Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening

“OFP Prolocus”

Koningin Elisabethlei 22
2018 Antwerpen

Goedgekeurd door de FSMA onder het nummer:
50.594
Datum van goedkeuring:
3 februari 2009

FINANCIERINGSPLAN

GOEDGEKEURD DOOR DE RAAD VAN BESTUUR OP 23 MEI 2025 EN DOOR DE ALGEMENE VERGADERING OP 17 JUNI 2025

OFP Prolocus

INHOUDSTAFEL

INHOUDSTAFEL **2**

ALGEMEEN LUIK **4**

Structuur van het OFP **4**

Kosten **7**

De kosten van de Groep VVSG 7

De kosten van de Groep Provant 8

Verdeelsleutel 9

SPECIFIEK LUIK – AFZONDERLIJK VERMOGEN PROVANT **10**

Pensioenregelingen beheerd in het afzonderlijk vermogen **10**

Karakteristieken van het basispensioenreglement 10

Karakeristieken van het VIA 4-pensioenplan 12

Karakteristieken van het cash balance pensioenplan 13

Technische voorziening – Defined Benefit plan **15**

De Actuariële Hypothesen 15

De Actuariële Berekeningsmethoden 16

Technische voorziening – Cash balance plan **18**

De Actuariële Hypothesen cash balance plan 18

De Actuariële Berekeningsmethoden 19

Financiering **21**

De Actuariële Hypothesen Basispensioenplan 21

De Actuariële Berekeningsmethoden Basispensioenplan 21

De Actuariële Hypothesen VIA4 pensioenplan 23

De Actuariële Berekeningsmethoden VIA4 pensioenplan 23

De Actuariële Hypothesen cash balance pensioenplan 23

De Actuariële Berekeningsmethoden cash balance pensioenplan 24

Inningsregels voor het Afzonderlijk Vermogen Provant 25

Activa per bijdragende entiteit **30**

Risico's inventaris en beheer **32**
Risico's inventaris Defined Benefit plan 32
Risico's inventaris Cash Balance plan 33

Risico Beheer en verantwoording van de hypothesen **34**

Bijlage A: Rendement van Belgische overheidsleningen op de secundaire markt **35**

Bijlage B: Overzicht Compartiment per bijdragende entiteit **36**

SPECIFIEK LUIK – AFZONDERLIJK VERMOGEN VVSG **37**

Pensioenregelingen beheerd in het afzonderlijk vermogen **37**
Karakteristieken van het Defined Contribution plan 37

Technische voorziening & solvabiliteitsmarge **41**
De Berekeningsmethoden 41

Financiering **43**
De Bijdragen en de Prefinanciering 43
De inning via de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid 45
De bijkomende bijdragen geïnd door het OFP 50

Activa per bijdragende entiteit /MIPS **51**

Risico's inventaris en beheer **54**
Risico's inventaris van DC plan 54

Risico Beheer en verantwoording van de hypothesen **55**

Bijlage 1: Betaalkalender **56**

Bijlage 2: Overzicht Compartiment per bijdragende entiteit of per pensioenregeling of per MIPS **57**

Bijlage 3: Overzicht opbouw verschillende reserves per bijdragende entiteit of per pensioenregeling of per MIPS-groep **58**

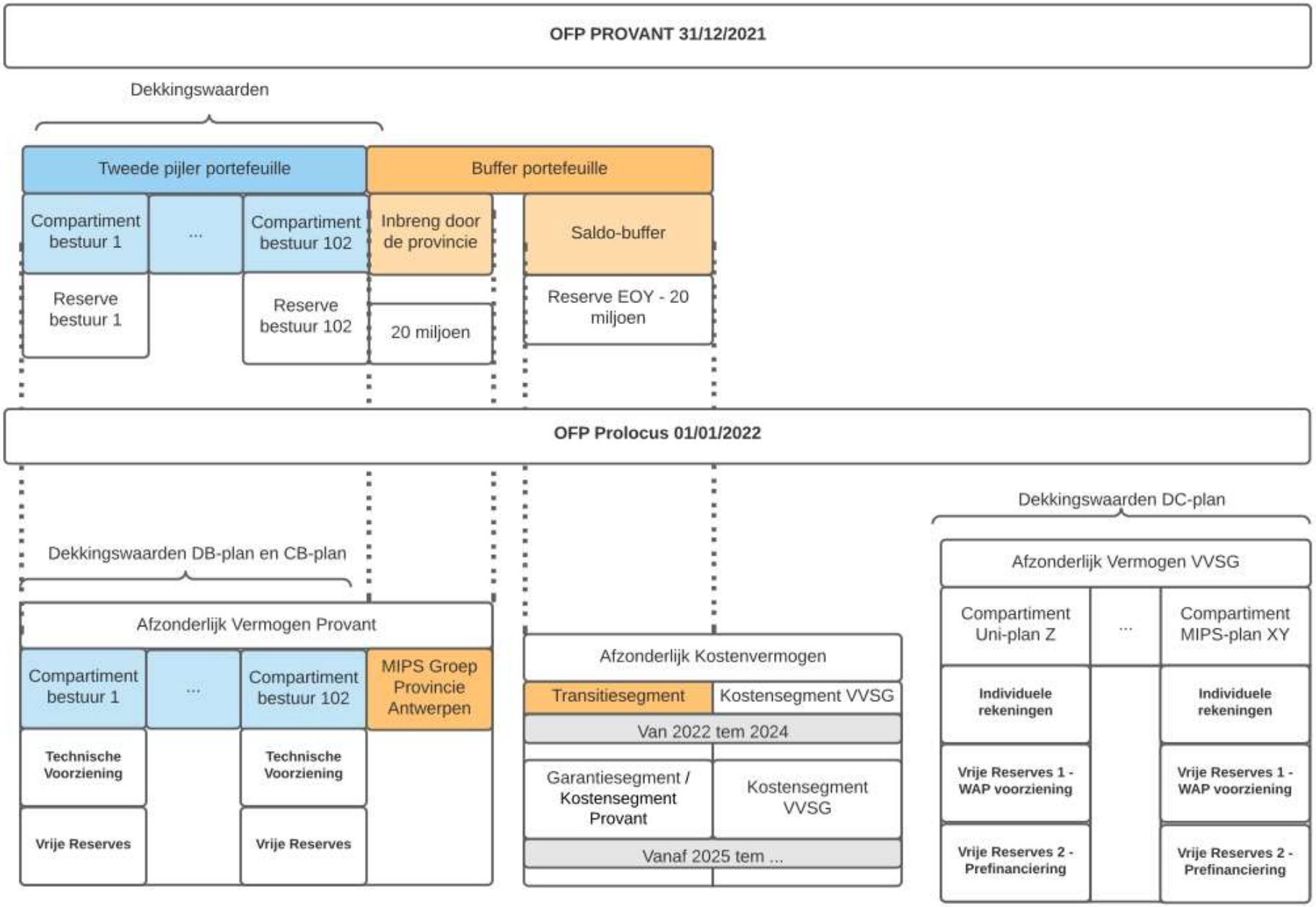
ALGEMEEN LUIK

Structuur van het OFP

Het OFP Prolocus is een Multi-werkgeverspensioeninstelling die opgedeeld wordt in drie afzonderlijke vermogens in de zin van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening.

Het volgende overzicht geeft de omvorming van het OFP Provant naar het OFP Prolocus weer.

Omvorming OFP Provant naar structuur OFP Prolocus



Onderstaande organigram geeft een overzicht van de verschillende afzonderlijke vermogens, de pensioenregelingen die er per afzonderlijk vermogen beheerd worden en de solidariteit die van toepassing is tussen de verschillende bijdragende entiteiten.

Afzonderlijk Vermogen Provant	Afzonderlijk Kostenvermogen	Afzonderlijk Vermogen VVSG
• Bijdragende entiteiten toegetreden voor 31/12/2021 • Beheer huidige Basispensioenplan ◦ UNI en MIPS groepen ◦ DB-pensioenplan ◦ steprate-formule ◦ per instapratio ◦ renteuitkering ◦ VIA-bijlage ◦ geen dekking overlijden • Beheer IOK CB-plan ◦ steprate-bijdrage ◦ toegekend rendement = 0% ◦ pensioengevend loon = 13,92x baremieke wedde ◦ dekking overlijden verworven reserves • Administratieve compartimenten per bestuur + "MIPS groep provincie Antwerpen segment" (20 mio die *nog* geen dekkingswaarde is) • Beheersovereenkomst + toetredingsakte • Inning bijdragen via RSZ • Geen onderlinge solidariteit • Financieringsplan - specifiek luik Provant • SIP -specifiek luik Provant	• Geen bijdragende entiteiten / Pensioenrechten • Uitsluitend gebruikt voor kosten • 2 administratieve compartimenten ◦ Garantiesegment / kostensegment Provant: oude provant buffersegment (+/-12.5 mio) ▪ transitiekosten OFP PROLOCUS ▪ kosten vrijstelling voor BO die toegetreden zijn vóór 31/12/2021 ◦ Kostensegment VVSG • SIP specifiek luik Kosten	• Bijdragende entiteiten toegetreden na 1/01/2022 • Bijdragende entiteiten toegetreden voor 31/12/2021 én die DC-plan wensen voor toekomstige dienstjaren • Beheer VVSG-Kaderreglement + bijzondere pensioenreglementen ◦ UNI en MIPS groepen ◦ DC-plan ◦ Steprate-bijdrage ◦ Kapitaalsuitkering ◦ toegekend rendement ▪ 100% netto behaald rendement tot WAP garantie ▪ 50% netto behaald rendement tussen WAP garantie en 2x de WAP garantie ▪ 95% netto behaald rendement vanaf 2x WAP garantie ◦ pensioengevend loon = RSZ-loon ◦ dekking overlijden max(WAP-reserves; verworven reserves) ◦ Verticale methode voor de WAP garantie • Beheersovereenkomst + toetredingsakte • Inning bijdragen via RSZ • Geen onderlinge solidariteit, behalve voor de MIPS waar een volledige solidariteit geldt • Financieringsplan - specifiek luik VVSG • SIP - specifiek luik VVSG

Kosten

Alle kosten eigen aan een OFP worden door het Afzonderlijk Kostenvermogen van het OFP gedragen, met uitzondering van niet-collectieve kosten die worden gemaakt op vraag of initiatief van één bijdragende entiteit of die gemaakt worden omwille van één bijdragende entiteit en de beheerkosten van de activa, uitgevoerd door de assetmanagers. De niet-collectieve kosten die worden gemaakt op vraag of initiatief of omwille van één bijdragende entiteit zijn enkel ten laste van deze bijdragende entiteit en worden afzonderlijk gefactureerd aan deze entiteit. De beheerkosten van de activa worden gedragen vanuit de portefeuille waarop de beheerkosten betrekking hebben.

