan na te trekken. In de mate van het mogelijke plegen de beide Autoriteiten echter overleg vooraleer de NBB IBP's rechtstreeks contacteert, teneinde de contacten met de IBP's zoveel mogelijk te centraliseren en op elkaar af te stemmen.

### Rechtsgrond

- *Inzake het prudentiële luik en voor wat betreft het Europese luik inzake de rapporteringsverplichtingen van de FSMA ten aanzien van EIOPA.*

Krachtens artikel 97/1, § 2 van de WIBP bepaalt de FSMA bij reglement de aard, de inhoud, de frequentie, de termijn en de drager van de documenten die de IBP haar regelmatig moet bezorgen om haar in staat te stellen haar toezichtstaak uit te oefenen en te voldoen aan haar rapporteringsopdracht ten aanzien van nationale en internationale instellingen.

Deze praktijkgids licht, met toepassing van het Reglement Rapportering<sup>4</sup>, de concrete modaliteiten toe voor het overmaken van de rapportering voor wat betreft het prudentiële luik en voor wat betreft het Europese luik inzake de rapporteringsverplichtingen van de FSMA ten aanzien van EIOPA.

De rapporteringsverplichtingen van de FSMA ten aanzien van EIOPA vloeien voort uit artikel 35 van de Verordening (EU) Nr. 1094/2010 van het Europees parlement en de raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie<sup>5</sup> en de *Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests towards NCAs regarding provision of occupational pensions information*<sup>6</sup>;

<sup>3</sup> Met uitzondering van de gegevens die de NBB in het kader van algemene, niet-sectorale gegevensinzamelingen opvraagt, zoals de gegevens betreffende alle diensten die in –en uitgevoerd worden door Belgische ondernemingen, of de dienstenenquête F02OFI.

<sup>4</sup> Dit reglement werd van kracht op 24 december 2019 (zie artikel 2 van het Koninklijk besluit van 17 december 2019 tot goedkeuring van het reglement van 30 september 2019 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de rapportering door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, B.S., 24 december 2019).

<sup>5</sup> [Regulation - 1094/2010 - EN - EUR-Lex.](#)

<sup>6</sup> [www.eiopa.europa.eu/publications/decision-board-supervisors-eiopas-regular-information-request-regarding-provision-occupational\\_en](http://www.eiopa.europa.eu/publications/decision-board-supervisors-eiopas-regular-information-request-regarding-provision-occupational_en).

- *Inzake de rapporteringsverplichtingen ten aanzien de NBB en ten aanzien van ECB:*

De gegevens die de FSMA ten behoeve van de NBB inzamelt stelen op de rapporteringsverplichtingen van de NBB die voortvloeien uit :

- verordening (EU) 2018/231 van de Europese Centrale Bank van 26 januari 2018 voor wat betreft statistische rapportagevereisten voor pensioenfondsen (ECB/2018/2)<sup>7</sup>;
- richtsnoer nr. (EU) 2012/120 van de Europese Centrale Bank van 9 december 2011 betreffende de statistische rapportagevereisten van de Europese Centrale Bank met betrekking tot externe statistieken<sup>8</sup>;
- de wet van 28 februari 2002 ter regeling van het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België en houdende wijziging van de besluitwet van 6 oktober 1944 betreffende de wisselcontrole en van verschillende wettelijke bepalingen, alsook het uitvoeringsbesluit van 7 februari 2007 met betrekking tot het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België<sup>9 10</sup>.

### Rapporteringsfrequentie

De frequentie van de rapportering is verschillend in functie van de aard ervan:

- de *prudentiële* rapportering is jaarlijks<sup>11</sup>;
- voor de rapportering in het kader van *de wet 'betalingsbalans'* gelden er drie verschillende frequenties: maandelijks, trimestrieel en jaarlijks;
- voor de rapportering ten behoeve van *EIOPA en de ECB* ten slotte bestaan twee frequenties: trimestrieel en jaarlijks<sup>12</sup>.

Welke IBP's onderworpen zijn aan welke frequentie wordt bepaald door de omvang van het totale actief van de IBP's, zoals vermeld in de jaarlijkse rapportering voorafgaand aan de beschouwde periode<sup>13</sup>.

<sup>7</sup> Publicatieblad van de Europese Unie, 17 februari 2018, L 45, pp. 3-30. Voor latere wijzigingen, raadpleeg het officiële website van het recht van de Europese Unie (<https://eur-lex.europa.eu/homepage.html>). Deze verordening werd genomen in uitvoering van de verordening (EG) Nr. 2533/98 van de raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale bank.

<sup>8</sup> Publicatieblad van de Europese Unie, 3 maart 2012, L 65, pp. 1-44. Voor latere wijzigingen, raadpleeg de officiële website van het recht van de Europese Unie (<https://eur-lex.europa.eu/homepage.html>).

<sup>9</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2002/02/28/2002003192/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2002/02/28/2002003192/justel).

<sup>10</sup> Sommige van de te rapporteren gegevens stellen de NBB in staat om aan de nationale vereisten te voldoen die onder de betalingsbalanswet vallen.

<sup>11</sup> Behalve voor de documenten waarvoor een andere frequentie is voorgeschreven in het Reglement Rapportering

<sup>12</sup> EIOPA: art. 2 EIOPA beslissing, ECB : art. 4 ECB-verordening.

<sup>13</sup> EIOPA: art. 1.14 et 1.15 EIOPA beslissing, ECB : art. 4 et 7.

### *Rapporteringstermijnen*

Gelet op het belang van kwaliteitsvolle en tijdige rapportering voor de uitoefening van haar toezicht en voor het nakomen van de eigen rapporteringsverplichtingen van de Autoriteiten aan de Europese instanties, zullen de Autoriteiten streng toezien op de volledigheid van de rapportering en het respecteren van de rapporteringstermijnen.

Voor wat betreft het prudentiële luik en het Europese luik inzake de rapporteringsverplichtingen van de FSMA ten aanzien van EIOPA kan de FSMA administratieve maatregelen<sup>14</sup> en sancties<sup>15</sup> opleggen indien niet of onvolledig gerapporteerd wordt binnen de gestelde termijnen.

De FSMA verzoekt de IBP's niet alleen haar de rapporteringsstaten binnen de gestelde termijnen toe te sturen, maar haar ook tijdig, en in bepaalde gevallen voorafgaandelijk, in kennis te stellen van belangrijke feiten die zich tijdens het boekjaar voordoen en die een impact hebben op de werking van de IBP<sup>16</sup>.

### *Lexicon*

Voor de toepassing van deze praktijkgids en haar bijlagen wordt verstaan onder:

#### **De WIBP**

De wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening<sup>17</sup>.

#### **Het KB WIBP**

Het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentieel toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening<sup>18</sup>.

#### **Het KB Jaarrekening**

Het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening<sup>19</sup>.

#### **De WAP**

De wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid<sup>20</sup>.

---

<sup>14</sup> Artikel 149 WIBP.

<sup>15</sup> Artikel 150 WIBP.

<sup>16</sup> Zie o.m. de artikelen 54, tweede lid, 78, § 4, 122, zesde lid, en 133, § 5 WIBP.

<sup>17</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2006/10/27/2006023149/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2006/10/27/2006023149/justel).

<sup>18</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2007/01/12/2007022155/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2007/01/12/2007022155/justel).

<sup>19</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2007/06/05/2007011314/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2007/06/05/2007011314/justel).

<sup>20</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2003/04/28/2003022481/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2003/04/28/2003022481/justel).

### **Het KB Solidariteit WAP**

Het koninklijk besluit van 14 november 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van de solidariteitstoezegging<sup>21</sup>.

### **De WAPW**

De wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen<sup>22</sup>.

### **De WAPZ**

De programmawet (I) van 24 december 2002: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen<sup>23</sup>.

### **Het KB Solidariteit WAPZ**

Het koninklijk besluit van 15 december 2003 tot vaststelling van de regels inzake de financiering en het beheer van een solidariteitsstelsel verbonden aan een sociale pensioenovereenkomst<sup>24</sup>.

### **De WAPZNP**

De wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers<sup>25</sup>.

### **De WAPBL**

De wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen: wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandige bedrijfsleiders<sup>26</sup>.

### **Solidariteitsactiviteit**

De activiteit met betrekking tot de solidariteitstoezeggingen bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de WAP en de solidariteitsstelsels bedoeld in artikel 46 van de WAPZ.

### **KTV**

Korte termijn technische voorzieningen: voorzieningen in de zin van de artikelen 17 of 18 van het KB WIBP

---

<sup>21</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2003/11/14/2003023008/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2003/11/14/2003023008/justel).

<sup>22</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2018/12/06/2018032500/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2018/12/06/2018032500/justel).

<sup>23</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2002/12/24/2002021488/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2002/12/24/2002021488/justel).

<sup>24</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2003/12/15/2004022006/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2003/12/15/2004022006/justel).

<sup>25</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2018/02/18/2018011529/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2018/02/18/2018011529/justel).

<sup>26</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2014/05/15/2014022239/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2014/05/15/2014022239/justel).

## **LTV**

Lange termijn technische voorzieningen: voorzieningen in de zin van artikel 16 van het KB WIBP

### **De wet ‘betalingsbalans’**

De wet van 28 februari 2002 ter regeling van het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België en houdende wijziging van de besluitwet van 6 oktober 1944 betreffende de wisselcontrole en van verschillende wettelijke bepalingen, alsook het uitvoeringsbesluit van 7 februari 2007 met betrekking tot het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België<sup>27</sup>.

### **Het Reglement Rapportering**

Het reglement van 30 september 2019 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de regelmatige rapportering door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, goedgekeurd bij het koninklijk besluit van 17 december 2019 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten van 30 september 2019 betreffende de rapportering door de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening<sup>28</sup>.

### **De FSMA**

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.

### **De NBB**

De Nationale Bank van België.

### **De Autoriteiten**

De FSMA en de NBB.

### **De IORP II-richtlijn**

Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening<sup>29</sup>.

### **EIOPA**

De European Insurance and Occupational Pensions Authority.

---

<sup>27</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2002/02/28/2002003192/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/wet/2002/02/28/2002003192/justel).

<sup>28</sup> [www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2019/12/17/2019031165/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2019/12/17/2019031165/justel).

<sup>29</sup> [Richtlijn - 2016/2341 - EN - EUR-Lex](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32016L2341).

## **De ECB**

De Europese Centrale Bank.

## **De EIOPA beslissing**

Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information requests towards NCAs regarding provision of occupational pensions information<sup>30</sup>.

## **De ECB-verordening**

Verordening (EU) 2018/231 van de Europese Centrale Bank van 26 januari 2018 voor wat betreft statistische rapportagevereisten voor pensioenfondsen (ECB/2018/2)<sup>31</sup>.

## **ICB's**

Instellingen voor collectieve belegging.

---

<sup>30</sup> [Decision of the Board of Supervisors on EIOPA's regular information request regarding provision of occupational pensions information - EIOPA.](#)

<sup>31</sup> <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/231>.



## II. RAPPORTERINGSKANALEN

### II.1. FiMiS: kanaal voor financiële, statistische en “signaletieke” gegevens

#### II.1.1. *Wijze van overdracht*

De FSMA organiseert de inzameling van gegevens via het eigen rapporteringskanaal FiMiS (<https://fimis.fsma.be>). Alle informatie (gebruikershandleiding, xsd-file, gebruikte codes, voorbeeld-xml-bestanden, volmachtformulier) over de rapportering via FiMiS is consulteerbaar op de website van de FSMA onder de subrubriek “[Berichten](#)” van de rubriek Professionelen/Doelgroep/Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP).

De rapportering via FiMiS gebeurt via “webform” of “file upload” (xml-bestand voor de gehele rapportering of csv-bestand voor de gedetailleerde lijst van activa en de *look-through* van ICB’s). De rapporterende IBP's zijn vrij in de keuze van één van deze methoden.

In FiMiS werd een functie ingebouwd die het mogelijk maakt om de gegevens uit de vorige rapporteringsperiode op te laden. Deze functie kan, in het bijzonder voor de *survey* “Parameters” (zie [II.1.4.](#)), gebruikt worden indien de gegevens over rapporteringsperiodes stabiel blijven.

#### II.1.2. *Toegang*

Voor de toegang tot FiMiS is een elektronisch certificaat vereist. De volgende certificaten komen hiervoor in aanmerking:

- Globalsign Personal 3 (<http://www.globalsign.be>);
- een elektronische identiteitskaart (eID) (<http://eid.belgium.be>).

Enkel de *basisgegevens* worden ingezameld, welke ook de wijze van overdracht is. De *afgeleide gegevens* (subtotalen, totalen, ...) worden automatisch berekend door het rapporteringssysteem.

De gegevens worden gevalideerd wanneer men op “Valideren & Opslaan” clickt. Zowel de aangever als de FSMA kunnen het validatieverslag raadplegen.

Een *survey* is pas gerapporteerd indien men op “*Submit the Survey*” heeft geclickt.

