

FSMA\_2025\_03-6 dd. 11/03/2025

## Trimestriële schatting van passiva

### **Toepassingsveld:**

De instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening naar Belgisch recht

De IBP's met een verplichting tot kwartaalrapportering moeten de tabellen "Balansinformatie" en "Voorzieningen van de pensioenfondsen" 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 DC-regelingen, ook de Belgische DC-regelingen zonder tarifaire garantie, worden de technische voorzieningen gelijkgeschakeld met de waarde van de overeenkomstige activa die als dekking van de technische voorzieningen worden aangehouden.

Voor DB-regelingen kan een formule van het rapport van de Expert Group on Pension Funds Quarterly Liabilities van de ECB gebruikt worden. Informatie hierover kan men raadplegen op de website van de ECB in de "*Pension fund statistics Compilation Guide*"<sup>1</sup>.

De meest eenvoudige formule die kan gebruikt worden, is:

$$E(TP_t Q_n) = TP_{t-1} Q_4 + \frac{n}{4} \times PSC_{t-1}$$

Waarbij:

- TP = technische voorzieningen
- Q = kwartaal
- PSC = Past Service Cost

met  $PSC_{t-1} = TP_{t-1} - TP_{t-2}$  en  $n = 1, 2, 3$  of  $4$

<sup>1</sup> [www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_corporations/pension\\_funds/shared/Pension\\_fund\\_statistics\\_Compilation\\_Guide.pdf](http://www.ecb.europa.eu/stats/financial_corporations/pension_funds/shared/Pension_fund_statistics_Compilation_Guide.pdf).