De Raad van Bestuur heeft permanent een overzicht op de kosten via een financieel kostendashboard in ProlO-do. Dit dashboard wordt besproken op elk dagelijks bestuur en jaarlijks op de Raad van Bestuur.

Een gedetailleerde beschrijving van de kosten per bijdragende entiteit staat beschreven in artikel 13 van de Beheersovereenkomst.

De activa van het afzonderlijk kostenvermogen zijn geen dekkingswaarden, er staan geen pensioenverplichtingen tegenover deze activa

De kosten van de Groep VVSG

De bijdragende entiteiten van de Groep VVSG betalen vanaf hun toetreding tot de Groep VVSG aan het Kostensegment VVSG volgens de regels bepaald in artikel 13.2.4. van de beheerovereenkomst, behoudens wanneer zij een kostenvrijstelling genieten, een forfaitair jaarlijks bedrag (bijdragen voor werkingskosten) bovenop de Bijdragen die nodig zijn voor de financiering van de pensioentoezegging , bestaande uit een forfaitair bedrag per bijdragende entiteit (“het dienstverleningsforfait”) en een forfaitair bedrag per aangeslotene. De bijdragen voor werkingskosten worden op regelmatige basis geëvalueerd en indien nodig aangepast. De beheerovereenkomst bepaalt de duur van de bijdrage voor werkingskosten in een bepaalde periode.

Deze bijdragen ter dekking van de werkingskosten worden door het OFP manueel gefactureerd in de maand juli.

De kosten voor het gebruik van de diensten van de RSZ worden rechtstreeks geïnd door de RSZ, en dus rechtstreeks aangerekend aan de bijdragende entiteiten van de Groep VVSG. Voor de bijdragende entiteiten die op 31 december 2021 door de Algemene Vergadering van het OFP Provant aanvaard waren als lid (of voor hun rechtsopvolgers: zie de beheerovereenkomst) worden de kosten vanaf 1 januari 2025 gedragen door het Garantiesegment, tot uitputting ervan. De RSZ stuurt voor deze bijdragende entiteiten haar factuur voor het gebruik van de diensten van de RSZ naar het OFP Prolocus, die deze factuur betaalt uit het Garantiesegment. Na uitputting van het Garantiesegment, zullen deze kosten ook voor de leden van de Groep Provant rechtstreeks aangerekend worden aan de bijdragende entiteiten.

Voor de hybride besturen worden deze kosten eveneens gedragen door het Garantiesegment tot uitputting ervan. Dit wordt technisch verder uitgewerkt in de technische nota over de transfers tussen afzonderlijke vermogens / segmenten.

Daarnaast worden er jaarlijks 5 basispunten van het globaal bruto behaald rendement van het Afzonderlijk Vermogen VVSG afgehouden voor het financieren van het administratief beheer. Deze afhouding gebeurt door maandelijks 0,4166 basispunten af te houden.

Dit bedrag wordt ook gestort in het Kostensegment VVSG.

Indien de bijdragende entiteit niet vrijgesteld is van de 4,4% premietaksen, worden deze bedragen door de bijdragende entiteit betaald. De inning gebeurt door een bijkomende factuur verstuurd door het OFP. De factuur wordt voor het einde van elk kwartaal verstuurd.

Dit bedrag wordt in het kostensegment VVSG gestort.

Wanneer een bijdragende entiteit zowel tot de Groep Provant als tot de Groep VVSG behoort, worden de premietaksen van beide plannen samengevoegd in één factuur. Het bedrag wordt gestort in het Garantiesegment en later in het Kostensegment Groep Provant.

De reële beheer- en werkingskosten werden tot en met 31 december 2024 gedragen door het Transitiesegment met uitzondering van de premietaksen. Dit liet de Groep VVSG toe om in de beginperiode een buffer op te bouwen in het Kostensegment VVSG. Vanaf 1 januari 2025 worden de reële beheer- en werkingskosten betaald uit het Kostensegment VVSG.

De kosten van de Groep Provant

De bijdragende entiteiten van de Groep Provant zijn vrijgesteld voor het betalen van kosten conform artikel 13.2.5 van de Beheersovereenkomst.

Indien de bijdragende entiteit niet vrijgesteld is van de 4,4% premietaksen, worden deze bedragen door de bijdragende entiteit betaald. De inning gebeurt door een bijkomende factuur verstuurd door het OFP. De factuur wordt voor het einde van elk kwartaal verstuurd.

Dit bedrag wordt in het Garantiesegment en later in het Kostensegment Groep Provant gestort.

Wanneer een bijdragende entiteit zowel tot de Groep Provant als tot de Groep VVSG behoort, worden de premietaksen van beide plannen samengevoegd in één factuur. Het bedrag wordt gestort in het Garantiesegment en later in het Kostensegment Groep Provant.

De beheer- en werkingskosten van de Groep Provant worden gedragen door het Garantiesegment, tot uitputting hiervan (naar alle verwachtingen tot eind 2031).

Na uitputting van het Garantiesegment wordt een Kostensegment Groep Provant opgericht, dat zal instaan voor de dekking van de kosten dat wordt toegewezen aan de Groep Provant. Het Kostensegment Groep Provant zal gefinancierd worden door de bijdragende entiteiten van de Groep Provant op basis van regels die beschreven staan in de beheerovereenkomst.

Verdeelsleutel

Vanaf 1 januari 2025 worden alle overige collectieve kosten, andere dan de kosten met betrekking tot de beleggingen, de herverzekeringspremies en de kosten gerelateerd aan de RSZ verdeeld tussen de Groep Provant en de Groep VVSG op basis van een verdeelsleutel.

De verdeelsleutel wordt jaarlijks vanaf 2025 vastgelegd. Op basis van het financieel kostendashboard in ProlO-do wordt elke kost die in de twee voorgaande jaren gemaakt is, toegewezen aan het Afzonderlijk Vermogen Provant, het Afzonderlijk Vermogen VVSG of het gemeenschappelijke deel, indien de kosten niet eenduidig aan de twee andere afzonderlijke vermogens kunnen toegewezen worden.

De kosten die toegewezen worden aan de gemeenschap worden verdeeld over het aantal bijdragende entiteiten. Voor alle bijdragende entiteiten die op 31 december 2021 als lid aanvaard waren door de algemene vergadering van het OFP Provant worden deze kosten gedragen door het Garantiesegment/Kostensegment Provant. Voor al de andere bijdragende entiteiten zullen deze kosten uit het Kostensegment VVSG betaald worden.

De verdeelsleutel voor de Groep Provant en de Groep VVSG ten opzichte van het gemeenschappelijke gedeelte is gelijk aan de onderlinge verhouding tussen de toegewezen kosten van de respectievelijke Afzonderlijke Vermogens, zoals zichtbaar in voormeld financieel kostendashboard.

SPECIFIEK LUIK – AFZONDERLIJK VERMOGEN PROVANT

Pensioenregelingen beheerd in het afzonderlijk vermogen

Karakteristieken van het basispensioenreglement

Onderwerp	Regels
Type van het plan	*Te bereiken doel plan uitgekeerd in rente*
Betrokken personeelscategorieën	*Elk contractueel personeelslid. Volgende personeelsleden worden uitgesloten:* *- Personeelsleden met vakantie-, studenten- en IBO-contracten;* *- Deeltijds leerplichtigen;* *- De jongeren, tewerkgesteld met een erkende overeenkomst voor socio-professionele inpassing;* *- Politieke mandatarissen van lokale besturen (burgemeester, schepen, OCMW voorzitter, raadsleden, enz.)* *- Vrijwillige brandweerlieden en beroepsbrandweerlui* *- Vrijwilligers* *- Onthaalouders* *- Politiepersoneel* *- Personeelsleden die aangeworven zijn op grond van artikel 60 §7 van de OCMW-wet*
Normale pensioenleeftijd	*65 jaar*
Vervroegde pensionering	*Mogelijk vanaf 60 jaar indien de wet het toelaat*
Pensioensalaris	*Het jaarsalaris op 1 januari of op datum van aansluiting vastgelegd in de salarisschaal, aangepast volgens de indexverhogingscoëfficiënt.(basisspilindex 138.01)*
Indexverhogingscoëfficient	*2,0807 op 01/01/2025 (basisspilindex 138.01)*
Laatste Pensioensalaris	*Rekenkundig gemiddelde van het Pensioensalaris over de laatste 5 jaren*
Pensioenplafond	*Het pensioenplafond is gelijk aan het wettelijk pensioenplafond, deze bedraagt 80.485,32 euro op 01/01/2025.*
Erkende diensttijd	*De diensttijd als Actieve Aangeslotene, uitgedrukt in jaren en maanden, vanaf de aansluiting bij het Plan; de diensttijd begint ten vroegste op 1 januari 2009,*
Rustrente	*Jaarbedrag rustrente op 65 jaar:* *N / 45 x [20 % x Sal1 + 70 % x Sal2] x instapratio* *waarbij* *- Sal1 = het gedeelte van het Laatste Pensioensalaris begrensd tot het Pensioenplafond;*