### II.1.3. Over te maken surveys/secties

<b>Surveys/secties</b>	<b>Beschrijving</b>	<b>Frequentie<sup>32</sup></b>
• <i>Parameters</i>	Zie punt <a href="#">III.1.</a>	M/Q/Y
• <i>Jaarrekening</i>	Zie punt <a href="#">III.2.</a>	Y
• <i>Statistieken</i>		
○ Statistiek I: Uitsplitsing van de technische voorzieningen	Zie punt <a href="#">III.4.1.</a>	Y
○ Statistiek II: Financiering	Zie punt <a href="#">III.4.2.</a>	Y
○ Statistiek III: Prestaties uitgesplitst naar hun aard	Zie punt <a href="#">III.4.3.</a>	Y
○ Statistiek IV: Financiële toestand	Zie punt <a href="#">III.4.4.</a>	Y
○ Statistiek V: Excel-tabellen opgesplitst volgens voor de IBP relevante criteria	Zie punt <a href="#">III.4.5.</a>	Y
○ Statistiek VI: opsplitsing van ICB's	Zie punt <a href="#">III.4.6.</a>	Y
• <i>"P 40" - rapportering</i>	Zie punt <a href="#">III.5.</a>	Y
• <i>Surveys t.b.v. EIOPA, ECB en NBB</i>		
○ Basisinformatie	Zie punt <a href="#">IV.2.2.</a>	Q/Y
○ Balansinformatie	Zie punt <a href="#">IV.2.3.</a>	Q/Y
○ Voorzieningen van de pensioenfondsen	Zie punt <a href="#">IV.2.4.</a>	Q/Y
○ Lijst van activa en openstaande afgeleide financiële instrumenten	Zie punt <a href="#">IV.2.5.</a>	M/Q/Y
○ ICB's – look-through	Zie punt <a href="#">IV.2.6.</a>	Y
○ Passiva voor statistische doeleinden	Zie punt <a href="#">IV.2.7.</a>	Y
○ Pensioenrechten – opsplitsing per land	Zie punt <a href="#">IV.2.8.</a>	Y
○ Beleggingsopbrengsten	Zie punt <a href="#">IV.2.9.</a>	Y
○ Wijzigingen in de technische voorzieningen	Zie punt <a href="#">IV.2.10.</a>	Q/Y
○ Cash flows	Zie punt <a href="#">IV.2.11.</a>	Y
○ Bijdragen, uitkeringen en overdrachten	Zie punt <a href="#">IV.2.12.</a>	Y
○ Kosten	Zie punt <a href="#">IV.2.13.</a>	Y
○ Gegevens over de aangeslotenen	Zie punt <a href="#">IV.2.14.</a>	Y
○ Grensoverschrijdende activiteiten	Zie punt <a href="#">IV.2.15.</a>	Y
○ Samenvattende opgave van de activa per afzonderlijk vermogen en globaal	Zie punt <a href="#">IV.2.16.</a>	Y

De surveys die voor een bepaalde referentieperiode moeten ingevuld worden, verschijnen ten laatste de dag volgend op het afsluiten en verzenden (via “*Submit the Survey*”) van de survey “Parameters” (IORP\_PRM). De IBP's worden verzocht de FSMA per e-mail op het adres [pensions@fsma.be](mailto:pensions@fsma.be) in te lichten indien dit niet het geval is.

<sup>32</sup> M = maandelijks, Q = trimestrieel, Y = jaarlijks.

### II.1.4. *Eerste stap in de rapportering via FiMiS: definiëren van recurrente gegevens*

Om dubbele gegevensinvoer te voorkomen en om de rapporteringsperimeter te bepalen, is er een *survey* opgenomen in FiMiS, die de IBP in staat stelt voorafgaandelijk bepaalde parameters in te voeren. Deze parameters slaan op de afzonderlijke vermogens, de bijdragende ondernemingen, de pensioenregelingen, de externe dienstverleners, de types afgeleide financiële instrumenten en de types onderliggende waarden van afgeleide financiële instrumenten). De operationele organen, andere dan de raad van bestuur, en de landen van activiteit buiten België worden reeds vooraf door de FSMA ingevuld op basis van de informatie die werd opgeladen op eCorporate. De IBP voert alle gevraagde gegevens in en toetst de vooraf ingevoerde informatie op volledigheid en juistheid.

In functie van de ingevoerde parameters zal het rapporteringssysteem de rapporteringsstaten automatisch uitbreiden en/of aanpassen (bijvoorbeeld in geval van afzonderlijke vermogens).

In FiMiS is het absoluut noodzakelijk dat de *survey* “Parameters” eerst wordt ingevuld, afgesloten en ingediend alvorens de andere *surveys* kunnen worden geïnitieerd. Dit wil zeggen dat men de andere *surveys* niet zal zien alvorens de FSMA alle parameters kent.

Een parameter wordt gedefinieerd als een code en een omschrijving. Een code (behalve voor de parameters die de FSMA op voorhand invult) bestaat altijd uit een *lettergedeelte* en een *cijfergedeelte* (4 posities) dat het volgnummer aangeeft.

Gelieve jaar na jaar **dezelfde code** te gebruiken **voor dezelfde parameter**. Dit is absoluut noodzakelijk om de gegevens van de vorige rapporteringsperiode opnieuw te kunnen inlezen. Indien bv. de bijdragende onderneming met code “ORG0001” wegvalt, mag de bijdragende onderneming die het vorige jaar de code “ORG0002” had gekregen, het volgende jaar niet de code “ORG0001” krijgen. Dit geldt ook voor alle andere parameters.

#### II.1.4.1. *Afzonderlijke vermogens*

Voor de *afzonderlijke vermogens* zijn de volgende lettercombinaties mogelijk:

- PFB: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor werknemers en/of zelfstandige bedrijfsleiders in België bedoeld in de artikel 55, eerste lid, 1° van de WIBP (resp. WAP en WAPBL-activiteit);
- PFT: de grensoverschrijdende activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor werknemers en/of zelfstandige bedrijfsleiders bedoeld in de artikel 55, eerste lid, 1° van de WIBP;
- PKB: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor zelfstandigen en/of werknemers in België bedoeld in de artikel 55, eerste lid, 2° van de WIBP (resp WAPZ, WAPZNP en WAPW-activiteit);
- PKT: de grensoverschrijdende activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor zelfstandigen en/of werknemers bedoeld in de artikel 55, eerste lid, 2° van de WIBP;
- DIS: de activiteiten met betrekking tot de pensionering en het overlijden voor werknemers, die een vrijstelling genieten (per bijdragende onderneming of groep van bijdragende ondernemingen);

INS: wanneer de FSMA een afzonderlijk vermogen oplegt in het kader van herstelmaatregelen;

LEG: de pensioenregelingen bedoeld in artikel 135, eerste lid van de WIBP (wettelijk pensioen).

Ingeval er een *afzonderlijk vermogen* wordt ingericht voor de *solidariteitsactiviteit*:

SOW: de solidariteitsprestaties voor werknemers en/of zelfstandige bedrijfsleiders;

SOZ: de solidariteitsprestaties voor zelfstandigen.

Bijvoorbeeld: PFB0001, PFB0002, PFT0001, DIS0001, INS0001, SOZ0001, SOW0001, ...

Het is van het grootste belang, zeker in het kader van de Europese rapportering, om voor afzonderlijke vermogens waarin pensioenen van de eerste pijler worden beheerd de lettercode "LEG" te gebruiken. Dit laat de FSMA toe om de eerste pijler-gegevens in de lijst van activa af te splitsen van de gegevens van de tweede pijler. Gegevens over de eerste pijler moeten immers niet aan EIOPA overgemaakt worden, maar wel aan de ECB (via de NBB).

#### **II.1.4.2. Pensioenregelingen**

Voor de pensioenregelingen is het lettergedeelte "REG".

De WIBP bepaalt niet wat onder "een pensioenregeling" moet worden verstaan. Voor rapporteringsdoeleinden betreft het 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 financiering<sup>33</sup> (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 dan ook in geen geval 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".

#### **II.1.4.3. Bijdragende ondernemingen**

Voor de bijdragende ondernemingen is het lettergedeelte "ORG". De officiële naam van de bijdragende onderneming wordt vermeld. Haar rechtsvorm wordt enkel opgenomen indien zij integraal deel uitmaakt van de officiële naam.

---

<sup>33</sup> Een regeling met zowel werkgevers- als werknemersbijdragen hoeft niet afzonderlijk gerapporteerd te worden. Dit moet ook niet bij RIZIV-bijdragen.

#### **II.1.4.4. Andere operationele organen**

In de sectie “Governance” van de P40-rapportering worden gegevens opgevraagd over de eventuele andere operationele organen dan de raad van bestuur. Met andere operationele organen worden organen met een beslissingsbevoegdheid bedoeld. Organen met uitsluitend een adviserende bevoegdheid worden niet in de parameters opgenomen. Deze komen wel aan bod in de P40-rapportering.

De andere operationele organen die bij de FSMA gekend zijn via eCorporate (zie [II.2.](#)), zullen vooraf ingevuld zijn. Indien de vooraf ingevulde gegevens foutief zijn of er andere operationele organen ontbreken, meldt de IBP dit via e-mail op het adres [pensions@fsma.be](mailto:pensions@fsma.be) en maakt de correcte gegevens via eCorporate over.

Indien er geen andere operationele organen zijn, zal de parameter automatisch met “Nihil” aangevinkt worden.

#### **II.1.4.5. Externe dienstverleners**

In de sectie “Governance” van de P40-rapportering worden gegevens opgevraagd over uitbesteding<sup>34</sup>. Voor de eventuele externe dienstverleners is het lettergedeelte “OUT”. De officiële naam van de externe dienstverlener wordt vermeld en niet het type activiteit.

#### **II.1.4.6. Type afgeleide financiële instrumenten**

Indien de IBP belegt in afgeleide financiële instrumenten worden hier de types gedefinieerd met het oog op het invullen van document nr. 10 van de toelichting bij de jaarrekening. Het lettergedeelte is “TDI”. De naam van het type afgeleid financieel instrument wordt vermeld.

#### **II.1.4.7. Type onderliggende waarde van afgeleide financiële instrumenten**

Indien de IBP belegt in afgeleide financiële instrumenten worden hier de types van onderliggende waarde gedefinieerd met het oog op het invullen van document nr. 10 van de toelichting bij de jaarrekening. Het lettergedeelte is “TUE”. De naam van het type onderliggende waarde wordt vermeld.

#### **II.1.4.8. Landen van activiteit**

Indien de IBP grensoverschrijdende activiteiten uitoefent, worden hier de landen (behalve België) waar de IBP actief is automatisch opgelijst. Deze parameter is nodig voor de gegevens die EIOPA opvraagt over grensoverschrijdende activiteiten.

Indien de IBP niet actief is buiten België, zal de parameter automatisch met “Nihil” aangevinkt worden.

---

<sup>34</sup> Overeenkomstig artikel 78 WIBP wordt met uitbesteding elk beroep op derden bedoeld voor de uitoefening van functies, taken of een activiteit (geheel van taken). Moeten niet worden vermeld de uitbesteding van sleutelfuncties zoals de actuariële functie, de compliancefunctie, de interne auditfunctie en de risicobeheerfunctie, noch de erkende commissaris, de bewaarnemers van de activa (*custodians*) en occasionele adviseurs.

Enkel de parameters die nodig zijn voor een specifieke rapporteringsperiode zullen aangeboden worden om in te vullen. Voor de maandelijkse en trimestriële rapportering is enkel de parameter “Afzonderlijke vermogens” van toepassing. Voor de jaarlijkse rapportering zijn alle parameters noodzakelijk.

## II.2. eCorporate: kanaal voor het overmaken van documenten

### II.2.1. *Wijze van overdracht*

eCorporate is het platform dat een beveiligde informatie-uitwisseling tussen de FSMA en de instellingen onder haar toezicht mogelijk maakt. Het is toegankelijk via het adres <https://ecorporate.fsma.be>. De documenten die aan de FSMA moeten worden bezorgd, moeten via eCorporate worden opgeladen<sup>35</sup>.

De FSMA verwacht dat de opgeladen documenten exploiteerbaar zijn. Dit betekent onder meer dat ze worden overgemaakt zonder (kopieer)beveiliging en, in het geval van PDF-documenten, met toepassing van *Optical Character Recognition* (OCR, “optische tekenherkenning” in het Nederlands). De benaming van de documenten wordt beperkt tot 150 karakters.

Voor concrete en gedetailleerde informatie over de werkingsmodaliteiten van eCorporate wordt verwezen naar de gebruikshandleiding die onder de link “Help” op de eCorporate website te vinden is.

eCorporate biedt een duidelijk totaaloverzicht van de voor de IBP’s geldende rapporteringsverplichtingen, niet alleen met betrekking tot de via het platform aan te leveren documenten, maar ook inzake de rapportering die via FiMiS verloopt. Voor elk te rapporteren item wordt de deadline weergegeven. Tevens biedt eCorporate bijkomende functionaliteiten die beogen om het beheer en de vlotte raadpleging van de informatie te vergemakkelijken, zoals o.m. een zoekfunctie en een historiek van de uitgewisselde informatie.

### II.2.2. *Toegang*

De IBP stelt een verantwoordelijke aan, de *company administrator*, die instaat voor het beheer van en de toegang tot de informatie die de IBP en de FSMA via eCorporate uitwisselen.

De keuze van die verantwoordelijke is van belang omdat deze persoon, als *company administrator*, toegang krijgt tot alle informatie op eCorporate. Overigens zal hij, als hij dat nodig acht, andere medewerkers of personen die voor de IBP optreden, een algemene of beperkte<sup>36</sup> toegang tot die informatie kunnen verlenen.

Om de uitoefening van zijn opdracht te vergemakkelijken, krijgt ook de erkend commissaris van de IBP toegang tot eCorporate. Zo kan hij daar de documenten opladen die hem aanbelangen of kennis nemen van de documenten in het dossier van de betrokken IBP.

---

<sup>35</sup> Artikel 5 en 6 Reglement Rapportering.

<sup>36</sup> Bv. beperkt tot een welbepaald deel van de documenttypes of beperkt tot enkel raadplegen en niet toevoegen.