	- Sal2 = het gedeelte van het Laatste Pensioensalaris boven het Pensioenplafond; *- N = de erkende diensttijd;* *- instapratio = De instapratio is afhankelijk per bijdragende entiteit. Deze is gelijk aan 100%, 95%, 90%, 85%, ..., 30%, 25%, 20% of 15%.*
Uitkering	*Geïndexeerde pensioenrente (basisspilindex 138.01). De pensioenrente wordt maandelijks achteraf betaald.* *Wanneer het jaarlijks bedrag van de rente bij de aanvang ervan minder dan of gelijk aan 250 euro bedraagt, worden de verworven reserves uitgekeerd als een eenmalig kapitaal. Het bedrag van 250 euro (op 1/1/2025 bedraagt deze 394,22 euro) wordt geïndexeerd volgens de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971, houdende inrichting van een stelsel waarbij de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der arbeiders, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen.*
Uitgesteld pensioen	*Het Uitgesteld Pensioen is gelijk aan de rustrente, rekening houdend met de gegevens op datum van uitdiensttreding.*
Verworven rechten	*Bij uitdiensttreding heeft de aangeslotene recht op een Uitgesteld Pensioen op de Normale Pensioneringsdatum. De Verworven Pensioenreserves is de actuariële waarde van het Uitgesteld Pensioenkapitaal. De gebruikte technische basissen voor de omzetting naar kapitaal en actualisatie zijn de sterftetafels MR/FR en een interestvoet van 6%.*
Dekking overlijden	*Er is geen dekking overlijden voor en na pensionering*
Financiering	*Patronale bijdragen*
Multi-inrichterspensioenstelsel	*De meeste gemeentebesturen, OCMW en gelinkte bedrijven met het gemeentebestuur hebben een overeenkomst in de zin van artikel 33/2 van de WAP als bijlage aan hun pensioenregeling. De pensioenregeling wordt dan een Multi-inrichterspensioenstelsel genoemd.*
Uni-inrichterspensioenstelsel	*De bijdragende entiteiten die geen overeenkomst in de zin van artikel 33/2 van de WAP als bijlage hebben aan de pensioenregeling. De pensioenregeling wordt dan een Uni-inrichterspensioenstelsel genoemd.*
Hybride besturen – dynamisch beheer	*Enkele besturen hebben gekozen om het huidige DB-plan te sluiten voor nieuwe indiensttreders en een nieuw DC plan in te voeren dat gefinancierd wordt in het Afzonderlijk Vermogen VVSG. Deze besturen worden de 'hybride besturen' genoemd. De actieve personeelsleden aangesloten vóór de invoering van het nieuwe DC-plan hebben de keuze gekregen om toe te treden tot het nieuwe DC – plan. Voor aangeslotenen die hebben gekozen om toe te treden tot het DC-plan is dynamisch beheer van toepassing in het huidige DB plan. Hun diensttijd wordt bevroren, maar het Pensioensalaris en het pensioenplafond zullen blijven evolueren zolang zij indienst blijven.*

Karakeristieken van het VIA 4-pensioenplan

Het VIA 4-pensioenplan treedt in werking op 31 december 2013 en wordt opgesteld in uitvoering van het vierde Vlaams Intersectoraal Akkoord voor de sociale-/ non-profit sectoren (VIA-4) voor de periode 2011-2015 voor de werknemers binnen de openbare sector.

Artikel 4 van dit VIA 4-akkoord voorziet in de toekenning van koopkrachtmiddelen die kunnen worden ingezet voor de verhoging van de tweede pensioenpijler.

De verhoging geldt enkel voor het personeel – zowel gesubsidieerd als niet-gesubsidieerd – dat tewerkgesteld is in de door het voornoemde akkoord beoogde VIA-diensten, dat in dienst is op de inwerkingsdatum van de bijlage. Bij het wegvallen van de dotatie zal van rechtswege een einde komen aan de verhoging van het pensioenplan door middel van een vast bedrag.

De Inrichter die beslist te voorzien in de verhoging van het pensioenvoordeel is verantwoordelijk voor het aanduiden van de personeelsleden die hiervoor in aanmerking komen in overeenstemming met de bepalingen van het VIA 4-akkoord. Zij maakt deze gegevens over aan de Pensioeninstelling.

Onderwerp	Regels
Type van het plan	*Te bereiken doel plan uitgekeerd in kapitaal*
Betrokken personeelscategorieën	*Elk contractueel personeelslid dat op de inwerkingsdatum tewerkgesteld is in een VIA4-dienst en aangesloten tot het basisplan.* *Voor stad en OCMW Hoogstraten en voor gemeente en OCMW Zoersel worden al de contractuele personeelsleden die aangesloten zijn tot het basisplan en in dienst waren op de inwerkingsdatum van de bijlage, aangesloten tot het VIA4-pensioenplan*
Pensioenvoordeel diensttijd 20XX	*Bij leven op de Normale Pensioneringsdatum heeft het personeelslid dat in dienst is per 31 december 20XX recht op volgend bijkomend Pensioenkapitaal:* *PT_20XX x Vast Bedrag_XX* *waarbij* *- PT_20XX = de gemiddelde loopbaancoëfficiënt vermenigvuldigd met het aantal* *maanden in dienst van 1 januari 20XX tot en met 31 december 20XX gedeeld door 12.* *De gemiddelde loopbaancoëfficiënt houdt rekening met de periode van deeltijdse tewerkstelling en van de in Bijlage 1 exhaustief vermelde schorsingsvormen* *Dit bijkomend Pensioenkapitaal wordt jaarlijks per 1 januari, en voor het eerste vanaf 1 januari 20XX+2, met 2% (vast percentage) verhoogd zolang het personeelslid in dienst is.* *Het Vast Bedrag voor 20XX wordt per MIPS-groep bepaald. in functie van de beschikbare middelen en het personeelsbestand waarop dit akkoord betrekking heeft.*

Karakteristieken van het cash balance pensioenplan

Op 1 oktober 2021 is een Multi-inrichterspensioenstelsel met mobiliteitsovereenkomst opgericht door IOK, IOK Afvalbeheer en Ivarem. Het aanvullend pensioenplan is voor de contractuele personeelsleden die in dienst treden vanaf 1 oktober 2021 en de contractuele personeelsleden die gekozen hebben om toe te treden tot dit plan.

Onderwerp	Regels
Type van het plan	*Cash-Balance plan uitkering in Kapitaal*
Betrokken personeelscategorieën	*Elk contractueel personeelslid (arbeider of bediende) dat in dienst is getreden vanaf 01/10/2021. Volgende personeelsleden worden uitgesloten:* *- Personeelsleden die gekozen hebben voor verdere aansluiting bij het plan dat op hen van toepassing was op 30/09/2021;* *- Personeelsleden die met (al dan niet vervroegd) wettelijk pensioen gaan of zijn;* *- Statutaire personeelsleden;* *- Politieke mandatarissen van lokale besturen (burgemeester, schepen, OCMW voorzitter, raadsleden, enz.)* *- Personeelsleden die ingevolge een fusie of overname het pensioenplan van de overdrager behouden na de overdracht aan de Inrichter* *- Personeelsleden verbonden met een arbeidsovereenkomst voor studentenarbeid of IBO-overeenkomst;* *- Personeelsleden die aangeworven zijn op grond van artikel 60 §7 van de OCMW-wet*
Normale pensioenleeftijd	*67 jaar*
Vervroegde pensionering	*Mogelijk vanaf 60 jaar indien de wet het toelaat*
Pensioensalaris	*13,92 keer het bruto maandloon inclusief haard- of standplaatstoelagen en hinderlijke premie, op 1 januari (indien niet beschikbaar, op datum van aansluiting) vastgelegd in de salarisschaal, aangepast volgens de indexverhogingscoëfficiënt.(basisspilindex 138.01)*
Indexverhogingscoëfficient	*2,0399 op 01/01/2024 (basisspilindex 138.01)*
Pensioenplafond	*Het pensioenplafond bedraagt 59.738,94 euro op 01/01/2025. Het plafond volgt de referentie index 138.01 en wordt jaarlijks op 1 januari geactualiseerd*
Referentieperiode	*Het volledige kalenderjaar van 1 januari tot en met 31 december tijdens de welke de werknemer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Plan.*

	Wanneer de werknemer niet tijdens het volledige kalenderjaar voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van het Plan, wordt de Referentieperiode beperkt tot de periode dat de werknemer wel aan de aansluitingsvoorwaarden van het Plan voldoet.
Toegekend Bedrag	*Op 31 december van elk jaar wordt het volgende bedrag toegekend aan de Actieve Aangeslotenen:* *[3 % x Sal1 + 20 % x Sal2] x Tew % x aantal maanden in Referentieperiode/12* *waarbij* *- Sal1 = het gedeelte van het Pensioensalaris begrensd tot het Pensioenplafond;* *- Sal2 = het gedeelte van het Pensioensalaris boven het Pensioenplafond;* *- Tew% = gemiddelde effectieve percentage van tewerkstelling gedurende de Referentieperiode*
Toegekend Rendement	*0%*
Individuele Rekening	*Het resultaat van de kapitalisatie van de toegekende bedragen aan het toegekend rendement.*
Minimale Rendementsgarantie	*De WAP- garantie, de dato 01/01/2025 2,50% (daarvoor 1,75%) voor Actieve Aangeslotenen en 0% voor Passieve Aangeslotenen.* *Dit is zoals bepaald in artikel 24 van de WAP en rekening houdend met de toepassing van artikel 3 van KB/WAP.* *Deze garantie wordt berekend met behulp van de verticale methode.*
Pensioenkapitaal	*Het maximum tussen de Individuele Rekening op pensionering en het resultaat van de kapitalisatie van de toegekende bedragen aan de minimale rendementsgarantie.*
Overlijdenskapitaal	*De Individuele Rekening op moment van overlijden.*
Financiering	*Patronale bijdragen* *Er worden geen werknemersbijdragen in het pensioenplan gestort.*
Multi-inrichterspensioenstelsel	*Het IOK , het IOKA en IVAREM hebben een overeenkomst als bijlage aan hun pensioenregeling in de zin van artikel 33/2 van de WAP.*

Technische voorziening – Defined Benefit plan

De Actuariële Hypothesen

Korte termijnverplichtingen

De actualisatieregels komen overeen met deze vermeld in het Pensioenreglement, zijnde:

Economische grondslagen

Actualisatievoet: 6%
Herwaardering pensioenrente: 0%
Herwaardering Vast VIA4 Bedrag: 0%

Demografische grondslagen

Pensioenleeftijd: 65 jaar
Sterftetafels: Standaard Belgische sterftetafels MR 88-90 / FR88-90[1]

Lange termijnverplichtingen

Economische grondslagen

Actualisatievoet: 4,50%, 3,41% na toepassing Veiligheidsmarge
Salarisverhogingen: 0%
Inflatie: 0%
Herwaardering pensioenrente: 2%
Verhoging pensioenplafond: 0%
Herwaardering Vast VIA4 Bedrag: 2%

Demografische grondslagen

Pensioenleeftijd: 65 jaar
Personeelsverloop: N/A
Sterftetafels: Standaard Belgische sterftetafels MR88-90 / FR88-90
met leeftijdscorrectie - 5 jaar[2]

[1] Voor de slapers die gekozen hebben voor een overlijdensdekking wordt er geen rekening gehouden met sterftetafels
[2] Voor de slapers die gekozen hebben voor een overlijdensdekking wordt er rekening gehouden met de uitkering bij overlijden

De Actuariële Berekeningsmethoden

De technische voorziening wordt opgebouwd uit 2 componenten:

1) De basis technische voorziening is het maximum van de volgende bedragen:
   De Korte termijnverplichtingen (KTV)
   De Lange termijnverplichtingen (LTV)
2) De Veiligheidsmarge (VM) wordt bepaald aan de hand van de continuïteitstest en die verwerkt wordt tot een impliciete veiligheidsmarge in een aangepaste interestvoet.

Korte termijnverplichtingen (KTV)

Volgens artikel 17 van het KB ter uitvoering van de WIBP mogen de technische voorzieningen in geen geval minder bedragen dan de som van de volgende bedragen die voor elke aangeslotene en elke begunstigde worden berekend:
1° voor elke aangeslotene het grootste van de volgende twee bedragen:

1. De verworven reserves zoals bepaald door de sociale en arbeidswetgeving, die op de pensioenregelingen van toepassing is
2. het bedrag dat overeenstemt met de waarborg in artikel 24, §1, van de WAP indien die bepaling op de pensioenregeling van toepassing is

2° per begunstigde, de actuele waarde van de lopende renten overeenkomstig de door de pensioenregeling vermelde actualisatieregels

De korte termijnverplichtingen worden volgens deze minimale regels berekend. De gebruikte actualisatieregels zijn terug te vinden in de sectie De Actuariële Hypothesen, § Korte termijnverplichtingen. Voor de huidige gepensioneerden zijn de gebruikte actualisatieregels terug te vinden in de sectie De Actuariële Hypothesen, § Lange termijnverplichtingen.

Lange termijnverplichtingen (LTV)

De Lange termijnverplichtingen komen overeen met de Accumulated Benefit Obligation (ABO). Dit is de huidige waarde van de voordelen, al dan niet verworven, die toegekend worden door de pensioenregeling ten gevolge van de reeds gepresteerde diensttijd op datum van berekening. De gebruikte hypothesen voor deze berekening zijn gedefinieerd in de sectie De Actuariële Hypothesen, § Lange termijnverplichtingen

Veiligheidsmarge (VM)

De VeiligheidsMarge (VM) is een marge die bepaald wordt in functie van het marktrisico, rekening houdend met de beleggingsstrategie.

De Veiligheidsmarge is een % waarmee de basis technische voorziening verhoogd wordt

$$(1+VM) \times LTV$$

De Veiligheidsmarge wordt bepaald aan de hand van onderstaande veronderstellingen:

- De toekomstige rendementen worden stochastisch gesimuleerd aan de hand van de Geometrische Brownse beweging (GBM) rekening houdend met het verwachte rendement en de volatiliteit die beschreven staan in het beleggingsbeleid.
- De toekomstige werkgeversbijdragen worden niet in aanmerking genomen
- De verwachte pensioenuitkeringen worden berekend volgens de methode en hypothesen die gebruikt worden voor de Lange Termijn Voorzieningen

De Veiligheidsmarge moet er voor zorgen dat de technische voorziening met onderstaande zekerheid voldoende hoog is:

- Met 95% zekerheid dat er geen onderfinanciering is ten opzichte van de basis technische voorziening na 3 jaar.
- Met 75% zekerheid dat er geen onderfinanciering is ten opzichte van de basis technische voorziening na een periode gelijk aan de helft van de duratie met een ondergrens van 10 jaar. De huidige duratie bedraagt 24 jaar op een ABO (Accumulated Benefit Obligation)- basis op datum van 01/01/2024, er werd een periode van 12 jaar gebruikt.

De Veiligheidsmarge wordt om de 3 jaar vastgelegd of vroeger indien er substantiële wijzigingen aan de pensioenregeling of beleggingsbeleid zijn gebeurd.

Nadat de Veiligheidsmarge VM bepaald is, wordt er nagegaan met hoeveel basispunten de interestvoet dient aangepast te worden opdat de ABO met de aangepaste interestvoet hetzelfde resultaat geeft als (1+VM) x LTV.

Op 31/12/2023 werd de Veiligheidsmarge berekend en deze bedroeg 31%. De interestvoet dient met 109 basispunten verminderd te worden.

Ter berekening van de solvabiliteitsmarge

Het OFP voorziet niet in een dekking bij overlijden, invaliditeit of arbeidsongeschiktheid. Er wordt dus geen solvabiliteitmarge aangelegd of berekend.

Technische voorziening – Cash balance plan

De Actuariële Hypothesen cash balance plan

Korte termijnverplichtingen

De actualisatieregels komen overeen met deze vermeld in het Pensioenreglement, zijnde:

Economische grondslagen

Actualisatievoet: 0%
Herwaardering pensioenrente: N/A
Herwaardering Vast VIA4 Bedrag: N/A

Demografische grondslagen

Pensioenleeftijd: 67 jaar
Sterftetafels: N/A

Lange termijnverplichtingen

Economische grondslagen

Actualisatievoet: OLO met een duurtijd gelinkt aan de individuele duurtijd van aangeslotene met een maximum van 30 jaar
(cfr. Bijlage A: Rendement van Belgische overheidsleningen op de secundaire markt)
Salarisverhogingen: 0%
Inflatie: 0%
Herwaardering pensioenrente: N/A
Verhoging pensioenplafond: N/A
Herwaardering Vast VIA4 Bedrag: N/A

Demografische grondslagen

Pensioenleeftijd: 67 jaar
Personeelsverloop: N/A
Sterftetafels: N/A
Uitkering: 100% opname in kapitaal

De Actuariële Berekeningsmethoden

De technische voorziening is het maximum van de volgende bedragen:

De Korte termijnverplichtingen (KTV)
De Lange termijnverplichtingen (LTV)

Volgens artikel 17 van het KB ter uitvoering van de WIBP mogen de technische voorzieningen in geen geval minder bedragen dan de som van de volgende bedragen die voor elke aangeslotene en elke begunstigde worden berekend:
1° voor elke aangeslotene het grootste van de volgende twee bedragen:

3. De verworven reserves zoals bepaald door de sociale en arbeidswetgeving, die op de pensioenregelingen van toepassing is
4. het bedrag dat overeenstemt met de waarborg in artikel 24, §1, van de WAP indien die bepaling op de pensioenregeling van toepassing is

2° per begunstigde, de actuele waarde van de lopende renten overeenkomstig de door de pensioenregeling vermelde actualisatieregels

Korte termijnverplichtingen (KTV)

De Korte termijnverplichtingen komen overeen met de verworven reserves, of anders gezegd het bedrag op de individuele rekening op datum van berekening voor elke aangeslotene.

De individuele rekening is het resultaat van de kapitalisatie van de toegekende bedragen aan het toegekend rendement, zijnde 0%.

Lange termijnverplichtingen (LTV)

De Lange termijnverplichtingen komen voor elke aangeslotene overeen met het maximum tussen volgende drie bedragen:

1. De individuele rekening op datum van berekening

2. Het resultaat van de kapitalisatie op datum van berekening van de toegekende bedragen aan de Minimale Rendementsgarantie.

3. Het resultaat van de kapitalisatie op datum van berekening van de toegekende bedragen aan de Minimale Rendementsgarantie, en het toegekend rendement tot datum van pensionering, geactualiseerd op datum van pensionering tot datum van berekening aan het rendement van Belgische overheidsleningen op de secundaire markt[3] met als looptijd het minimum tussen de individuele duurtijd

[3] Te vinden op de site: https://stat.nbb.be/Index.aspx#

tot pensionering van de Aangeslotene in volledige jaren (met een minimum van 1 jaar) en 30 jaar. Deze rendementen worden jaarlijks op 01/01 aangepast. We nemen de rendementen van december van het voorbije jaar[4].

Ter berekening van de solvabiliteitsmarge

Voor de aangeslotenen wordt de Individuele rekening uitgekeerd bij overlijden. Er is dus geen risicokapitaal. Hierdoor dient er geen solvabiliteitsmarge aangelegd of berekend te worden.

Het OFP voorziet niet in een dekking bij invaliditeit of arbeidsongeschiktheid. Er wordt dus geen solvabiliteitmarge voor deze risico's aangelegd of berekend.

[4] cfr Bijlage 1: Rendement van Belgische overheidsleningen op de secundaire markt.

Financiering

De Actuariële Hypothesen Basispensioenplan

Evaluatiedatum: 1 januari

Economische grondslagen

Actualisatievoet vóór pensionering: 4,50%
Actualisatievoet na pensionering: 3,41%
Salarisstijging: volgens leeftijd en niveau

Leeftijd	Niveau A-B	Niveau C-D-E
20-30 jaar	3,5%	2,5%
30-40 jaar	3%	2%
40-50 jaar	2%	1,5%
50-55 jaar	1,5%	1%
55-60 jaar	0,5%	0%
60-65 jaar	0%	0%

Inflatie: 2%
Herwaardering pensioenrente: 2%
Verhoging pensioenplafond: 2%

Demografische grondslagen

Pensioenleeftijd: 65 jaar
Personeelsverloop: geen
Sterftetafels: Standaard Belgische sterftetafels MR88-90 / FR88-90
met leeftijdscorrectie - 5 jaar[5]

De Actuariële Berekeningsmethoden Basispensioenplan

De bijdragevoet wordt bepaald op basis van de "*Aggregate Cost* " methode en op basis van de beschikbare gegevens van de populatie op de evaluatiedatum. Het doel van deze actuariële methode is om de kosten van de pensioenregeling te verdelen in de tijd als een constant percentage van de toekomstige loonmassa.

De bijdragevoet wordt per bijdragende entiteit bepaald en wordt om de 3 jaar berekend. De bijdragevoet werd berekend op 1 januari 2024.

[5] Voor de slapers die gekozen hebben voor een overlijdensdekking wordt er geen rekening gehouden met sterftetafels

Volgens de "*Aggregate Cost* " methode worden de totale pensioenvoordelen van het plan geprojecteerd tot op de datum waarop ze verwacht worden betaalbaar te zijn en dit op basis van de actuariële hypothesen uiteengezet in de vorige paragraaf.

De bijdragevoet wordt als volgt bepaald:

Actuele waarde van alle toekomstige pensioenen per bijdragende entiteit met betrekking tot de verleden en toekomstige diensttijd, rekening houdend met geprojecteerde salarissen (TBO)
Min
De Activa van de bijdragende entiteit voor de basisregeling (rekening houdend met eventuele vorderingen op de RSZ)
Gedeeld door
De actuele waarde van alle toekomstige geprojecteerde salarissen van de actieve aangeslotenen van de bijdragende entiteit

De aldus bekomen bijdragevoet wordt vermenigvuldigd met de loonmassa van de actieve aangeslotenen (inclusief de aangeslotenen voor wie enkel het dynamisch beheer van toepassing is) van de bijdragende entiteit op de evaluatiedatum.

De pensioenverplichtingen per bijdragende entiteit zijn gelijk aan de som van de verplichtingen volgens het Reglement voor de aangeslotenen (actief slapers en gepensioneerden) van deze bijdragende entiteit.