Om toegang te krijgen tot eCorporate dient elke gebruiker een persoonlijk certificaat te gebruiken. Net zoals voor FiMiS komen de volgende certificaten hiervoor in aanmerking:

- Globalsign Personal 3 (<http://www.globalsign.be>);
- Een elektronische identiteitskaart (eID) (<http://eid.belgium.be>).

### II.2.3. Over te maken documenten

<b>Documenten die verband houden met de jaarrekening</b>	<b>Beschrijving</b>	<b>Frequentie<sup>37</sup></b>
• Jaarverslag van de raad van bestuur	Zie punt <a href="#">III.6.1.</a>	Y
• Verslag van de vereffenaar aan de algemene vergadering	Zie punt <a href="#">III.6.2.</a>	Y
• Verslag van de erkend commissaris aan de algemene vergadering	Zie punt <a href="#">III.6.3.</a>	Y
• Verslag van de erkend commissaris aan de FSMA	Zie punt <a href="#">III.6.4.</a>	Y
• Notulen van de raad van bestuur	Zie punt <a href="#">III.6.5.</a>	Y
• Notulen van de algemene vergadering	Zie punt <a href="#">III.6.6.</a>	Y
• Solidariteitsactiviteit: balans, resultatenrekening en lijst van activa ter dekking van de solidariteitsverplichtingen	Zie punt <a href="#">III.6.7.</a>	Y
• Specifieke rapportering voor de IBP's met een nieuw financieringstekort of lopende herstelmaatregelen	Zie punt <a href="#">III.6.8.</a>	Y <sup>38</sup>
<b>Andere documenten</b>	Zie punt <a href="#">III.7.</a>	

Om de rechtsgeldigheid van de via eCorporate aan de FSMA overgemaakte documenten te garanderen, bewaart de IBP door de daartoe gemachtigde perso(o)n(en) ondertekende exemplaren van de opgeladen documenten. De door de IBP aangestelde *company administrator* dient ervoor te zorgen dat die documenten permanent ter beschikking van de FSMA worden gehouden op de zetel van de IBP.

<sup>37</sup> M = maandelijks, Q = trimestrieel, Y = jaarlijks.

<sup>38</sup> Onmiddellijk voor KTV-tekorten en KTV en LTV tekorten m.b.t. grensoverschrijdende activiteiten.

### III. PRUDENTIEEL LUIK

Voor het prudentiële luik worden beide rapporteringskanalen gebruikt:

- via FiMiS moet men vier surveys rapporteren: parameters, jaarrekening, statistieken en P40-rapportering.
- Via eCorporate worden de hierboven onder punt [II.2.3.](#) opgesomde documenten opgeladen.

#### III.1. Parameters

Voor informatie over de invoering van de parameters zie hoger onder “[II.1.4.](#) Eerste stap: definiëren van recurrente gegevens”.

De parameters die gebruikt worden voor het prudentiële luik zijn:

- Afzonderlijke vermogens
- Pensioenregelingen
- Bijdragende ondernemingen
- Andere operationele organen
- Externe dienstverleners
- Type afgeleide financiële instrumenten
- Type onderliggende waarde van afgeleide financiële instrumenten

#### III.2. Jaarrekening

##### III.2.1. *Algemeen*

De IBP volgt voor het opmaken van haar jaarrekening, alsook voor de raming van de verschillende actief- en passiefposten, de regels die zijn vastgelegd in het KB Jaarrekening. Voor nadere toelichting bij de posten van de jaarrekening verwijzen wij naar de Circulaire FSMA\_2014\_14<sup>39</sup>.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans;
- de resultatenrekening;
- de toelichtingen.

De posten van de jaarrekening worden uitgedrukt in euro, zonder decimalen<sup>40</sup>.

Conform artikel 81, § 1, 2° van de WIBP moet de IBP een jaarrekening opstellen voor elk afzonderlijk vermogen.

---

<sup>39</sup> [Circulaire FSMA 2014 14 van 15 december 2014 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.](#)

<sup>40</sup> Artikel 9 van het KB Jaarrekening.



De globale jaarrekening (balans, posten buitenbalansstelling, resultatenrekening en resultaatverwerking) van de instelling wordt automatisch opgesteld op basis van de jaarrekening van de afzonderlijke vermogens. De automatisch gegenereerde globale jaarrekening wordt enkel ter informatie en raadpleging ter beschikking gesteld en kan dus niet worden gewijzigd. Een IBP die maar over één afzonderlijk vermogen beschikt, vult de jaarrekening in op het niveau van de jaarrekening per afzonderlijk vermogen en niet op het niveau van de globale jaarrekening.

De sociale balans moet niet aan de FSMA worden toegestuurd. Enkel het aantal personeelsleden en het bedrag van de personeelskost moeten worden gerapporteerd, en wel via de P 40 rapportering (zie punt [III.5.](#)).

De IBP's moeten hun jaarrekening bij de Balanscentrale van de NBB neerleggen binnen 30 dagen na de goedkeuring ervan door de algemene vergadering en ten laatste zeven maanden na de datum van afsluiting van het boekjaar, dus ten laatste op 31 juli<sup>41</sup>. Dit geldt ook voor de sociale balans<sup>42</sup>.

### **III.2.2. Document nr. 7 van de toelichting: Waarderingsregels - Omrekeningsbasis van de vreemde valuta**

Overeenkomstig artikel 26 van het KB Jaarrekening moet de IBP de regels bepalen voor de waardering van de technische voorzieningen en van de activa, onder meer voor de vorming en de aanpassing van de afschrijvingen, waardeverminderingen, voorzieningen voor risico's en kosten, en ook de omrekeningsbasis in euro van de elementen uit de jaarrekening, die oorspronkelijk uitgedrukt werden in vreemde valuta.

De samenvatting van deze regels moet opgenomen worden in document nr. 7 van de toelichting<sup>43</sup> en moet voldoende nauwkeurig zijn zodat inzicht wordt verkregen in de toegepaste waarderingsmethodes.

Voor de waarderingsregels van de technische voorzieningen moeten per regeling minstens volgende **gegevens** worden aangeleverd: de **voorvalswet**, **intrestvoet**<sup>44</sup>, **inflatie**<sup>45</sup>, **loonstijging**<sup>46</sup>. Het volstaat niet

<sup>41</sup> Koninklijk besluit van 7 december 2009 betreffende de openbaarmaking van de jaarrekening van de organismen voor de financiering van pensioenen ([www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2009/12/07/2009022633/justel](http://www.ejustice.just.fgov.be/eli/bsluit/2009/12/07/2009022633/justel)). Dit besluit verklaart de bepalingen van Hoofdstuk II van Deel III van het koninklijk besluit van 19 december 2003 betreffende de boekhoudkundige verplichtingen en de openbaarmaking van de jaarrekening van bepaalde verenigingen zonder winstoogmerk, internationale verenigingen zonder winstoogmerk en stichtingen van toepassing op de openbaarmaking van de jaarrekening van de IBP's.

Dit laatste besluit werd echter opgeheven door het [Koninklijk besluit van 29 april 2019](#) tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Art. 1:22. van dat besluit bepaalt nu : "De bepalingen van dit besluit zijn van overeenkomstige toepassing op de openbaarmaking van akten en stukken van de organismen voor de financiering van pensioenen voorgeschreven door de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

<sup>42</sup> Artikel 16 KB Jaarrekening.

<sup>43</sup> Document 7 van de toelichting van het KB jaarrekening.

<sup>44</sup> Een intrestvoet van bv. 3 % moet worden ingevuld als "3,00".

<sup>45</sup> Een inflatiepercentage van bv. 1,5 % moet worden ingevuld als "1,50".

<sup>46</sup> Een loonstijging van bv. 2 % moet worden ingevuld als "2,00".

om in document nr. 7 van de toelichting te verwijzen naar de verslagen van de verantwoordelijke voor de actuariële functie of naar het financieringsplan.

In het veld “Intrestvoet” (code 740) moet de expliciete actualisatievoet vermeld worden die gebruikt wordt voor de berekening van de LTV. In het veld “Toelichting” (code 780) moet een beschrijving worden gegeven van de methode voor de bepaling van de LTV, bv. KTV plus buffer, ABO plus buffer, PBO al dan niet plus buffer,.... In hetzelfde veld wordt ook vermeld welke de hoogte is van die buffer ten opzichte van de betrokken referentiedrempel (als percentage).

Indien er meerdere actualisatievoeten worden gebruikt binnen dezelfde regeling, moet de hoogste ingevuld worden in het veld “Intrestvoet”.

### III.3. Activa

De rapportering over de activa is zowel dienstig voor het prudentiële als voor het Europese luik. Om praktische redenen zijn de lijst van activa, de lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten<sup>47</sup> en de samenvattende opgaves van de activa ondergebracht in het Europese luik van de FiMiS rapportering.

Voor informatie over deze rapportering verwijzen we naar de punten [IV.2.5.](#) en [IV.2.16.](#)

### III.4. Statistieken

De IBP's verschaffen aan de FSMA jaarlijks een staat van de technische en statistische gegevens (bijlage 1).

#### III.4.1. *Statistiek I: Uitsplitsing van de technische voorzieningen*<sup>48</sup>

Per regeling gedefinieerd in de parameters en beschreven in de P40-rapportering wordt voor de:

- de lange termijnvoorzieningen (LTV)
- de korte termijnvoorzieningen (KTV)
- vrijstellingen<sup>49</sup>

een uitsplitsing verwacht naargelang de voorzieningen of vrijstellingen betrekking hebben op actieve aangeslotenen, slapers of pensioengerechtigden.

---

<sup>47</sup> Zelfs als de openstaande afgeleide financiële instrumenten vanaf 2025 afzonderlijk moeten worden gerapporteerd om te voldoen aan de Europese rapportageverplichtingen, zullen de twee lijsten vanuit prudentieel oogpunt als “de lijst van activa” worden beschouwd.

<sup>48</sup> Art. 3, 3° Reglement Rapportering.

<sup>49</sup> Vrijstellingen van de technische voorzieningen als bedoeld in de artikelen 163 tot 173 van de WIBP.

In verband met de activiteiten voor *werknemers* verwijst het begrip "*slapers*" naar de aangeslotenen van wie de arbeidsovereenkomst is beëindigd, die momenteel geen prestaties ontvangen voor de betrokken toezegging en die, met betrekking tot die toezegging, rechten behouden ten laste van de IBP. In verband met de activiteiten voor *zelfstandigen* verwijst het begrip "*slapers*" naar de aangeslotenen die het voorbije jaar geen enkele premie of bijdrage hebben gestort, die momenteel geen prestaties ontvangen voor de betrokken toezegging en die, met betrekking tot die toezegging, rechten behouden ten laste van de IBP.

### **Specifiek voor regimes die overlijden vóór pensionering dekken<sup>50</sup>**

In het vakje '*Slapers*' worden de overeenkomstig het financieringsplan berekende voorzieningen opgenomen die ertoe strekken de waarborgen te dekken in geval van overlijden van slapers. Wat de in België beheerde toezeggingen betreft, zijn dergelijke waarborgen eerder zeldzaam (hoewel niet onbestaand). Bij pensioentoezeggingen die niet aan het Belgisch sociaal en arbeidsrecht zijn onderworpen, komen deze waarborgen meer voor en dient daar bij grensoverschrijdende activiteiten dus bijzondere aandacht aan te worden besteed.

Op de lijn "*Voorziening art. 17 of 18 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007*" wordt voor "actieve aangeslotenen" en "slapers" slechts een bedrag ingevuld voor zover is voorzien in een waarborg overlijden voor de slapers **en** voor zover de pensioentoezegging die voorziening kwalificeert als verworven reserve voor de dekking van die waarborg of, met andere woorden, voor zover de pensioentoezegging voorziet in de overdraagbaarheid van die voorziening.

### **Specifiek voor regelingen die invaliditeit en arbeidsongeschiktheid dekken**

*Slapers*: in de meeste gevallen zal deze kolom blanco blijven. Voor de in België beheerde toezeggingen zijn de gevallen waarbij slapers een dekking voor invaliditeit en arbeidsongeschiktheid behouden, immers eerder zeldzaam. In die context dient niettemin bijzondere aandacht te worden besteed aan de toezeggingen van dat type die de IBP beheert in het kader van haar grensoverschrijdende activiteiten.

*Pensioengerechtigden*: dit betreft zowel de rentes die rechtstreeks aan de aangeslotenen worden uitgekeerd (invaliditeits- of arbeidsongeschiktheidsrente), als de rentes die ten gunste van de aangeslotenen worden betaald (bv. premievrijstelling).

### **Andere buitenlandse regelingen**

Hier worden de technische voorzieningen bedoeld met betrekking tot de pensioenregelingen die de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening beheert in het kader van haar grensoverschrijdende activiteiten en die door de lidstaat van ontvangst als "pensioenuitkeringen" worden beschouwd in de zin van de IORP II-richtlijn.

### **Solidariteit**

Hier worden de voorzieningen bedoeld met betrekking tot de (specifiek Belgische) solidariteitsactiviteiten als bedoeld in de WAP en de WAPZ.

---

<sup>50</sup> Het gaat hier niet over de keuze voor overlijdensdekking naar aanleiding van uitdiensttreding.

*Slapers*: deze kolom zal zelden ingevuld moeten worden. Het lijkt immers weinig waarschijnlijk dat de solidariteitstoezegging ook geldt voor de slapers.

*Pensioengerechtigden*: dit betreft zowel de rentes die rechtstreeks aan de aangeslotenen worden uitgekeerd ter uitvoering van de solidariteitstoezegging, als de rentes die ten gunste van de aangeslotenen worden betaald (bv. premievrijstelling)

*Voorziening voor werknemers*: dit betreft de voorzieningen als bedoeld in artikel 3 van het KB Solidariteit WAP.

*Voorziening voor zelfstandigen*: dit betreft de voorzieningen als bedoeld in artikel 3 van het KB Solidariteit WAPZ.

### III.4.2. Statistiek II: Financiering<sup>51</sup>

Voor elke regeling die wordt gefinancierd volgens de zogenaamde "*aggregate cost*"-methode, vermeldt de IBP voor het boekjaar waarover gerapporteerd wordt de jaarlijkse dotatievoet die wordt toegepast op de salarismassa en de samenstellende elementen van deze dotatievoet<sup>52</sup>:

- actuele waarde van de toekomstige prestaties;
- actuele waarde van de toekomstige salarissen;
- activa die in aanmerking worden genomen voor de berekening;
- salarismassa (van het boekjaar) waarop de dotatievoet wordt toegepast.

Indien de toezeggingen gefinancierd worden volgens de "*projected unit credit cost*"-methode, vermeldt de IBP voor het boekjaar waarover gerapporteerd wordt het bedrag van de "*normal cost*" en de eventuele "*past service cost*". Zij vermeldt ook de waarde van de "*projected benefit obligation*" (PBO) op 1 januari van dat boekjaar.

Indien een *andere financieringsmethode* wordt gebruikt, herrekenen de IBP's het bedrag van de technische voorzieningen op grond van die andere financieringsmethode en vermelden ze dit herrekenende bedrag (bijvoorbeeld financiering volgens *unit credit cost*-methode en berekening van de technische voorzieningen volgens ABO).

### III.4.3. Statistiek III: Prestaties uitgesplitst naar hun aard<sup>53</sup>

De IBP's die een vrijstelling genieten overeenkomstig de artikelen 163, 164, 165, 166, 168, 169 of 170 van de WIBP splitsen het totaal van de uitgekeerde prestaties op in:

- de prestaties ten laste van de IBP (Hoofdstuk I, Afdeling III, I. Technisch resultaat, C. Uitkeringen, van de bijlage bij het KB Jaarrekening);

---

<sup>51</sup> Art. 3, 3° Reglement Rapportering.

<sup>52</sup> Indien er verschillende bijdragende ondernemingen zijn en elke onderneming haar eigen methode toepast, moeten de dotatievoet en de samenstellende elementen ervan voor elke bijdragende onderneming apart worden meegegeed.

<sup>53</sup> Art. 3, 3° Reglement Rapportering.

- de bijzondere prestaties ten laste van de bijdragende onderneming maar door de IBP uitgekeerd (Hoofdstuk I, Afdeling III, I. Technisch resultaat, D. Bijzondere uitkeringen, van de bijlage bij het KB Jaarrekening).

#### III.4.4. Statistiek IV: Financiële toestand<sup>54</sup>

De IBP die pensioenregelingen van meerdere bijdragende ondernemingen beheert en in wiens beheer- en werkingsregels<sup>55</sup> minstens één van de hierna volgende regels is opgenomen, vult statistiek IV in voor elke bijdragende onderneming:

- de toewijzing van de activa aan de bijdragende ondernemingen gebeurt rechtstreeks of onrechtstreeks overeenkomstig de “+ en – regel”<sup>56 57</sup> en deze toewijzing heeft een impact op de financieringsverplichtingen van elk van de bijdragende ondernemingen;
- er wordt een beperking gesteld aan het aandeel van de activa dat een bijdragende onderneming kan overdragen naar een andere pensioeninstelling wanneer ze de IBP verlaat<sup>58</sup>.  
Er wordt hierbij geen rekening gehouden met de mogelijkheid dat op het moment van het vertrek van de bijdragende onderneming vooralsnog discretionair zou kunnen worden beslist om een groter deel van de activa van de IBP toe te bedelen aan de onderneming die de IBP verlaat;
- in geval van faillissement of ontbinding van een bijdragende onderneming worden de eventuele tekorten ten aanzien van de verworven rechten van de aangesloten niet aangezuiverd door middel van andere activa dan de activa die in een situatie van continuïteit aan de betrokken bijdragende onderneming worden toegewezen, noch door bijstorting van één of meerdere andere bijdragende onderneming(en). In het geval dergelijke afspraken wel werden gemaakt binnen een groep van ondernemingen mag de statistiek voor de groep als geheel worden ingevuld<sup>59</sup>.  
Er wordt hierbij geen rekening gehouden met de mogelijkheid dat op het moment van het verdwijnen van de bijdragende onderneming vooralsnog discretionair kan worden beslist om voormelde vormen van aanzuivering van tekorten toch toe te passen.

Deze statistiek hoeft niet ingevuld te worden indien er slechts één bijdragende onderneming is.

<sup>54</sup> Art. 3, 3° Reglement Rapportering.

<sup>55</sup> Art. 6 en 7 KB WIBP.

<sup>56</sup> “+ en – regel”: bv. ingebrachte activa bij start + overgedragen activa + bijdragen + uitbetalingen herverzekeraar + positief beleggingsrendement – uitbetalingen en overdrachten – herverzekeringspremies – negatief beleggingsrendement – administratie- en beheerskosten.

<sup>57</sup> Onrechtstreeks: bv. toewijzing aan een compartiment volgens een “+ en – regel” en pro rata toewijzing aan de bijdragende ondernemingen binnen het compartiment volgens één of andere verdeelsleutel.

<sup>58</sup> Bv. het over te dragen aandeel is gelijk aan de som van de verworven reserves van de aangesloten en de actuele waarde van de lopende rentes.

<sup>59</sup> De statistiek van de groep wordt ingevuld bij één van de tot die groep behorende bijdragende ondernemingen en in het hoofdstuk “Commentaar” wordt de samenstelling van de groep beschreven.

### **III.4.5. Statistiek V: Excel-tabellen opgesplitst volgens voor de IBP relevante criteria<sup>60</sup>**

De IBP's maken, voor zover van toepassing, via FiMiS Survey de volgende tabellen over, opgesplitst volgens criteria<sup>61</sup> die voor de IBP relevant zijn in het licht van de door haar beheerde regelingen:

- pertinente uitsplitsingen van de KTV en de LTV over de laatste vijf boekjaren;
- pertinente uitsplitsingen van de populatie aangeslotenen over de afgelopen vijf boekjaren en dat telkens voor actieven, slapers en rentegenieters;
- pertinente uitsplitsingen over de laatste vijf boekjaren van de te verwachten bijdragen (volgens de financieringsmethode en -hypothesen in het financieringsplan) en van de effectief gestorte bijdragen;
- in voorkomend geval, over de evolutie van de vrijstellingen voor de aanleg van technische voorzieningen en/of dekkingswaarden met:
  - o een overzicht van de evolutie van die vrijstellingen over de laatste vijf boekjaren;
  - o een prognose van de uitdoving van de vrijstellingen, rekening houdend met het "cliquet"-mechanisme.

### **III.4.6. Statistiek VI: opsplitsing van ICB's<sup>62</sup>**

Belgische IBP's beleggen grotendeels in ICB's.

Om een beter inzicht te krijgen in de spreiding van de portefeuille worden in deze statistiek alle ICB's waarin de IBP belegt, uitgesplitst:

- *volgens het land van uitgifte van de onderliggende waarden.*

In het licht van het proportionaliteitsbeginsel mogen, als alternatief en in dalende volgorde van voorkeur, ook een aantal vooraf gedefinieerde regio's of vrije tekst invoer gebruikt worden;

---

<sup>60</sup> Art. 3, 3° Reglement Rapportering.

<sup>61</sup> Bv. per regeling, per land, per bijdragende onderneming, per (intern georganiseerd) afzonderlijk vermogen, gesloten plannen uit het verleden, per leeftijd, per salarisklasse, per gepresteerde dienstdtijd, over de in- en uitstroom van het aantal aangeslotenen, ... De verantwoordelijke voor de actuariële en de risicobeheerfunctie spelen een belangrijke rol in de bepaling van de criteria die relevant zijn voor de gevraagde opsplitsing.

<sup>62</sup> Art. 3, 2° Reglement Rapportering.

- *volgens de sector van de emittent van de onderliggende activa.*

Dit gebeurt bij voorkeur via de NACE-BEL<sup>63</sup> code : voor de secties A tot en met N de letter van de sectie + de 4-cijfer code van de klasse en voor de secties O tot en met U minstens de letter van de sectie. In het licht van het proportionaliteitsbeginsel mogen, als alternatief en in dalende volgorde van voorkeur, ook de GICS-code<sup>64</sup>, een aantal vooraf gedefinieerde belangrijkste sectoren of vrije tekstinvoer gebruikt worden.

### III.5. P40 rapportering<sup>65</sup>

De P40-rapportering (bijlage 2) bevat naast de secties “Algemeen en identificatie”, “Gegevens over de bijdragende ondernemingen” en “Gegevens over de regelingen”, twee uitgebreidere secties over governance en financieel-technische informatie.

De antwoorden in de sectie “Financieel-technische informatie” zouden samen met de Excel-tabellen uit de Statistiek V (zie punt [III.4.5.](#)) een duidelijk zicht moeten geven op de financieel-technische situatie van de IBP. Deze gegevens zijn een zeer nuttige bron van informatie voor de FSMA maar ook voor de verantwoordelijken voor de sleutelfuncties en de erkende commissaris.

In de sectie “Governance” zijn vragen opgenomen die moeten toelaten een duidelijk standpunt van de raad van bestuur te krijgen over de organisatiestructuur van de IBP en de wijze waarop deze tegemoet komt aan de goveranceregels uit de WIBP<sup>66</sup>.

Bepaalde gegevens zijn reeds vooraf ingevuld door de FSMA op basis van de informatie die werd opgeladen op eCorporate en op basis van de beslissingen van haar directiecomité. Indien de vooraf ingevulde gegevens niet overeenstemmen met de situatie op het ogenblik van de goedkeuring van de P40, maakt de IBP hiervan melding via e-mail op het adres [pensions@fsma.be](mailto:pensions@fsma.be) en maakt de correcte gegevens via eCorporate over.

De vragenlijst werd om proportionaliteitsredenen en om een geautomatiseerde exploitatie mogelijk te maken eenvoudig gehouden, met voornamelijk ja/nee vragen. Toch zijn er ook een aantal vragen opgenomen die een beschrijving vereisen. Indien deze beschrijvende informatie reeds beschikbaar is via documenten opgeladen in eCorporate, volstaat het om naar de betrokken documenten te verwijzen, met **vermelding van de exacte datum en de relevante pagina's**.

<sup>63</sup> Informatie over de NACE-BEL-codes vindt men op de site van de [Statbel](#), het Belgische statistiekbureau. Gelieve vanaf de rapportering over 31/12/2025 de NACE-BEL 2025 codes te gebruiken.

<sup>64</sup> [Global Industry Classification Standard](#) van MSCI.

<sup>65</sup> Art. 3, 4° Reglement rapportering.

<sup>66</sup> Zie de Praktijkgids FSMA\_2024\_17 dd. 10/09/2024 voor meer toelichting over de verwachtingen van de FSMA terzake.

## III.6. Documenten die verband houden met de jaarrekening

### III.6.1. *Jaarverslag van de raad van bestuur*<sup>67</sup>

Zie circulaire FSMA\_2014\_14 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Het jaarverslag bevat onder meer toelichting over:

- de evolutie van de activiteiten en de financiële situatie van de IBP. Zo zal in het jaarverslag bijvoorbeeld een beknopte beschrijving worden opgenomen van een nieuwe pensioenregeling waarvan het beheer wordt waargenomen, of nog het rendement van de beleggingen van het jaar worden vermeld<sup>68</sup>;
- de belangrijke gebeurtenissen die hebben plaatsgevonden na het afsluiten van het boekjaar. Voorbeelden zijn het vertrek van een bijdragende onderneming met haar reserves of het faillissement van een bijdragende onderneming<sup>69</sup>;
- de dekkingsgraad van de verbintenissen en de maatregelen die zijn of moeten worden genomen om de financiële situatie te herstellen wanneer de balans een overgedragen verlies vertoont of de dekkingsgraad onder 100% is gezakt. Voor de IBP's met lopende herstelmaatregelen wordt verwacht dat de raad van bestuur de herstelmaatregelen opvolgt<sup>70</sup> (zie verder punt [III.6.8.](#));
- de naleving van het financieringsplan of de wijzigingen in het financieringsplan die noodzakelijk zijn of overwogen worden<sup>71</sup>;
- de implementatie van de strategische assetallocatie. In dit kader wordt in het bijzonder het behaalde rendement afgezet tegenover het verwacht rendement van de strategische asset-allocation, of tegen de hypothesen van een ALM-studie<sup>72</sup>;
- de voornaamste risico's waarmee de IBP wordt geconfronteerd<sup>73</sup>;
- de genomen of te nemen maatregelen inzake governance<sup>74</sup>;
- uitvoering van het betrokkenheidsbeleid<sup>75</sup> van de IBP en in voorkomend geval de aangelegenheden met betrekking tot haar beleggingsstrategie inzake aandelen<sup>76</sup>. Zie voor meer toelichting de [Mededeling](#) FSMA\_2020\_07 dd. 30/06/2020 inzake de omzetting van de Shareholders Rights Directive;

---

<sup>67</sup> Art. 82 WIBP.

<sup>68</sup> Artikel 58, eerste lid, 1° KB Jaarrekening.

<sup>69</sup> Artikel 58, eerste lid, 2° KB Jaarrekening.