Voor het bepalen van de Activa van de bijdragende entiteit wordt er rekening gehouden met de Activa van de bijdragende entiteit op 1 januari, de bijdragen van deze entiteit, de uitkeringen aan werknemers en ex-werknemers van de bijdragende entiteit, de transfers in- en uit en het globaal rendement van het *tweede pijler Provant Fonds.*

De activa die bekomen worden door middel van de VIA4 middelen worden niet meegenomen in de activa die gebruikt worden om de bijdragevoet van het basispensioenplan te berekenen.

De Actuariële Hypothesen VIA4 pensioenplan

Evaluatiedatum: 1 januari

Economische grondslagen

Actualisatievoet: 4,50%
Salarisstijging: N/A
Inflatie: N/A
Herwaardering Vast Bedrag: 2%

Demografische grondslagen

Pensioenleeftijd: 65 jaar
Personeelsverloop: geen
Sterftetafels: Standaard Belgische sterftetafels MR88-90 / FR88-90
met leeftijdscorrectie - 5 jaar

De Actuariële Berekeningsmethoden VIA4 pensioenplan

De financiering van het VIA 4-pensioenplan is door middel van een unieke koopsom. Deze koopsom is gelijk aan de actuele waarde van de toekomstige VIA 4-pensioenverplichtingen van dat jaar.

De unieke koopsom dient verhoogd te worden met een buffer om het rendement risico op lange termijn tegen te gaan. Deze buffer is gelijk aan het gemiddelde van de verhouding van de actuele waarde van de toekomstige VIA 4-pensioenverplichtingen aan de actualisatievoet hierboven beschreven, en de actuele waarde met als actualisatievoet de AA EURO Corporate bond op datum van berekening.

De Actuariële Hypothesen cash balance pensioenplan

Veiligheidspercentage

Economische grondslagen

Verwacht rendement: 4,50%
Volatiliteit: 8,36%

Total Benefit Obligations (TBO)

Evaluatiedatum: 1 januari

Economische grondslagen

Actualisatievoet: OLO met een duurtijd gelinkt aan de individuele duurtijd van aangeslotene
(cfr. Bijlage A: Rendement van Belgische overheidsleningen op de secundaire markt)
Salarisstijging: volgens anciënniteit en classificatie

- Ieder jaar trede omhoog in baremaschaal
- Baremaschaalwijziging na een schaalanciënniteit van 9 jaar, behalve bij classificatie D1. Bij classificatie D1 wordt de eindeloopbaanschaal D3 bereikt vanaf 55 jaar bij minstens 6 jaar schaalanciënniteit in D2-schaal.

Inflatie: 2%

Verhoging pensioenplafond: 2%

Demografische grondslagen

Pensioenleeftijd: 67 jaar
Personeelsverloop: N/A
Sterftetafels: N/A
Uitkering: 100% opname in kapitaal

De Actuariële Berekeningsmethoden cash balance pensioenplan

De financiering van het Cash Balance pensioenplan gebeurt op basis van een jaarlijkse bijdrage.

Bepaling veiligheidspercentage
Voor de bepaling van het veiligheidspercentage wordt er verondersteld dat de activa met de Geometrische Brownse Beweging evolueren. Het veiligheidspercentage wordt gelijkgesteld aan de absolute waarde van het rendementsverlies voor één jaar dat met het 1e percentiel overeenstemt. Dit veiligheidspercentage wordt minstens om de 3 jaar herzien.

Het veiligheidspercentage wordt om de drie jaar herzien. Op 01/1/2024 bedraagt deze 14,19%.

Bepaling Total Benefit Obligations (TBO)
Voor de bepaling van de TBO worden eerst de totale pensioenvoordelen van het plan geprojecteerd tot op de pensioendatum. Dit komt neer op het resultaat van de kapitalisatie van (i) de reeds toegekende bedragen in het verleden en (ii) een inschatting van de nog toe te kennen bedragen (op basis van voormelde hypothesen), tot datum van pensionering, met als kapitalisatievoet het maximum van de Minimale Rendementsgarantie (mogelijk gewijzigd in het verleden) en het Toegekend Rendement.

Vervolgens wordt de actuele waarden van deze toekomstige pensioenvoordelen berekend. Hiertoe wordt geactualiseerd op datum van pensionering tot datum van berekening, aan het rendement van Belgische overheidsleningen op de secundaire markt met als looptijd het minimum tussen de individuele duurtijd tot pensionering van de Aangeslotene in volledige jaren (met een minimum van 1 jaar) en 30 jaar.

De TBO is dan gelijk aan de som over alle aangeslotenen, van het maximum van deze berekende individuele actuele waarde (van zijn/haar toekomstige voordelen), en zijn/haar bedrag op de individuele rekening, op datum van berekening.

Bepaling bijdragen
De bijdragen zijn gelijk aan de som van de toegekende bijdragen verhoogd met het veiligheidspercentage.

Indien door de financiering en de investeringsopbrengsten het vermogen eigen aan het pensioenplan 120% van de Lange Termijn Voorzieningen overschrijdt worden de bijdragen gereduceerd.

Elk jaar in juni Y wordt nagegaan of de bijdrage per bijdragende entiteit gereduceerd kan worden. Dit mag enkel toegepast worden als de behaalde rendementen tot juni minstens gelijk zijn aan het verwachte rendement.

De toegekende bedragen voor Y+1 worden berekend op 31/12/Y.

Indien de dekkingsgraad ten opzichte van de Lange Termijn Voorziening op 31/12/Y-1 minder dan 120% bedraagt, is de bijdrage voor Referentiejaar Y gelijk aan:

114,19% x toegekende bedragen op 31/12/Y

Indien de dekkingsgraad ten opzichte van de Lange Termijn Voorziening op 31/12/Y-1 meer dan 120% bedraagt, wordt het reductiebedrag gelijkgesteld aan:

[(Assets 31/12/Y-1) – (120% x LTV 31/12/Y-1)] / max (4 ; 2030-Y)

De bijdrage voor Referentiejaar Y is dan gelijk aan:

(114,19% x toegekende bedragen op 31/12/Y) – reductiebedrag

De bijdrage is minstens gelijk aan 50% x Toegekende bijdrage.

Indien op 31/12/Y-1 (Assets 31/12/Y-1) > TBO kan een *contributie holiday* toegepast worden.

Bepaling aanvullende bijdrage

In geval op het einde van het jaar een tekort optreedt ten opzichte van de Korte Termijn Voorziening wordt dit tekort onmiddellijk gecompenseerd door een aanvullende bijdrage.

In geval op het einde van het jaar een tekort optreedt ten opzichte van de Lange Termijn Voorziening wordt dit tekort aangezuiverd over een periode van 5 jaar onder voorbehoud van een akkoord met het FSMA.

Inningsregels voor het Afzonderlijk Vermogen Provant

Preambule

Vanaf 2023 zullen de bijdragen geïnd worden via de RSZ. De inning zal gebeuren via maandelijkse voorschotten, kwartaalafrekeningen en een jaarlijks forfaitair bedrag. De som van al deze bedragen moet overeenstemmen met de bijdragen bepaald door dit financieringsplan.

Vanaf 2022 zullen de bijdragen voor de leden van de MIPS-Groep Provincie Antwerpen uit het MIPS segment gehaald worden, tot de uitputting ervan. De bijdragen worden per inrichter gestort in de afzonderlijke compartimenten van het tweede pijler Provant Fonds. Van zodra het MIPS-segment onvoldoende gelden bevat om de bijdragen voor een volledig kalenderjaar te dekken, zal de inning via de RSZ zoals voor de andere bijdragende entiteiten worden opgestart en zal het inningspercentage worden bepaald.

Voor de hybride besturen zal het jaarlijks bedrag de financiering bevatten van het dynamisch beheer van het Provant Plan en de toekomstige pensioenopbouw voor de aangeslotenen die weigerden toe te treden tot het DC-plan.

De bepaling van de inningspercentages

De bijdragen worden geïnd via vastgelegde inningspercentages bepaald door de RSZ. Deze inningspercentages worden gebruikt om de Voorschotten en de Kwartaalafrekeningen te bepalen. Het jaarlijks Forfaitair Bedrag is het ontbrekende saldo ten opzichte van de effectief verschuldigde bijdragen.

Het inningspercentage is gelijk aan het percentage dat gelijk is aan of onder de gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet ligt. Onderstaande tabel geeft een overzicht van de vastgelegde inningspercentages door de RSZ op 01/01/2025.

Inningspercentages
0,00%
1,25%
2,00%
2,25%
3,00%
3,25%
4,00%
5,00%
6,00%
7,00%

Het OFP geeft het inningspercentage per bijdragende entiteit door aan de RSZ.

Maandelijkse Voorschotten

Het bedrag van de voorschotten wordt door de RSZ berekend aan de hand van het overeenstemmende inningspercentage. Dit percentage wordt door het OFP bepaald en doorgegeven aan de RSZ en de bijdragende entiteit.

Voor het 1ste, 2de en 3de kwartaal: het bedrag van het 1ste en 2de maandelijks voorschot is gelijk aan 30 % van de bijdragen verschuldigd voor het overeenstemmend kwartaal van het voorgaande jaar. Te storten uiterlijk de 5de dag van de 2de en 3de maand van het lopende kwartaal.

Het bedrag van het 3de maandelijks voorschot is gelijk aan 25 % van de bijdragen verschuldigd voor het overeenstemmend kwartaal van het voorgaande jaar. Te storten uiterlijk de 5de dag van de maand die volgt op het lopend kwartaal.

Voor het 4de kwartaal: de voorschotten zijn gelijk aan respectievelijk 30%, 35% en 15% van de bijdragen van het overeenstemmend kwartaal van het voorgaande jaar, te storten uiterlijk op 5 november, 5 december en 5 januari.

In het geval de bijdragende entiteit geen bijdragen verschuldigd was voor (k-4), is de werkgever forfaitaire voorschotten verschuldigd. Deze voorschotten worden bepaald door de RSZ.

Onderstaande tabel geeft een samenvatting van de maandelijkse voorschotten.

Kwartaal	1ste voorschot	2de voorschot	3de voorschot
1ste kwartaal	30 % k-4 (5 februari)	30 % k-4 (5 maart)	25 % k-4 (5 april)
2de kwartaal	30 % k-4 (5 mei)	30 % k-4 (5 juni)	25 % k-4 (5 juli)
3de kwartaal	30 % k-4 (5 augustus)	30 % k-4 (5 september)	25 % k-4 (5 oktober)
4de kwartaal	30 % k-4 (5 november)	35 % k-4 (5 december)	15 % k-4 (5 januari)

Met (k-4) gelijk aan het overeenstemmend kwartaal van het voorgaande kalenderjaar.

De RSZ stort de voorschotten door naar het OFP 1 dag na de uiterlijke vervaldag van de RSZ voorschotten.

Voorlopige kwartaalafrekening en definitieve kwartaalafrekening

De bijdragende entiteit (of een dienstverlener van de bijdragende entiteit) dient in de eerste maand van ieder kwartaal een kwartaalaangifte uit te voeren met betrekking tot het voorgaande kwartaal. Nadat de verschuldigde kwartaalbijdragen werden aangegeven, dient de bijdragende entiteit de betaling te verrichten aan de RSZ.

Aan de hand van deze kwartaalaangifte kan het saldo van de RSZ aan OFP Prolocus bepaald worden. Dit verloopt als volgt: De stortingen van de RSZ aan OFP Prolocus worden opgesplitst in een voorlopige kwartaalafrekening en een definitieve kwartaalafrekening.

De voorlopige kwartaalafrekening vindt plaats in de derde maand volgend op het betrokken kwartaal. Deze voorlopige kwartaalafrekening wordt reeds op voorhand vastgelegd door de RSZ, ongeacht de aangegeven kwartaalaangiftes van de bijdragende entiteiten.

De definitieve kwartaalafrekening vindt plaats in de zesde maand volgend op het betrokken kwartaal. De definitieve kwartaalafrekening komt overeen met het verschil tussen de verschuldigde kwartaalbijdragen volgens de kwartaalaangifte van de bijdragende entiteiten en de reeds ontvangen maandelijkse voorschotten en voorlopige kwartaalafrekening. Een eventuele negatieve afrekening wordt verrekend bij de eerstvolgende definitieve kwartaalafrekening.

Zo zal voor het eerste kwartaal van het jaar de voorlopige kwartaalafrekening in juni ontvangen worden door het OFP en de definitieve afrekening zal in september ontvangen worden

Jaarlijks Forfaitair Bedrag

Het Forfaitair Bedrag wordt op het einde van het 4de kwartaal per bijdragende entiteit bepaald door het OFP en doorgegeven aan de RSZ en de werkgever.

Het Forfaitair bedrag doorgegeven in het 4de kwartaal van het jaar T is de som van onderstaande delen:

1) Het verschil tussen de verschuldigde Bijdragevoet voor jaar T+1 verminderd met de geïnde Bijdragen door middel van de voorschotten en de Kwartaalafrekeningen voor jaar T+1.

   Dit verschil wordt berekend op basis van geschatte bijdragen die bekomen worden door de bedragen van het jaar T te verhogen met de verwachte inflatie in het jaar T+1.

2) De afrekening van de verschuldigde bijdragen voor jaar T.

   Een eventueel negatief saldo wordt niet teruggestort aan de inrichter. Dit bedrag komt boekhoudkundig toe aan het sociaal fonds van het compartiment.

Hybride besturen

Voor de hybride besturen verloopt de inning van de bijdragen via het Afzonderlijk Vermogen VVSG. De inning gebeurt via de RSZ volgens de inningspercentages van het gekozen DC-plan. De bijdragen die geïnd worden voor de aangeslotenen die geweigerd hebben om toe te treden tot het DC -plan worden getransfereerd van het Afzonderlijk Vermogen VVSG naar het Afzonderlijk Vermogen Provant overeenkomstig de technische nota.

Het verschil tussen de jaarlijkse bijdragen voor het DB plan en de geïnde bijdragen van de aangeslotenen die geweigerd hebben om toe te treden tot het DC-plan wordt toegevoegd aan het forfaitair bedrag als een afrekening van het DB-plan indien het verschil positief is, anders wordt het DB gedeelte van het forfaitair bedrag gelijkgesteld aan nul. Het positief verschil wordt voorafgaand geïnd aangezien het bedrag pas in juni van het daaropvolgende jaar door de RSZ wordt doorgestort aan het Afzonderlijk Vermogen VVSG. De afrekeningen voor het DB plan die via het forfaitaire bedrag geïnd worden, worden op het einde van het eerste semester getransfereerd van het Afzonderlijk Vermogen VVSG naar het Afzonderlijk Vermogen Provant.

In het eerste jaar van omvorming naar een hybride bestuur zal het OFP een factuur aan de bijdragende onderneming sturen met een inschatting van het verschil.

Activa per bijdragende entiteit

De activa van het Afzonderlijk Vermogen Provant worden in eerste instantie per bijdragende entiteit behorende tot de Groep Provant toegewezen. Per bijdragende entiteit wordt met andere woorden een apart compartiment gecreëerd. De bijdragende entiteiten zijn onderling in principe niet solidair. In bijlage B wordt een overzicht gegeven van de verschillende compartimenten.

Bepaling van de activa per bijdragende entiteit

Voor het bepalen van de activa toegewezen aan elke bijdragende entiteit wordt er rekening gehouden met de activa overeenstemmend met de bijdragen gestort door de betrokken bijdragende entiteit in het Afzonderlijk Vermogen Provant voor de financiering van haar Pensioentoezegging, in overeenstemming met de toepasselijke pensioenreglementen.

Deze activa worden verhoogd met:

- het positieve beleggingsrendement van het Afzonderlijk Vermogen Provant.
- de individuele overdrachten van verworven reserves (na einde arbeidsovereenkomst) van de aangeslotenen van een bijdragende entiteit waarmee de betrokken bijdragende entiteit in het kader van een multi-inrichterspensioenstelsel een MIPS-mobiliteitsovereenkomst heeft gesloten;
- eventuele collectieve overdrachten naar het compartiment van de betrokken bijdragende entiteit

Deze activa worden verminderd met:

- de uitbetalingen aan de aangeslotenen, pensioengerechtigden en de begunstigden van de betrokken bijdragende entiteit;
- de individuele overdrachten van verworven reserves (na einde arbeidsovereenkomst) van de aangeslotenen van de betrokken bijdragende entiteit naar een ander compartiment binnen het Afzonderlijk Vermogen Provant (in geval van een MIPS), of naar andere pensioeninstellingen overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen en het toepasselijk pensioenreglement;
- het negatieve beleggingsrendement van het Afzonderlijk Vermogen Provant;
- eventuele collectieve overdrachten vanuit het compartiment van de betrokken bijdragende entiteit.

Het *tweede pijler Provant Fonds* zijn de portefeuilles waarin de dekkingswaarden van het Afzonderlijke Vermogen Provant belegd zijn, verhoogd met de bedragen op de zichtrekening van het Afzonderlijk Vermogen Provant.

Bepaling van het globaal rendement

Het globaal rendement van het tweede pijler Provant Fonds wordt jaarlijks op het einde van het jaar bepaald. Het globaal rendement wordt bepaald door de jaarlijkse opbrengsten (inclusief de niet-gerealiseerde meer- of minwaarden) te delen door de op maandbasis tijd gewogen stortingen, uitkeringen en de marktwaarde van het tweede pijler Fonds in het begin van het jaar.

De jaarlijkse opbrengsten zijn gelijk aan de marktwaarde van het tweede pijler Provant Fonds op het einde van het jaar

min

de marktwaarde van het tweede pijler Provant Fonds in het begin van het jaar

min

de kasstromen (bijdragen, uitkeringen en transfers) van het jaar

Het globaal rendement per jaar wordt toegekend aan de compartimenten van de Bijdragende entiteiten van de Groep Provant rekening houdend met de tijd gewogen stortingen.

Bepaling van de activa voor de MIPS Groep Provincie Antwerpen

Er wordt gepreciseerd dat € 20 miljoen (bedrag op 1 januari 2022) van het voormalig buffervermogen van het OFP Provant inherent en onvervreemdbaar aan het Afzonderlijk Vermogen Provant wordt toegewezen ten voordele van de Leden MIPS-Groep Provincie Antwerpen.

Deze activa worden het MIPS Segment genoemd en kunnen niet als dekkingswaarde gebruikt worden. Vanaf 2022 zullen de bijdragen, zoals beschreven in dit document, voor de leden van de MIPS-Groep Provincie Antwerpen uit het MIPS segment gestort worden in het tweede pijler Provant Fonds, tot de uitputting ervan.

Enkel voor rapporteringsdoeleinden wordt het MIPS Segment toegewezen aan het compartiment van elke bijdragende entiteit die deel uitmaakt van de MIPS Groep Provincie Antwerpen pro rata de lange termijn verplichtingen (LTV) van elke bijdragende entiteit. Voor alle duidelijkheid wordt vermeld dat het hier enkel gaat om een toewijzing van het MIPS Segment voor rapporteringsdoeleinden, en dit zolang alle entiteiten van de MIPS Groep Provincie Antwerpen deel blijven uitmaken van het OFP. In geval van vertrek van een bijdragende entiteit van de MIPS Groep Provincie Antwerpen, of van faillissement, ontbinding of definitieve verdwijning, of van overdracht van een deel van de aangeslotenen, gelden de desbetreffende bepalingen van de Beheersovereenkomst.

Risico's inventaris en beheer

Risico's inventaris Defined Benefit plan

De belangrijkste risico's waaraan het pensioenstelsel onderworpen is, zijn de volgende:

Langlevenrisico

Het langlevenrisico is het risico dat de sterfte lager is dan deze verwacht op basis van de gebruikte sterftetafels, zodat de aangelegde reserves, op basis van deze sterftetafels, onvoldoende zijn om de lijfrente uit te keren. Daar het OFP enkel pensioenrentes uitkeert, behalve wanneer het jaarlijks bedrag van de rente bij de aanvang ervan minder dan of gelijk aan 250[6] euro is, wordt de pensioenprestatie uitgekeerd als een eenmalig kapitaal, is het langlevenrisico sterk aanwezig in het OFP. Hiertegenover staat wel dat er geen anti-selectierisico aanwezig is, aangezien het OFP geen keuze aan de aangeslotenen laat met betrekking tot een uitkering in kapitaal of rente.

Inflatierisico

Het inflatierisico is het risico dat de effectieve inflatie hoger is dan de verwachte inflatie. De pensioenregeling is een vaste prestatie plan dat hoofdzakelijk voorziet in de uitkering van een levenslange geïndexeerde pensioenrente. De pensioenvoordelen volgen de index van de overheidspensioenen.

Rendementsrisico

Dit is het risico op een daling of te lage stijging van de (markt-)waarde van de activa zodat de activa onvoldoende zijn om de pensioenverplichtingen af te dekken.