<sup>70</sup> Artikel 58, eerste lid, 3° KB Jaarrekening.

<sup>71</sup> Artikel 58, eerste lid, 4° KB Jaarrekening.

<sup>72</sup> Artikel 58, eerste lid, 5° KB Jaarrekening.

<sup>73</sup> Artikel 58, eerste lid, 6° KB Jaarrekening.

<sup>74</sup> Artikel 58, eerste lid, 7° KB Jaarrekening.

<sup>75</sup> Artikel 95, § 2, derde lid WIBP.

<sup>76</sup> Artikel 95, § 3 WIBP.



- de informatie opgelegd krachtens artikel 11 van de Verordening 2019/2088 (SFDR), de artikelen 65 tot en met 67 van de Gedelegeerde Verordening 2022/1288 en de artikelen 5, 6 en 7 van de Verordening 2020/852 (Taxonomie) voor zover van toepassing op de IBP.

De elementen die moeten worden opgenomen in het globaal jaarverslag moeten ook behandeld worden in de jaarverslagen die betrekking hebben op de afzonderlijke vermogens, voor zover ze significant zijn voor het betrokken afzonderlijk vermogen of voor zover ze verschillen van het globaal jaarverslag<sup>77</sup>. Dit geldt in het bijzonder voor afzonderlijke vermogens die worden ingesteld voor het beheer van wettelijke pensioenen<sup>78</sup>.

IBP's die in vereffening zijn gesteld, maken het jaarverslag van de vereffenaar(s) over.

### ***III.6.2. Verslag van de vereffenaar aan de algemene vergadering<sup>79</sup>***

Dit verslag wordt enkel opgeladen indien de IBP in vereffening is gesteld. Ook het laatste verslag van de vereffenaar dat voorgelegd wordt aan de algemene vergadering die beslist om de vereffening af te sluiten, wordt aan de FSMA bezorgd.

### ***III.6.3. Verslag van de erkende commissaris aan de algemene vergadering<sup>80</sup>***

De IBP zelf laadt op eCorporate het verslag van de erkende commissaris aan de algemene vergadering op, in tegenstelling tot het in het punt hieronder vermelde verslag van de erkende commissaris aan de FSMA.

Er wordt aan herinnerd dat de erkende commissaris ook verslag moet uitbrengen aan de algemene vergadering over de jaarrekening die wordt opgesteld bij de afsluiting van de vereffening, en dat ook dit verslag aan de FSMA moet worden bezorgd.

### ***III.6.4. Verslag van de erkende commissaris aan de FSMA<sup>81</sup>***

De erkende commissaris zelf bezorgt aan de FSMA het verslag bedoeld in artikel 108 van de WIBP.

In dit verslag moet de erkend commissaris uitdrukkelijk zijn beoordeling opnemen over de opvolging van eventuele herstelmaatregelen (zie punt [III.6.8.](#)). Voor het overige wordt verwezen naar de circulaire FSMA\_2015\_05 dd. 5 februari 2015 over de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen bij de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening<sup>82</sup>.

---

<sup>77</sup> Artikel 58, tweede lid KB jaarrekening.

<sup>78</sup> Artikel 80, § 1, 2/1° WIBP.

<sup>79</sup> Art. 82 WIBP.

<sup>80</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>81</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>82</sup> [www.fsma.be/sites/default/files/public/sitecore/media%20library/Files/fsmafiles/circ/nl/2015/fsma\\_2015\\_05.pdf](http://www.fsma.be/sites/default/files/public/sitecore/media%20library/Files/fsmafiles/circ/nl/2015/fsma_2015_05.pdf).

### **III.6.5. Notulen van de raad van bestuur<sup>83</sup>**

Het betreft de notulen van de raad van bestuur voorafgaand aan de algemene vergadering die de jaarrekening moet goedkeuren.

### **III.6.6. Notulen van de algemene vergadering<sup>84</sup>**

De IBP laadt deze notulen op eCorporate op binnen de maand volgend op de datum van de algemene vergadering die beslist over de goedkeuring van de jaarrekening of de afsluiting van de vereffening.

Voor de IBP's met herstelmaatregelen wordt verwacht dat de algemene vergadering zich formeel uitspreekt over de opvolging van deze maatregelen (zie punt [III.6.8.](#)).

### **III.6.7. Solidariteitsactiviteit: balans, resultatenrekening en lijst van activa ter dekking van de solidariteitsverplichtingen<sup>85</sup>**

De IBP's die belast zijn met de uitvoering van solidariteitstoezeggingen, moeten die toezeggingen afgezonderd van hun andere activiteiten beheren<sup>86</sup>. Op het einde van ieder boekjaar moeten ze hierover een afzonderlijke resultatenrekening opstellen evenals een balans met de activa en passiva van het solidariteitsfonds<sup>87</sup>.

Dit mag gebeuren volgens het schema van de jaarrekening dat als bijlage bij het KB Jaarrekening is gevoegd, mits hierin wordt weggelaten wat overbodig is. De IBP maakt de balans over in de vorm van een Excel-bestand.

IBP's die belast zijn met de uitvoering van solidariteitstoezeggingen bezorgen een gedetailleerde staat van de activa van het solidariteitsfonds aan de FSMA<sup>88</sup>.

Deze activa moeten worden belegd en gewaardeerd volgens de regels die in uitvoering van de WIBP van toepassing zijn op de activa van de IBP's<sup>89</sup>.

---

<sup>83</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>84</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>85</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>86</sup> Artikel 47, eerste lid, van de WAP en artikel 56, tweede lid, van de WAPZ.

<sup>87</sup> Artikel 3, § 1, van het KB Solidariteit WAP en artikel 3, § 1, van het KB Solidariteit WAPZ.

<sup>88</sup> Artikel 4 van het KB Solidariteit WAP en artikel 4 van het KB Solidariteit WAPZ.

<sup>89</sup> Artikel 4 van het KB Solidariteit WAP en artikel 4 van het KB Solidariteit WAPZ.

### **III.6.8. Specifieke rapportering voor de IBP's met een nieuw financieringstekort of lopende herstelmaatregelen (bijlage 3)<sup>90</sup>**

De IBP's moeten zich er op grond van Titel II, Hoofdstuk VIII WIBP toe engageren om de nodige herstelmaatregelen uit te werken en ter goedkeuring aan de FSMA voor te leggen in geval er zich een financieringstekort voordoet.

#### ***Tijdstippen voor de rapportering van tekorten en herstelmaatregelen***

De FSMA verwacht dat de IBP's hun toestand nauw opvolgen zodat ze steeds over een actueel beeld van hun financiële situatie beschikken.

Overeenkomstig rubriek III van de bijlage bij het Reglement Rapportering gelden volgende **tijdstippen** voor de rapportering van financieringstekorten :

- voor wat betreft de melding van een tekort aan dekkingswaarden voor het geheel van de activiteiten ten opzichte van de KTV: **onmiddellijk**;
- voor wat betreft de melding van een tekort aan dekkingswaarden voor het geheel van de activiteiten ten opzichte van de LTV:
  - **onmiddellijk** voor een IBP die grensoverschrijdende activiteiten uitoefent;
  - **ten laatste op 28 februari van het jaar na het afsluiten van het boekjaar** waarin het tekort werd vastgesteld voor de IBP's die geen grensoverschrijdende activiteit uitoefenen;
- voor wat betreft de melding van een tekort aan activa ten opzichte van de solvabiliteitsmarge en de andere passiva voor het geheel van haar activiteiten: **ten laatste op 28 februari van het jaar na het afsluiten van het boekjaar** waarin het tekort werd vastgesteld.

**De IBP legt, gelijktijdig met de melding van de bovenvermelde tekorten, aan de FSMA een voorstel van herstelmaatregelen ter goedkeuring voor.**

In het geval de IBP meerdere afzonderlijke vermogens heeft ingericht of gebruik maakt van een of andere vorm van administratieve opsplitsing van haar activiteiten, past ze de voorgaande bepalingen ook toe voor financieringstekorten met betrekking tot een deelactiviteit.

Ook in het geval het financieringsplan reeds voorziet in maatregelen om tekorten weg te werken, moet de IBP deze ter goedkeuring voorleggen aan de FSMA.

#### ***Herstelmaatregelen***

De voorgestelde maatregelen moeten concreet en haalbaar zijn en moeten voorzien in een uitvoeringstermijn. Bij het opstellen ervan moet rekening worden gehouden met de specifieke situatie van de IBP, in het bijzonder de structuur van haar activa en passiva, haar risicoprofiel, haar liquiditeitsplanning,

---

<sup>90</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

het leeftijdsprofiel van de aangeslotenen en mogelijke aanvangsregelingen<sup>91</sup>. De FSMA zal in elk individueel geval de inhoud alsook de geplande looptijd van het plan evalueren.

De IBP's met een tekort t.o.v. de KTV<sup>92</sup>, verhoogd met de solvabiliteitsmarge, moeten zich ertoe engageren om dit tekort **onmiddellijk aan te zuiveren**.

Wanneer de IBP een pensioenregeling beheert die dekking biedt tegen biometrische risico's of voorziet in een beleggingsrendement of in een hoogte van uitkeringen<sup>93</sup> en er zich enkel een tekort ten aanzien van de LTV voordoet, verwacht de FSMA dat dit tekort op middellange termijn hersteld wordt. Indien bij een dergelijke IBP het tekort zich zowel ten aanzien van de KTV als ten aanzien van de LTV (beide verhoogd met de solvabiliteitsmarge) voordoet, wordt het deel van het tekort t.o.v. de LTV<sup>94</sup>, verhoogd met de marge, **op middellange termijn hersteld**. Voor het deel van het tekort t.o.v. de KTV, verhoogd met de marge, wordt naar de vorige paragraaf verwezen.

Hoewel de impact van eventuele tekorten hoofdzakelijk in het licht van de lange termijn verbintenissen van de IBP's moet worden beoordeeld, wordt er niettemin de aandacht op gevestigd dat **bepaalde omstandigheden** het financieringsniveau van de IBP onmiddellijk of op korte termijn kunnen beïnvloeden. We denken hier bijvoorbeeld aan een herstructurering van de bijdragende onderneming of aan het samenbrengen van verschillende pensioentoezeggingen van eenzelfde bijdragende onderneming in één instelling. Deze situaties nopen wellicht tot een **aanpassing van het financieringsplan**. Ze kunnen het echter ook noodzakelijk maken om een voorstel van **herstelmaatregelen ter goedkeuring aan de FSMA** voor te leggen dan wel **lopende herstelmaatregelen bij te sturen**. Ook van deze situaties en van de maatregelen die de IBP in dat verband voorstelt, verwacht de FSMA **onmiddellijk** op de hoogte te worden gebracht.

De IBP's zijn bijzonder aandachtig voor situaties waarbij de marktrente een rechtstreekse impact heeft op het niveau van de technische voorzieningen, voornamelijk in het geval van de KTV. In deze gevallen gaat de IBP na of er zich geen tekort voordoet bij een verlaging van de marktrente. In voorkomend geval verwacht de FSMA dat de instellingen tijdig en proactief de nodige herstelmaatregelen treffen.

Verder besteden IBP's aandacht aan de hypothese van een bijkomend tekort dat zich zou kunnen voordoen wanneer reeds herstelmaatregelen in voege zijn. Daarom wordt aanbevolen om in alle herstelmaatregelen te voorzien in **een herstelpad met per boekjaar vastgelegde maximale nominale tekorten of minimale dekkingsgraden (ten opzichte van het bedrag van de technische voorzieningen van dat boekjaar, in voorkomend geval verhoogd met de solvabiliteitsmarge)**.

Bovendien verwacht de FSMA dat de bijdragende ondernemingen, zolang er een tekort is, zich engageren tot storting van een **jaarlijkse minimale hersteldotatie**, zelfs indien gunstige beursomstandigheden daartoe niet zouden nopen en het herstelpad ook zonder deze dotatie zou worden nageleefd. Hiermee wordt een recurrente herfinanciering vanwege de bijdragende onderneming beoogd, zodat het herstel in gunstige beursomstandigheden sneller kan worden gerealiseerd.

---

<sup>91</sup> Artikel 47 KB WIBP

<sup>92</sup> Voor de definities en berekeningen van KTV, solvabiliteitsmarge en LTV, verwijzen we naar de artikelen 12 ev. van het KB WIBP.

<sup>93</sup> Regelingen bedoeld in hoofdstuk IV, afdeling II van het KB WIBP.

<sup>94</sup> Onder aftrek van de KTV.

Indien zich op tussentijdse vervaldagen van een herstelpad geen onderfinanciering meer voordoet, zullen de herstelmaatregelen op dat ogenblik als afgelopen worden beschouwd. Wanneer zich echter vóór de eindvervaldag van de oorspronkelijke (en door het tussentijds wegwerken van alle financieringstekorten als afgelopen beschouwde) herstelmaatregelen een nieuw financieringstekort voordoet, legt de IBP nieuwe maatregelen voor waarbij in beginsel minstens de inspanningen voorzien in de oorspronkelijke herstelmaatregelen worden geleverd.

Bij IBP's die op het einde van een boekjaar een bijkomend tekort t.o.v. het in de lopende herstelmaatregelen vooropgestelde tekort voor dat boekjaar vertonen, wordt voor het aanzuiveren van dat bijkomend tekort in de eerste plaats teruggerepen naar wat op dat gebied in de oorspronkelijke herstelmaatregelen werd bepaald (bv. onmiddellijke bijstorting of een engagement om in alle omstandigheden, ongeacht het ontstaan van bijkomende tekorten, een welbepaald herstelpad na te leven). In dit geval hoeven geen nieuwe herstelmaatregelen te worden uitgewerkt.

Enkel in bijzondere omstandigheden (bv. zware economische crisis of crisis op de financiële markten) kan worden overwogen om van de voorwaarden en termijnen van het oorspronkelijke plan af te wijken. Bij dergelijke afwijking is een aanpassing van het oorspronkelijk plan vereist en moet de wijziging ter goedkeuring aan de FSMA worden voorgelegd. Daarbij worden de voorwaarden (bv. minimale dekkingsgraad of maximaal nominaal tekort op vervaldagen) en de termijn van het oorspronkelijke herstelpad in beginsel behouden, zeker voor wat betreft de oorspronkelijke tekorten. Voor wat betreft de bijkomende tekorten kunnen, in geval van bijzondere omstandigheden, desgevallend een bijkomende termijn of gewijzigde modaliteiten worden voorzien.

### ***Opvolging van de lopende herstelmaatregelen***

IBP's met lopende herstelmaatregelen<sup>95</sup> houden de FSMA gedurende de volledige looptijd van deze maatregelen jaarlijks op de hoogte van het verloop ervan. Ook het aflopen van de herstelmaatregelen door het (al dan niet voortijdig) wegwerken van de tekorten wordt gerapporteerd.

Deze opvolgingsrapportering gebeurt **ten laatste op 28 februari van het jaar na het afsluiten van het boekjaar**.

### ***Formulier***

Voor de rapportering over de nieuwe tekorten en over het verloop van de lopende herstelmaatregelen verwacht de FSMA dat de IBP het **formulier** FSMA\_2025\_03-3 (in bijlage bij deze praktijkgids en beschikbaar op de website van de FSMA<sup>96</sup>).

<sup>95</sup> Met inbegrip van IBP's met bestaande tekorten, maar waarvoor nog geen herstelmaatregelen werden goedgekeurd.

<sup>96</sup> [https://www.fsma.be/sites/default/files/media/files/2025-03/fsma\\_2025\\_03-03\\_nl.xlsx](https://www.fsma.be/sites/default/files/media/files/2025-03/fsma_2025_03-03_nl.xlsx).

De IBP laadt het ingevulde formulier op op eCorporate onder rubriek "VII.01 – Herstelmaatregelen". Dit gebeurt binnen de hogerop bepaalde termijnen (naargelang het geval **onmiddellijk** of **ten laatste op 28 februari van het jaar na het afsluiten van het boekjaar**).

Het ingevulde formulier wordt in excel-formaat opgeladen.

De IBP laadt dit formulier een laatste maal op voor het boekjaar waarin de herstelmaatregelen aflopen.

Het opladen op eCorporate van het formulier geldt als officiële melding van het financieringstekort en als indiening van de herstelmaatregelen.

De IBP neemt in het formulier enkel een beknopte beschrijving van de gevraagde gegevens op. Een volledige en gedetailleerde beschrijving van de herstelmaatregelen wordt in een bijlage bij het formulier gevoegd naast, in voorkomend geval, bijkomende nuttige informatie.

Indien de definitieve cijfers nog niet beschikbaar zijn, volstaat een raming. De voorlopige cijfers hoeven niet geauditeerd te zijn.

Ten slotte moet, zoals hoger vermeld, de raad van bestuur in zijn jaarlijks verslag aan de algemene vergadering de invoering of de opvolging van de herstelmaatregelen behandelen<sup>97</sup>. Het wordt aanbevolen dat ook de algemene vergadering zich hierover formeel uitspreekt.

### III.7. Andere documenten

Om de FSMA in staat te stellen haar toezichtsoopdracht uit te oefenen maken de IBP's, naast de documenten in het kader van de jaarlijkse rapportering, haar ook nog een aantal andere documenten over.

Voor de lijst van deze andere documenten<sup>98</sup> verwijzen we naar bijlage 4 waarin alle op eCorporate op te laden documenten worden opgelijst.

De lijst is thematisch opgesteld:

- documenten in verband met de jaarrekening
- eigen risicobeoordeling
- basisdocumenten (van juridische, technische en financiële aard),
- vergunning/allerlei kennisgevingen
- governance
- mandaten
- herstelmaatregelen
- WAP- en WAPZ-documenten
- overige/diversen<sup>99</sup>.

---

<sup>97</sup> Art. 58, eerste lid, 3° KB Jaarrekening.

<sup>98</sup> Documenten opgelijst vanaf titel "II. Eigen risicobeoordeling".

<sup>99</sup> Enkel consultatie van documenten uit het verleden.

Deze lijst is niet exhaustief. De FSMA behoudt zich het recht om de overlegging te vragen van elk ander document dat zij nodig acht voor de uitoefening van haar toezicht (art. 97/1 §1 van de WIBP). De FSMA kan ook documenten toevoegen aan de lijst, die systematisch zal worden aangepast op de website van de FSMA. De IBP's zullen daarvan worden verwittigd via een e-mail aan hun *company administrator*.

De IBP's moeten een aantal documenten op eCorporate verplicht opladen volgens een bepaalde frequentie<sup>100</sup>:

- jaarlijks of volgens een andere vaste periodiciteit;
- permanent (documenten die ten allen tijde up-to-date moeten worden gehouden);
- occasioneel (documenten die moeten opgeladen worden indien er zich een bepaalde gebeurtenis voordoet).

De IBP's moeten een aantal andere documenten enkel op vraag van de FSMA opladen<sup>101</sup>.

De verplicht op te laden documenten zijn diegene waarvan de wet of het Reglement Rapportering bepaalt dat ze overgemaakt moeten worden aan de FSMA.

Documenten die op vraag van de FSMA moeten worden overgemaakt, hoeven pas te worden opgeladen wanneer de FSMA er effectief om verzoekt. Het staat de IBP wel vrij om die documenten vrijwillig, buiten elk verzoek om, op te laden. De aandacht wordt er wel op gevestigd dat in dat geval de IBP er niet mag van uitgaan dat de FSMA het document systematisch zal onderzoeken.

Indien er van een bepaald document een ontwerpversie wordt opgeladen, verwacht de FSMA dat ook de definitieve versie van dit document zo spoedig mogelijk beschikbaar wordt gesteld op eCorporate.

---

<sup>100</sup> Artikel 5 Reglement rapportering.

<sup>101</sup> Artikel 97/1, § 1 WIBP.

## IV. EUROPEES LUIK

Alle gegevens worden via FiMiS verstrekt.

### IV.1. Parameters

Voor informatie over het gebruik van de parameters zie hoger onder “[II.1.4](#). Eerste stap: definiëren van recurrente gegevens”.

De parameters die gebruikt worden in het Europese luik zijn:

- Afzonderlijke vermogens;
- Landen van activiteit.

### IV.2. Statistieken ten behoeve van EIOPA en de ECB

#### IV.2.1. *Inleiding*

##### IV.2.1.1. *Algemeen*

Deze *survey* werd opgesteld om de FSMA en de Nationale Bank van België (NBB) toe te laten hun verplichtingen na te komen respectievelijk ten opzichte van EIOPA en de ECB.

De *survey* is gebaseerd op de templates die EIOPA en de ECB gezamenlijk hebben ontwikkeld, aangevuld met de gegevens die de NBB voorheen opvroeg in volgende enquêtes:

- Beleggingen in effecten (S10PSF);
- Overige investeringen met het buitenland (F53FOI en S53FOI).

Deze enquêtes moeten niet meer worden gerapporteerd aan de NBB<sup>102</sup>.

Voor de gedetailleerde inhoud van de verschillende secties binnen de *survey* wordt verwezen naar de website van EIOPA en meer bepaald naar de pagina “[Supervisory reporting - DPM and XBRL](#)”. Daar vindt men voor de geldende taxonomie onder meer de technische instructies voor rapportering aan EIOPA en de ECB.

In deze praktijkgids worden enkel de meest relevante zaken en eventuele Belgische specificiteiten opgenomen. In bijlage 5 bij deze praktijkgids worden de verschillende relevante posten meer in detail besproken.

---

<sup>102</sup> Uitsluitend de rapportering “Diensten : activiteiten met het buitenland (F02OFI) moet nog rechtstreeks aan de NBB worden gerapporteerd.



#### *IV.2.1.2. Rapporteringsformaat*

De rapporteringen aanzien van EIOPA en ECB gebeurt in het XBRL-formaat.

Dit betekent echter niet dat de IBP's in dit formaat aan de FSMA moeten rapporteren voor wat betreft het Europese rapporteringsluik. De FSMA zal zelf de via FiMiS gerapporteerde gegevens omzetten in aan EIOPA aan te leveren XBRL-bestanden.

#### *IV.2.1.3. Opsplitsing van de rapportering*

- Eerste en tweede pijler – binnen en buiten de EU

Enkel de gegevens over tweede pijler-activiteiten binnen de Europese Unie moeten aan EIOPA overgemaakt worden. De ECB daarentegen wenst van de IBP's gegevens te bekomen over zowel de eerste als de tweede pijler- activiteiten en over de activiteiten zowel binnen als buiten de EU.

De FSMA is hierdoor genoodzaakt in alle tabellen die zowel voor EIOPA als voor de ECB dienen voor elk gegeven een opsplitsing te maken tussen eerste pijler- en tweede pijler-activiteiten en binnen de tweede pijler tussen activiteiten binnen en buiten de EU.

- Per type van pensioentoezegging

Daarenboven moeten alle gegevens opgesplitst worden volgens type van pensioentoezegging, met name vaste prestatie-plannen (DB) en vaste bijdragen-plannen (DC).

EIOPA en ECB beschouwen enkel regelingen zonder een rendementsgarantie, van welke aard ook, als DC-regelingen. Dit betekent dat regelingen die een wettelijke rendementsgarantie genieten, zoals die van artikel 24, § 1 van de WAP en artikel 47, eerste lid van de WAPZ, voor het Europese rapporteringsluik als DB-regelingen kwalificeren. Met andere woorden: alle gegevens met betrekking tot Belgische WAP- en WAPZ-regelingen van het type DC (met wettelijke rendementsgarantie) moeten in de Europese statistieken gerapporteerd worden als DB-regelingen. Dat geldt ook voor de cash balance-regelingen en de DC-regelingen met tarief.

Enkel de gegevens met betrekking tot volgende types regelingen kunnen dan ook gerapporteerd worden onder DC-regelingen :

- WAPW-regelingen;
- WAPZNP-regelingen;
- WAPBL-regelingen;
- Buitenlandse DC-regelingen voor zover zij niet onderworpen zijn aan een wettelijke of contractuele rendementsgarantie.

#### IV.2.1.4. Herwaarderingsaanpassingen en financiële transacties

Aan de ECB moeten niet enkel de gegevens op het einde van de rapporteringsperiode (“standen” of “stocks”) worden gerapporteerd, maar ook herwaarderingsaanpassingen (m.i.v. wisselkoersaanpassingen) en financiële transacties<sup>103</sup>.

Om de IBP's niet te zeer te belasten zal de NBB deze gegevens zelf afleiden uit de rapportering van de standen op opeenvolgende rapporteringsperiodes. Om het de NBB mogelijk te maken om financiële transacties van passiva te berekenen, is het wel noodzakelijk dat de IBP's met een verplichting tot kwartaalrapportering ook de tabel “Wijzigingen in de technische voorzieningen” (zie punt [IV.2.10.](#)) trimestrieel rapporteren.

#### IV.2.1.5. Verbeteren foutieve rapportering

Indien foutieve informatie werd gerapporteerd en de vergissing pas na de rapporteringstermijn wordt opgemerkt, kan deze vergissing op twee manieren worden rechtgezet:

- de volledige set van gegevens wordt opnieuw gerapporteerd, ditmaal met de correcte informatie. In de tabel “Basisinformatie” moet dan “2” gerapporteerd worden in het veld “Initiële indiening of verbetering”. Deze mogelijkheid draagt de voorkeur weg.

Verbeteringen kunnen gedaan worden voor alle voorgaande rapporteringsperiodes;

- in de tabellen die relevant zijn voor de ECB (balansinformatie, voorzieningen van de pensioenfondsen, passiva voor statistische doeleinden en pensioenrechten – opsplitsing per land) kunnen herclassificaties ingevoerd worden (hetzij via een bijkomende kolom, hetzij via het gebruik van een filter). In de technische instructies voor rapportering aan EIOPA en de ECB op de pagina “[Supervisory reporting - DPM and XBRL](#)” van de website van EIOPA staat met voorbeelden uitgelegd hoe deze herclassificatie kan gebeuren.

Aan de hand van de herclassificaties is het mogelijk de waardeveranderingen ten opzichte van de voorgaande periode te rapporteren die te wijten zijn aan foutieve rapportering. De herclassificaties corrigeren dan niet de standen (*stocks*) van de vorige rapporteringsperiode, maar verklaren de overgang naar de (correcte) waarde van de periode waarvoor de gegevens worden gerapporteerd.

---

<sup>103</sup> Art. 4 ECB-verordening.

## IV.2.2. Basisinformatie

In de tabel “Basisinformatie” worden voor **alle IBP’s** een aantal kenmerken gevraagd, zoals, onder meer,

- het type van de IBP wat betreft de bijdragende ondernemingen (behorende tot dezelfde groep of zonder economische banden);
- het aantal regelingen opgesplitst over de indelingen die hogerop sub IV.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler); en
- het aantal bijdragende ondernemingen (totaal voor tweede pijler binnen EU, tweede pijler buiten EU en eerste pijler).