[6] Het bedrag van 250 euro wordt geïndexeerd volgens de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971, houdende inrichting van een stelsel waarbij de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der arbeiders, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen.

Risico's inventaris Cash Balance plan

De belangrijkste risico's waaraan het pensioenstelsel onderworpen is, zijn de volgende:

Rendementsrisico

Dit is het risico op een daling of te lage stijging van de (markt-)waarde van de activa zodat de activa onvoldoende zijn om de pensioenverplichtingen af te dekken.

Risico verbonden aan keuzes van de aangeslotenen:

De aangeslotenen hebben het recht hun pensioenkapitaal om te zetten in een rente, waarbij de omzettingscoëfficiënt berekend wordt zoals bepaald in het KB tot uitvoering van de WAP van 14 november 2003. Tot nu toe zijn er weinig aangeslotenen die deze keuze maken. Indien dat zou veranderen in de toekomst, zal dit mogelijks tot extra werkgeversbijdragen leiden.

Risicobeheer en verantwoording van de hypothesen

ALM studie
Het OFP voert om de 3 jaar een ALM-studie uit. Deze studie moet nagaan of de gehanteerde actualisatievoet nog gerechtvaardigd is, rekening houdend met de marktsituatie van dat ogenblik en met de gehanteerde beleggingsstrategie.

De ALM studie zal nagaan wat de kans is dat er extra bijdragen betaald moeten worden door een onder financiering op KTV, LTV en Technische voorziening niveau.

De marktwaarde van het vermogen mag niet kleiner zijn dan de Korte termijnverplichtingen. Indien dit wel het geval is, zal het verschil onmiddellijk bijgestort worden.

De marktwaarde van het vermogen mag niet kleiner zijn dan de Technische voorziening. Indien dit wel het geval is zal een herstelplan opgesteld te worden om het verschil over een periode van 5 jaar te financieren mits akkoord van het FSMA.

Sensitiviteitsanalyse – Defined Benefit plan
Naast de ALM studie wordt er ook drie jaarlijks een sensitiviteitsanalyse uitgevoerd om de impact op de dekkingsgraad tov de KTV en LTV te meten door bepaalde parameters (sterfte, inflatie, interestvoet en pensioenleeftijd).

Inflatie – Defined Benefit plan
De pensioenvoordelen worden enkel uitgekeerd via geïndexeerde pensioenrentes. De gebruikte financieringsmethode zorgt ervoor dat een sterke inflatiestijging snel bij gefinancierd wordt. De gebruikte inflatievoet bedraagt 2%.

Rendement

De nominale actualisatievoet moet het verwacht rendement weergeven die de gehanteerde beleggingsstrategie viseert. De verdeling van de portefeuille met de verwachte rendementen wordt weergegeven in de Verklaring inzake Beleggingsbeginselen (SIP).

Sterftetafels – Defined Benefit plan
De sterftetafels MR (mannen) en FR (vrouwen) werden opgesteld in 1992 door de toenmalige FSMA op basis van de demografische gegevens. Deze tafels worden aangepast met een leeftijdscorrectie van – 5 jaar om het langlevenrisico op een zo prudent mogelijke wijze in te schatten.

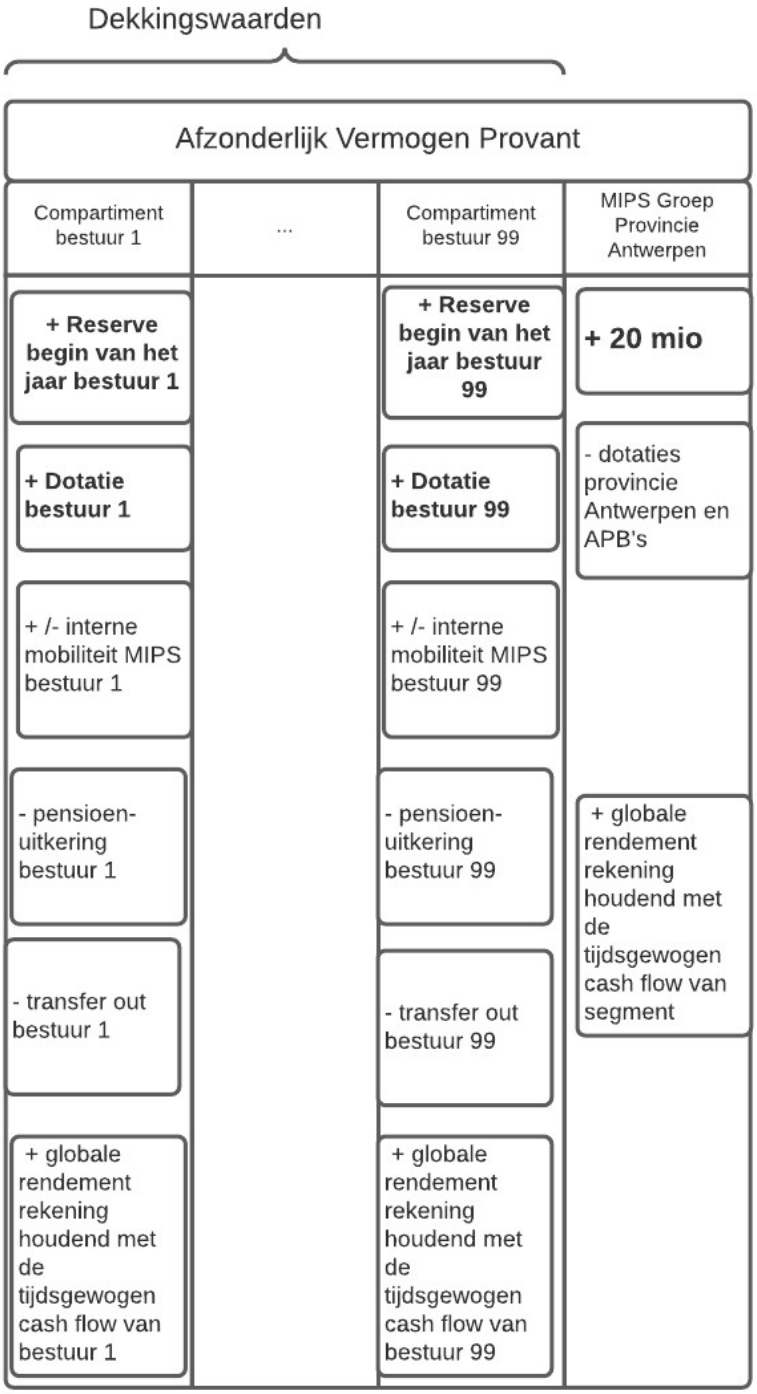
Pensioenleeftijd – Defined Benefit plan
De gebruikte pensioenleeftijd bedraagt 65 jaar. Bij vervroegde pensionering wordt een actuarieel equivalente pensioenrente uitgekeerd. Omwille van deze actuariële reductie is de technische voorziening hoger rekening houdend met de pensioenleeftijd van 65 jaar dan een vervroegde pensionering.

Pensioenleeftijd – Cash Balance plan
De gebruikte pensioenleeftijd bedraagt 67 jaar.

Bijlage A: Rendement van Belgische overheidsleningen op de secundaire markt

RESTERENDE LOOPTIJD	RENDEMENT DECEMBER 2024
1 jaar	2,33%
2 jaar	2,20%
3 jaar	2,16%
4 jaar	2,24%
5 jaar	2,36%
6 jaar	2,46%
7 jaar	2,54%
8 jaar	2,62%
9 jaar	2,71%
10 jaar	2,79%
11 jaar	2,86%
12 jaar	2,93%
13 jaar	2,98%
14 jaar	3,03%
15 jaar	3,08%
16 jaar	3,12%
17 jaar	3,16%
18 jaar	3,20%
19 jaar	3,23%
20 jaar	3,25%
21 jaar	3,28%
22 jaar	3,31%
23 jaar	3,32%
24 jaar	3,34%
25 jaar	3,35%
26 jaar	3,36%
27 jaar	3,36%
28 jaar	3,37%
29 jaar	3,36%
30 jaar	3,36%

Bijlage B: Overzicht Compartiment per bijdragende entiteit



SPECIFIEK LUIK – AFZONDERLIJK VERMOGEN VVSG

Pensioenregelingen beheerd in het afzonderlijk vermogen

Karakteristieken van het Defined Contribution plan

Onderwerp	Regels
Type van het plan	*Defined contribution plan zonder gewaarborgd rendement*
Betrokken personeelscategorieën	*Elk contractueel personeelslid. Volgende personeelsleden worden uitgesloten:* - *Personeelsleden met, studenten- en IBO-contracten (individuele beroepsopleiding); monitoren en socio-culturele animatoren;* - *Politieke mandatarissen van lokale besturen (burgemeester, schepen, voorzitter bijzonder comité voor de sociale dienst, OCMW-voorzitter, raadsleden, districtsburgemeester en schepen, enz…);* - *Vrijwillige brandweerlieden en beroepsbrandweerlui;* - *Vrijwilligers;* - *Onthaalouders;* - *Politiepersoneel;* - *Personeelsleden die aangeworven zijn op grond van artikel 60 §7 van de OCMW-wet* - *Het personeel waarvoor de rechtspositie van het onderwijs gevolgd wordt zoals bepaald in het decreet van 27.03.1991 betreffende de rechtspositieregeling van sommige personeelsleden van het gesubsidieerd onderwijs en de gesubsidieerde centra voor leerlingenbegeleiding;* - *Personeelsleden die activiteiten uitoefenen terwijl zij al een wettelijk rustpensioen genieten in het werknemersstelsel. Deze uitsluiting is echter niet van toepassing op de gepensioneerde personeelsleden van het lokale bestuur die in deze hoedanigheid op 1 januari 2016 aan het vorige toepasselijke pensioenreglement aangesloten waren.*
Normale pensioenleeftijd	*67 jaar*

Pensioengevend jaarloon

het voltijdsequivalent RSZ loon van de Actieve Aangeslotene ten laste van het Lokaal Bestuur in de Referentieperiode. Om het voltijdsequivalent RSZ loon te berekenen wordt het RSZ loon van de Actieve Aangeslotene tijdens de Referentieperiode gedeeld door de toepasselijke RSZ Factor. Het RSZ loon wordt beschreven in Bijlage 2 van het Kaderreglement. Voor arbeiders tewerkgesteld bij een inrichter die behoort tot de privésector, wordt het voltijds equivalent RSZ loon vermenigvuldigd met 108%.

RSZ Factor

de effectief gepresteerde diensttijd, alsook de periode gedekt door de opzegvergoeding die in de Referentieperiode recht geeft op RSZ loon.