Verder moeten de **IBP’s met een balanstotaal groter dan 1 miljard euro**:

- aangeven of ze *security mechanisms* (vb. *sponsor support*) nodig hebben gehad voor het boekjaar waarover gerapporteerd wordt;
- het bedrag opgeven van de overblijvende verplichting in de balans van de bijdragende ondernemingen. Aangezien er een externalisatieverplichting geldt, gaat de FSMA ervan uit dat hier altijd nul wordt ingevuld, tenzij de IBP een vrijstelling heeft van technische voorzieningen of indien het gaat om de wettelijke rendementsgarantie op de werkgeversbijdragen of op de bijdragen van zelfstandigen;
- het bedrag opgeven van het recht van de bijdragende ondernemingen om fondsen terug te eisen. Dit kan enkel indien het gaat om grensoverschrijdende activiteiten of bij beheer van eerste pijlertoezeggingen.

## IV.2.3. Balansinformatie

In de tabel “Balansinformatie” worden de door EIOPA en de ECB gevraagde balansposten opgesplitst over de indelingen die hogerop sub IV.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

### Activa

Enkel *afgeleide financiële instrumenten* met een positieve waarde horen thuis op het actief van de balans. Instrumenten met een negatieve waarde worden geboekt onder de post “Andere nog niet vermelde passiva”.

Het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen<sup>104</sup> definieert “pensioenbeheerders” als bijdragende ondernemingen die verantwoordelijk blijven voor een regeling, tussen moeten komen bij financieringstekorten en begunstigde zijn van eventuele overschotten. Bijdragende ondernemingen aan een regeling die onderworpen is aan de Belgische sociale wetgeving kunnen geen begunstigde zijn van eventuele overschotten. In de post “*Andere activa waarvan aanspraken op pensioenbeheerders*” kan dus enkel een bedrag opgenomen worden indien het een grensoverschrijdende of een eerste pijlerregeling betreft.

<sup>104</sup> Verordening (EU) Nr. 549/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie. De ECB-verordening verwijst voor de definitie van de gehanteerde begrippen naar het definitieapparaat van Verordening (EU) Nr. 549/2013.

## ***Passiva***

Met *technische voorzieningen* worden in de tabel “Balansinformatie” de technische voorzieningen bedoeld, zoals opgenomen in de jaarrekening.

Deze technische voorzieningen worden geacht een buffer te bevatten om de ongunstige afwijkingen op te vangen ten aanzien van de voor de berekening van de voorzieningen gehanteerde parameters<sup>105</sup>. Om deze reden moet onder de rubriek “*Marge voor ongunstige afwijkingen*” in beginsel geen bedrag meer worden opgegeven.

De post “*Overschot aan activa t.o.v. de passiva*” is gelijk aan het eigen vermogen (passiefpost 11 van het schema van het KB jaarrekening).

Onder het “*Voorgeschreven eigen vermogen*” wordt de eventuele solvabiliteitsmarge opgenomen.

In de posten “*Wettelijke reserves*” en “*Winstreserves*” worden geen bedragen ingevuld. In de “*Vrije reserves*” wordt het sociaal fonds (passiefpost 111 uit het schema van het KB jaarrekening) en het overgedragen verlies (-) (passiefpost 113 uit het schema van het KB jaarrekening) opgenomen.

## ***Trimestriële rapportering***

De IBP's met een verplichting tot kwartaalrapportering moeten de tabel “balansinformatie” elk trimester invullen. De activa moeten gewaardeerd worden aan marktwaarde op het einde van elk trimester. Voor de passiva mag een doordachte schatting gebruikt worden. Voor instructies i.v.m. de schatting van de passiva, verwijzen we naar bijlage 6 bij deze praktijkgids.

## ***IV.2.4. Voorzieningen van de pensioenfondsen***

In de tabel “Voorzieningen van de pensioenfondsen” worden de technische voorzieningen, de aanspraken op pensioenbeheerders (zie [IV.2.3](#)) en het aandeel van de (her)verzekeringsondernemingen in de technische voorzieningen opgesplitst per sector van tegenpartij en geografisch (tegenpartij in België, de rest van de eurozone en de rest van de wereld).

---

<sup>105</sup> Artikel 89, vierde lid WIBP.

## IV.2.5. *Lijst van activa en lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten*<sup>106</sup>

### ***Lijst van activa en lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten***

In de lijst van activa en in de lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten worden alle activa van de IBP's *lijn-per-lijn* opgelijst.

In deze tabellen worden de *verschillende behoeften aan informatie van EIOPA, de ECB, de NBB en de FSMA* gebundeld. Daartoe werden de officiële gemeenschappelijke templates van EIOPA en de ECB uitgebreid met de informatie die de FSMA nodig heeft voor haar controle op de activa én werden nog enkele velden toegevoegd die de NBB in staat moeten stellen om te voldoen aan haar verplichtingen in het kader van het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België.

### ***Mobilisering van effecten/Repo - Reverse repo***

Onder de meest courante mobiliseringverrichtingen komen de repoverrichtingen en reverse repos voor:

- onder "repo" verstaat men iedere mobiliseringverrichting van effecten waarbij de eerste tegenpartij contant liquide middelen ontvangt en effecten levert aan de medecontractant met afsluiting van een tegengestelde verrichting op termijn;
- onder "reverse repo" verstaat men iedere mobiliseringverrichting van effecten waarbij de eerste tegenpartij contant effecten ontvangt en liquide middelen levert aan de medecontractant met afsluiting van een tegengestelde verrichting op termijn.

De mobiliseringverrichtingen mogen de rapportering van de activa in geen geval beïnvloeden vermits zij de voorstelling van de balans niet wijzigen. De balansinhoud vormt immers het enige criterium van aangifte. Het al dan niet opnemen van effecten op het actief of het passief van de balans geldt als enig rapporteringscriterium.

M.a.w. indien een effect dat zich op de actiefzijde van de balans bevindt het voorwerp uitmaakt van een "repo", blijft het opgenomen in de aangifte, ook al komt dit effect niet meer voor op de effectenrekening van de aangifteplichtige. Indien de effectenrekening van de aangifteplichtige daarentegen gecrediteerd wordt voor een effect ten gevolge van een "reverse repo", moet dit effect niet opgenomen worden in de aangifte vermits het effect niet voorkomt op de balans.

### ***Afzonderlijke vermogens***

Volgens artikel 90 van de WIBP moeten de de solvabiliteitsmarge, de technische voorzieningen en de overige passiva van de IBP gedekt worden door voldoende en passende activa die de IBP toebehoren en

<sup>106</sup> In de lijst van activa en de lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten worden de *verschillende informatiebehoeften van EIOPA, de ECB, de NBB en de FSMA* gebundeld. Zelfs als de openstaande afgeleide financiële instrumenten vanaf 2025 afzonderlijk moeten worden gerapporteerd om te voldoen aan de Europese rapportageverplichtingen, zullen de twee lijsten vanuit prudentieel oogpunt als "de lijst van activa" worden beschouwd.

waarbij de de dekkingswaarden toegewezen zijn per afzonderlijk vermogen<sup>107</sup>. Daarom werd ook een filter “Afzonderlijk vermogen” toegevoegd aan de tabellen.

Gelieve, indien de lijst van activa of de lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten via een csv-bestand worden opgeladen, erover te waken dat voor de afzonderlijke vermogens de codes gebruikt worden die gedefinieerd zijn in de survey “Parameters” (zie [II.1.4.](#)). Het is immers van zeer groot belang dat een specifiek afzonderlijk vermogen doorheen de volledige rapportering (balans, resultatenrekening, gedetailleerde lijsten van de activa en openstaande afgeleide financiële instrumenten) telkens met dezelfde code wordt aangeduid.

### ***Dekkingswaarden***

Artikel 23 van het KB WIBP bepaalt dat de activa die geheel of gedeeltelijk dienen ter dekking van verplichtingen ten aanzien van derden die geen aangeslotenen of pensioengerechtigden zijn, alsook de activa die tegenover de solvabiliteitsmarge staan, niet of slechts voor het resterende deel als *dekkingswaarden van de technische voorzieningen* mogen worden toegewezen. Om deze reden werden twee kolommen toegevoegd waarin enerzijds het gedeelte<sup>108</sup> moet opgegeven worden waarvoor een actief als dekkingswaarde van de technische voorzieningen dient en anderzijds het gedeelte<sup>109</sup> waarvoor een actief als tegenwaarde van de solvabiliteitsmarge wordt gebruikt. De som van beide percentages kan niet anders dan kleiner of gelijk zijn aan 100%.

### ***Opsplitsing eerste-tweede pijler en binnen-buiten EU***

Aangezien de FSMA aan EIOPA enkel de gegevens m.b.t. de activiteiten van de *tweede pijler* binnen de EU moet rapporteren werd ook een kolom toegevoegd waarin de IBP moet aangeven of een actief gelinkt is aan activiteiten buiten de EU. Indien een actief niet specifiek kan toegewezen worden aan dergelijke activiteit moet het in de lijst van activa in twee delen worden gesplitst, één voor activiteiten binnen de EU en één voor de activiteiten buiten de EU. De som van de waarde van alle activa die de IBP linkt aan activiteiten buiten de EU moet gelijk zijn aan het totale actief dat gerapporteerd wordt voor activiteiten buiten de EU in de tabel “Balansinformatie” (zie punt [IV.2.3.](#)).

### ***Permanente inventaris***

Krachtens artikel 93 van de WIBP moet de IBP een permanente inventaris bijhouden van de activa van elk afzonderlijk vermogen, waarin de dekkingswaarden afzonderlijk worden geïdentificeerd.

Het belang van het bijhouden van een permanente inventaris per afzonderlijk vermogen houdt verband met het feit dat de dekkingswaarden die erin zijn opgenomen bij voorrang worden voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen ten opzichte van de aangeslotenen of de begunstigden van de pensioenregelingen die onder dat vermogen vallen. Het totale bedrag van de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden moet daarom altijd ten minste gelijk zijn aan het bedrag van de technische voorzieningen<sup>110</sup>. Indien dit niet het geval is, verwijzen wij naar punt [III.6.8.](#) over de herstelmaatregelen.

Het bijhouden van deze permanente inventaris moet op eenvoudige, maar precieze wijze gebeuren zodat de eerbiediging van voormelde voorrangregel wordt gewaarborgd en zodat de FSMA haar toezicht

<sup>107</sup> Artikel 93, eerste lid WIBP.

<sup>108</sup> Tot en met de rapportering over het boekjaar 2024 als percentage, vanaf het boekjaar 2025 als bedrag.

<sup>109</sup> Idem.

<sup>110</sup> Artikel 93, tweede lid, van de WIBP.

doeltreffend kan uitoefenen. Wanneer de in de permanente inventaris opgenomen dekkingswaarden niet beschikbaar zijn voor de dekking van de verbintenissen omdat ze bezwaard zijn met een zakelijk recht, wordt daarvan melding gemaakt in de permanente inventaris en wordt het niet-beschikbare bedrag niet meegeteld bij de berekening van het in het vorige lid bedoelde totale bedrag<sup>111</sup>. In de lijst van activa werd een kolom toegevoegd waarin voor elk actief kan aangegeven worden voor welk gedeelte<sup>112</sup> het bezwaard is met een dergelijk zakelijk recht.

Door het rapporteren van de lijst van activa en de lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten wordt voldaan aan de verplichting om de toestand van de permanente inventaris van elk afzonderlijk vermogen mee te delen aan de FSMA, zoals bedoeld in artikel 93, vierde lid, van de WIBP. Voor een goed begrip: de rapportering aan de FSMA volstaat op zich niet om te voldoen aan de verplichting om een permanente inventaris bij te houden. De IBP moet ook in staan zijn om op elk moment een geactualiseerde permanente inventaris op te stellen.

De FSMA maakt de IBP's attent op de verdere toelichtingen opgenomen in bijlage 5.

#### IV.2.6. ICB's – look-through<sup>113</sup>

De IBP's met een balanstotaal van meer dan 1 miljard euro moeten voor alle<sup>114</sup> ICB's in hun portefeuille een uitsplitsing geven volgens

- de onderliggende activaklassen,
- het land van uitgifte van de onderliggende waarden en
- de munt (euro of andere).

Het volstaat om 90% van de waarde van elke ICB op te splitsen. De overige 10% wordt desgevallend ondergebracht onder de activaklasse “4 – *Investment funds*” met landcode “AA” en met de muntoptie “3 - Geaggregeerde munten wegens toepassing 90%-regel”.

#### IV.2.7. Passiva voor statistische doeleinden

In de tabel passiva voor statistische doeleinden worden de voor de ECB belangrijkste posten van het passief opgesplitst per categorie van tegenpartij in België, de rest van de eurozone en de rest van de wereld.

<sup>111</sup> Artikel 93, derde lid, van de WIBP.

<sup>112</sup> Tot en met de rapportering over het boekjaar 2024 als percentage, vanaf het boekjaar 2025 als bedrag.

<sup>113</sup> EIOPA Beslissing, art. 1.14 en bijlage II.

<sup>114</sup> Tot en met de rapportering over het boekjaar 2024 enkel de Alternatieve Beleggingsinstellingen (AIF).

#### **IV.2.8. Pensioenrechten - opsplitsing per land**

In de tabel “Pensioenrechten – opsplitsing per land” moeten de IBP’s een opsplitsing van de technische voorzieningen geven per land waar de aangeslotene gedomicilieerd is.

De FSMA is van mening dat het niet nodig is naar elke aangeslotene individueel te kijken. Het volstaat om de technische voorzieningen op te splitsen per land waar de IBP grensoverschrijdende activiteiten uitoefent. Het is de IBP’s uiteraard toegestaan wel op individuele basis op te splitsen.

#### **IV.2.9. Beleggingsopbrengsten**

In de tabel Beleggingsopbrengsten worden dividenden, intrest, huur, gerealiseerde en niet-gerealiseerde meer- en minderwaarden en overige beleggingsopbrengsten opgesplitst over de indelingen die hogerop sub IV.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

#### **IV.2.10. Wijzigingen in de technische voorzieningen**

De wijzigingen in de technische voorzieningen worden opgedeeld in

- *past service cost*,
- wijzigingen naar aanleiding van de verandering van actualisatievoet(en),
- wijzigingen door aanpassingen op basis van ervaring (*experience adjustments*) en
- andere wijzigingen.

Verder moet de gebruikte actualisatievoet of een vork van actualisatievoeten opgegeven worden, eveneens opgesplitst over de indelingen die hogerop sub IV.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

#### **IV.2.11. Cash flows<sup>115</sup>**

De IBP’s met een balanstotaal van meer dan 1 miljard euro moeten voor traditionele DB-regelingen de cash flows<sup>116</sup> rapporteren voor elk individueel jaar voor de eerste dertig jaar, vervolgens geaggregeerd voor de jaren 31 tot 40 en 41 tot 50 en tenslotte geaggregeerd voor alle jaren na jaar 50.

Deze cash flows dienen te worden geprojecteerd over de volledige levensduur van de pensioenverplichtingen en moeten verwachte, realistische, toekomstige demografische, juridische, medische, sociale of economische ontwikkelingen gedurende de looptijd van de pensioenverplichtingen te weerspiegelen.

<sup>115</sup> Vanaf de rapportering over het boekjaar 2025. EIOPA Beslissing, art. 1.14 en bijlage II.

<sup>116</sup> Enkel cash flows met betrekking tot de huidige deelnemers moeten worden gerapporteerd.



#### ***IV.2.12. Bijdragen, uitkeringen en overdrachten***

De bijdragen (deelnemers, bijdragende ondernemingen, afgestane (her)verzekeringspremies), uitkeringen (pensioen en andere en (her)verzekeringsuitkeringen) en overdrachten (in en out) worden uitgeplitst over de indelingen die hogerop sub IV.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

#### ***IV.2.13. Kosten***

De kosten (administratiekosten, beleggingskosten, belastingen en andere kosten) worden uitgeplitst over de indelingen die hogerop sub IV.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

#### ***IV.2.14. Gegevens over de aangeslotenen***

In de tabel “Gegevens over de aangeslotenen” moeten niet alleen de gegevens op het einde van het boekjaar opgegeven worden maar ook zogenaamde stroomgegevens:

- het aantal nieuwe aangeslotenen,
- het aantal overlijdens,
- het aantal aangeslotenen dat zijn rechten heeft afgekocht,
- het aantal andere uittredingen,
- het aantal nieuwe pensioengerechtigden en
- het aantal nieuwe gepensioneerden.

Al deze gegevens worden uitgeplitst over de indelingen die hogerop sub IV.2.1.3. (“opsplitsing van de rapportering”) werden vermeld (DB-DC, binnen-buiten de EU, eerste-tweede pijler).

#### ***IV.2.15. Grensoverschrijdende activiteiten en/of activiteiten in derde landen***

De IBP's met grensoverschrijdende activiteiten en/of activiteiten in derde landen geven per land waar ze actief zijn buiten België

- het aantal bijdragende ondernemingen,
- de totale activa,
- de technische voorzieningen,
- het aantal aangeslotenen,
- het aantal slapers en
- het aantal pensioengerechtigden.

De laatste vijf rubrieken worden uitgeplitst volgens de criteria eerste pijler/tweede pijler en DB/DC.

#### **IV.2.16. Samenvattende opgave van de activa per afzonderlijk vermogen en globaal**

De samenvattende opgave van de activa, zowel per afzonderlijk vermogen als globaal, wordt automatisch opgesteld op basis van de gegevens verstrekt in de lijst van activa en de lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten<sup>117 118</sup> beschreven onder punt [IV.2.5.](#)

Zowel de waarde op het actief (boekwaarde), als de (deel)waarde die gebruikt wordt voor de dekking van de technische voorzieningen en de (deel)tegenwaarde van de solvabiliteitsmarge worden vermeld. De waarde op het actief is de som van de kolom "Marktwaarde" van de lijst van activa .

Het geheel van de technische voorzieningen bedoeld in post "II. Technische voorzieningen" en de solvabiliteitsmarge bedoeld in post "I.B. Solvabiliteitsmarge" van het passief van de jaarrekening moet worden gedekt door passende activa, conform de bepalingen van de artikelen 20 tot 39 van het KB WIBP.

Artikel 27 van het KB WIBP bepaalt tot welke beleggingscategorieën de dekkingswaarden van de technische voorzieningen en de activa die tegenover de solvabiliteitsmarge staan, moeten behoren.

Dezelfde activa, of een deel ervan, mogen niet tegelijkertijd dienen als dekkingswaarde van de technische voorzieningen en als tegenwaarde voor de solvabiliteitsmarge<sup>119</sup>.

Een validatieregel vermijdt dat de som van de activa die als tegenwaarde dienen van de solvabiliteitsmarge en van de dekkingswaarden van de technische voorzieningen groter is dan het totaal van het actief van de balans min de schulden, de voorziening voor risico's en kosten en de overlopende rekeningen van het passief.

Bij een tekort aan dekking moet de IBP de FSMA in kennis stellen van de redenen van dit tekort, van de maatregelen die worden genomen om dit tekort weg te werken en van de termijn binnen dewelke deze toestand geregulariseerd zal zijn. In dit verband verwijzen wij naar punt [III.6.8.](#) van deze praktijkgids over de specifieke rapportering met betrekking tot herstelmaatregelen.

De activa moeten eerst toegewezen worden als dekkingswaarden van de technische voorzieningen. Pas indien er nog voldoende activa overblijven, kunnen ze worden gebruikt als tegenwaarde van de solvabiliteitsmarge.

De vorderingen van de IBP op de bijdragende onderneming(en) mogen in aanmerking worden genomen voor de samenstelling van de solvabiliteitsmarge, op voorwaarde dat ze gewaarborgd worden door een kredietinstelling of een verzekeringsonderneming, zoals respectievelijk bedoeld in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en beursvennootschappen en de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen<sup>120</sup>.

---

<sup>117</sup> Vanaf de rapportering over het boekjaar 2025.

<sup>118</sup> In de lijst van activa en de lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten worden de *verschillende behoeften aan informatie van EIOPA, de ECB, de NBB en de FSMA* gebundeld.

<sup>119</sup> Artikelen 13 en 23 van het KB WIBP.

<sup>120</sup> Enkel voor de activiteiten bedoeld in de artikelen 55, eerste lid, 1° en 3°, van de WIBP. Zie artikel 14, tweede lid, van het KB WIBP.

Deze vorderingen moeten ondergebracht worden in subcategorie 14 (Andere waarden) van de lijst van activa.

## V. TERMIJN EN FREQUENTIE VOOR HET TOESTUREN VAN DE GEGEVENS EN DOCUMENTEN

Gelet op de rapporteringstermijnen van EIOPA en de ECB wordt de termijn voor de prudentiële rapportering via FiMiS gelijkgeschakeld met de termijn van de jaarlijkse rapportering ten behoeve van EIOPA en de ECB. De concrete rapporteringstermijnen die hieruit voortvloeien worden hieronder samengevat.

### V.1. Prudentieel luik

Voor de *jaarlijkse* prudentiële rapportering gelden volgende termijnen:

<b>Type rapportering</b>	<b>Termijn</b>
Specifieke rapportering voor de IBP's met financieringstekorten	Op het einde van de maand februari volgend op het boekjaar waarover gerapporteerd wordt <sup>121</sup> .
Bij uitzondering, voor financieringstekorten ten opzichte van KVT en voor IBP's die grensoverschrijdende activiteiten uitoefenen.	Bij uitzondering, onmiddellijk <sup>122</sup> .
Gegevens die via FiMiS moeten worden toegestuurd	Uiterlijk 14 weken na het einde van het boekjaar (8 april <sup>123</sup> ) <sup>124</sup> . De bezorgde gegevens mogen worden gewijzigd tot ten laatste 30 juni volgend op het boekjaar waarover gerapporteerd wordt <sup>125</sup> .
Jaarverslag van de raad van bestuur en jaarverslag van de vereffenaar	Uiterlijk 30 juni volgend op het boekjaar waarover gerapporteerd wordt <sup>126</sup> .

<sup>121</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>122</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>123</sup> 7 april in schrikkeljaren.

<sup>124</sup> Artikel 98, tweede lid, van de WIBP.

<sup>125</sup> Artikel 82 van de WIBP.

<sup>126</sup> Artikel 82 van de WIBP en art. 55 KB Jaarrekening.

Notulen van de gewone algemene vergadering, balans en resultatenrekening solidariteitsactiviteit, lijst van activa ter dekking van de solidariteitsverplichtingen en verslag van de erkende commissaris aan de algemene vergadering	1 maand na algemene vergadering <sup>127</sup> .
Verslag van de erkende commissaris aan de FSMA zoals bedoeld in artikel 108 WIBP	Uiterlijk op 30 juni volgend op het boekjaar waarover gerapporteerd wordt <sup>128</sup> .

## V.2. Europees luik

Voor de Europese rapportering gelden volgende frequenties, termijnen en concrete rapporteringsdata:

### V.2.1. *Lijst van activa en lijst van openstaande afgeleide financiële instrumenten*<sup>129</sup>

Type IBP	Frequentie	Termijn	Concrete rapporteringsdata
IBP's met een balanstotaal van meer dan 1 miljard euro	Maandelijks	11 werkdagen	Afhankelijk van maand en jaar, tussen de 15 <sup>de</sup> en de 18 <sup>de</sup> van de maand
IBP's met een balanstotaal van meer dan 100 miljoen euro	Trimestrieel	25 kalenderdagen	25 januari - 25 april – 25 juli – 25 oktober
IBP's met een balanstotaal van minder dan 100 miljoen euro	Jaarlijks	25 kalenderdagen	25 januari

### V.2.2. *Basisinformatie, Balansinformatie, Voorzieningen van pensioenfondsen en Wijziging in de technische voorzieningen*

Type IBP	Frequentie	Termijn	Concrete rapporteringsdata
IBP's met een balanstotaal van meer dan 100 miljoen euro	trimestrieel	7 weken	18 februari – 19 mei – 18 augustus – 18 november
IBP's met een balanstotaal van minder dan 100 miljoen euro	jaarlijks	14 weken	8 april <sup>130</sup>

<sup>127</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>128</sup> Art. 5 Reglement Rapportering.

<sup>129</sup> Rapportering van de lijst van openstaande financiële instrumenten start met de rapportering over het eerste kwartaal van 2025.

<sup>130</sup> 7 april in schrikkeljaren.

### V.2.3. ICB's – look-through en Cash flows

Type IBP	Frequentie	Termijn	Concrete rapporteringsdata
IBP's met een balanstotaal van meer dan 1 miljard euro	jaarlijks	14 weken	8 april <sup>131</sup>

### V.2.4. Passiva voor statistische doeleinden, Pensioenrechten – opsplitsing per land, Beleggingsopbrengsten, Bijdragen, uitkeringen en overdrachten, Kosten, Gegevens over de aangeslotenen, Grensoverschrijdende activiteiten en/of activiteiten in derde landen

Type IBP	Frequentie	Termijn	Concrete rapporteringsdata
Alle IBP's	jaarlijks	14 weken	8 april <sup>132</sup>

De concrete rapporteringsdata worden jaarlijks op de website van de FSMA gepubliceerd onder de [Berichten aan de IBP's](#).

<sup>131</sup> 7 april in schrikkeljaren.

<sup>132</sup> Idem.

## VI. VARIA

### VI.1. Algemene vergadering

Krachtens artikel 98, eerste lid van de WIBP stelt de IBP de FSMA in kennis van alle beslissingen die aan de algemene vergadering zullen worden voorgesteld en die een invloed kunnen hebben op de werking van de IBP of op de rechten van de aangeslotenen of begunstigden. Dit gebeurt ten minste drie weken vóór de datum waarop de algemene vergadering plaatsvindt.

De FSMA behoudt zich het recht voor om, rekening houdend met de omstandigheden, de nodige maatregelen te treffen. Dit kan inhouden dat de FSMA eist dat de opmerkingen die zij formuleert over de ontwerpbeslissingen aan de algemene vergadering worden voorgelegd. De opmerkingen van de FSMA en de bespreking ervan worden in dat geval omstandig genotuleerd.

### VI.2. Identificatie en ondertekening van de documenten

Wat betreft de gegevens en documenten die ingezameld worden via FiMiS of eCorporate, zal de identificatie van de IBP gebeuren met behulp van een elektronisch certificaat.

De IBP moet een ondertekende versie bewaren van alle documenten waarvoor een handtekening vereist is. De FSMA kan om de ondertekende versie vragen indien de omstandigheden dit vereisen.

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

- Bijlagen:*
- *FSMA 2025\_03-1 / Prudentiële rapportering – Statistieken (IORP STT);*
  - *FSMA 2025\_03-2 / Prudentiële rapportering – P40 (IORP P40);*
  - *FSMA 2025\_03-3 / Opvolging herstelmaatregelen;*
  - *FSMA 2025\_03-4 / Prudentiële rapportering – Documenten die via eCorporate moeten worden overgemaakt;*
  - *FSMA 2025\_03-5 / Statistieken ten behoeve van EIOPA en de ECB (IORP EUR);*
  - *FSMA 2025\_03-6 / Trimestriële schatting van passiva.*