Pensioenplafond

de maximum jaarloongrens waarop in het stelsel van de sociale zekerheid de wettelijke pensioenen voor werknemers worden berekend.

Referentieperiode

het volledige kalenderjaar van 1 januari tot en met 31 december tijdens de welke de werknemer voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van de Pensioentoezegging;

Wanneer de werknemer niet tijdens het volledige kalenderjaar voldoet aan de aansluitingsvoorwaarden van de Pensioentoezegging, wordt de Referentieperiode beperkt tot de periode dat de werknemer wel aan de aansluitingsvoorwaarden van de Pensioentoezegging voldoet, waarbij gerekend wordt met het aantal dagen van aansluiting.

Wanneer de Aangeslotene een opzeggingsvergoeding ontvangt, wordt de Referentieperiode verlengd met de duur van de periode gedekt door de opzeggingsvergoeding.

Voor de berekening van de Bijdragen, wordt de Referentieperiode uitgedrukt in eenheden, waarbij één eenheid gelijk is aan één kalenderjaar.

Bijdragen

De Bijdrage krachtens de Basistoezegging is gelijk aan:

$$[a\% \times S1 + b\% \times S2 + c\% \times S3] \times WT$$

waarbij

- *S1 = het gedeelte van het Pensioengevend Jaarloon begrensd tot de helft van het Pensioenplafond*
- *S2 = het gedeelte van het Pensioengevend Jaarloon boven S1 en begrensd tot het Pensioenplafond*
- *S3 = het gedeelte van het Pensioengevend Jaarloon boven het Pensioenplafond*

- *WT = de Werktijdfactor*

De parameters a% en b% en c% worden door de inrichter vastgelegd.

De Bijdrage wordt vervolgens vermenigvuldigd met R

waarbij

R = de Referentieperiode (uitgedrukt in eenheden, cfr. supra)..

De Inrichter kan voor bepaalde groepen een Aanvullende Bijdrage storten.
De Inrichter kan voor bepaalde periodes een Inhaalbijdrage storten.

Netto Rendement

het Bruto Rendement verminderd met de kosten verbonden aan het financieel beheer zoals vastgelegd in de overeenkomsten met de vermogensbeheerders, de kosten voor herverzekering van de dekking overlijden en 5 basispunten voor het financieren van het administratief beheer.

Toegekend Rendement

Maandelijks wordt het volgende deel van het Netto Rendement toegekend aan de Individuele Rekening van de Aangeslotene. Dit bedrag wordt voor het eerst toegekend op de in de loop van het vorige kalenderjaar gestorte Bijdragen vanaf de Rendementsvervaldag. Dit bedrag bedraagt: :

- *Tot en met de toepasselijke Minimale Rendementsgarantie (zoals gepubliceerd op de website van de FSMA) gaat het volledige Netto Rendement naar de Individuele Rekening van de Aangeslotene;*
- *Van het gedeelte van het Netto Rendement dat de toepasselijke Minimale Rendementsgarantie (zoals gepubliceerd op de website van de FSMA) overschrijdt, tot en met 2 X de Minimale Rendementsgarantie (zoals gepubliceerd op de website van de FSMA) gaat 50% naar de Individuele Rekening van de Aangeslotene.*
- *Van het gedeelte van het Netto Rendement dat 2 X de toepasselijke Minimale Rendementsgarantie (zoals gepubliceerd op de website van de FSMA) overschrijdt, gaat 95% naar de Individuele Rekening van de Aangeslotene.*

Aangezien het maandelijks Netto Rendement slechts gekend is in de tweede helft van de daaropvolgende maand, wordt in geval van Uittreding, Pensionering of overlijden, geen Netto Rendement meer toegekend voor de laatste maand voorafgaand aan de datum van uitkering van het Pensioenkapitaal of het Overlijdenskapitaal of van overdracht van de Verworven Reserves.

Rendementsvervaldag

1 januari van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin de Bijdragen worden gestort.

Vervaldag

Op 31 december

Individuele Rekening

Het resultaat van de kapitalisatie van de Bijdragen verhoogd met het Toegekend Rendement.

Minimale Rendementsgarantie

De WAP- garantie, de dato 1 januari 2025 2,50% (voorheen: 1,75%) voor Actieve Aangeslotenen en 0% voor Passieve Aangeslotenen.

Dit is de rendementsgarantie zoals bepaald in artikel 24 van de WAP en rekening houdend met de toepassing van artikel 3 van KB/WAP. Deze garantie wordt berekend met behulp van de verticale methode.

Opgebouwde Pensioenreserves	*de waarde van de Individuele Rekeningen, desgevallend aangevuld tot het bedrag dat voortvloeit uit de toepassing van de Minimale Rendementsgarantie.*
Pensioenkapitaal	*Het bedrag waarop de Aangeslotene recht heeft bij leven in geval van Pensionering, is gelijk aan de Opgebouwde Pensioenreserve.*
Uitkeringsmodaliteiten	*Het is mogelijk om het Pensioenkapitaal of Overlijdenskapitaal op te vragen onder de vorm van een rente. De omzetting van het kapitaal in een rente gebeurt op basis van de minimale actualisatieregels van het KB WAP, en rekening houdend met een jaarlijkse indexatie van de rente aan 2%.*
Overlijdenskapitaal	*De Individuele Rekening op moment van overlijden.*
Financiering	*Patronale bijdragen* *Er worden geen werknemersbijdragen in het pensioenplan gestort.*
Uni-inrichterspensioenstelsel	*De bijdragende entiteit of een openbare werkgever die overeenkomstig artikel 48/2 §2 WAP de hoedanigheid van inrichter van een pensioentoezegging ten gunste van werknemers van verschillende openbare entiteiten of publiekrechtelijke rechtspersonen op zich nemen.*
Multi-inrichterspensioenstelsel	*De gemeentebesturen, OCMW's en met deze gelinkte autonome gemeentebedrijven kunnen kiezen voor een overeenkomst als bijlage aan hun pensioenregeling in de zin van artikel 33/2 van de WAP.*
Hybride besturen	*Een hybride bestuur is een bestuur dat naast het DC-plan, ook een gesloten DB-plan heeft dat gefinancierd wordt in het Afzonderlijk Vermogen Provant. De actieve personeelsleden op datum van invoering van het nieuwe DC-plan hebben de keuze gekregen om te weigeren toe te treden tot het nieuwe DC-plan*

Technische voorziening & solvabiliteitsmarge

De Berekeningsmethoden

De pensioenregeling is een Defined Contribution plan zonder gewaarborgd rendement. De technische voorzieningen mogen conform artikel 18 van het KB ter uitvoering van de WIBP in geen geval minder bedragen dan de som, voor alle aangeslotenen, van de hoogste van de volgende bedragen (die voor elke aangeslotene worden berekend) :

1° de verworven reserve zoals bepaald door de pensioenregeling met als absoluut minimum de verworven reserves zoals bepaald door de sociale of arbeidswetgeving, die op de pensioenregeling van toepassing is ;

2° het bedrag dat overeenstemt met de waarborg bedoeld in artikel 24, § 1, van de WAP, indien die bepaling op de pensioenregeling van toepassing is.

De technische voorzieningen zijn gelijk aan de Korte Termijn Verplichtingen (KTV) en komen in principe overeen met de verworven reserves, of anders gezegd het bedrag op de Individuele Rekening op datum van berekening voor elke aangeslotene (zie hierna voor verdere verduidelijking).

De Individuele Rekening is het resultaat van de kapitalisatie van de Bijdragen aan het toegekend rendement.

De Bijdragen

Het OFP Prolocus maakt gebruik van de bestaande gegevensstromen in het netwerk van de sociale zekerheid om de individuele gegevens van de aangeslotenen te verkrijgen. Dit betekent dat het OFP afhankelijk is van het ritme waarop de benodigde informatie via het netwerk van de sociale zekerheid ter beschikking wordt gesteld.

De technische voorzieningen zijn in principe gelijk aan de werkelijke waarde van de Individuele Rekeningen aangezien in de meeste gevallen de Bijdragen toegekend aan de Individuele Rekeningen gekend zijn.

Indien evenwel de noodzakelijke gegevens over het 4de kwartaal zouden ontbreken (bv. door laattijdige DmfA-aangiftes), zal OFP Prolocus werken met een Geschatte Bijdrage om de technische voorziening te berekenen:

De Geschatte Bijdrage van het jaar T = Toegekende Bijdragen voor de eerste drie kwartalen van het jaar T zoals bepaald door de administratief beheerder x $\frac{13}{9}$

De Individuele Rekening op 31 december van het jaar T is in dat geval gelijk aan:

$$(\text{Individuele Rekening op 31 december van het jaar } (\text{T}-1)\ ) \times (1 + toegekend\ rendement_1) \times \dots \\ \times (1 + toegekend\ rendement_{12}) + (\text{Geschatte Bijdrage van het jaar T})$$

Met $toegekend\ rendement_i = toegekend\ rendement\ van\ maand\ i$

De solvabiliteitsmarge

Voor de aangeslotenen wordt de Individuele rekening uitgekeerd bij overlijden. Er is dus geen risicokapitaal. Hierdoor dient er geen solvabiliteitsmarge aangelegd of berekend te worden.

Het OFP voorziet niet in een dekking bij invaliditeit of arbeidsongeschiktheid. Er wordt dus geen solvabiliteitmarge voor deze risico's aangelegd.

Financiering

De Bijdragen en de Prefinanciering

Elke bijdragende entiteit van het Afzonderlijk Vermogen VVSG staat in voor de betaling van haar Bijdragen en Prefinanciering. De financiering is volledig ten laste van de bijdragende entiteit.

De financiering van het Defined Contribution plan gebeurt op basis van de verschuldigde Bijdragen, de verschuldigde Aanvullende Bijdragen en de verschuldigde Inhaalbijdragen die beschreven staan in het Bijzonder pensioenreglement. Deze Bijdragen worden verhoogd met minstens 5% gedurende een periode van 5 jaar volgend op de datum van invoering van het Bijzonder pensioenreglement door de bijdragende entiteit. Deze 5% wordt gedefinieerd als de Prefinanciering. Aangezien de Prefinanciering wordt aangerekend voor volledige kalenderjaren, zal bij de invoering van een Bijzonder pensioenreglement doorheen het jaar de betrokken bijdragende entiteit Prefinanciering betalen vanaf de invoering van het Bijzonder pensioenreglement tot en met het verstrijken van 5 volledige kalenderjaren.

In het geval van fusies tussen bijdragende entiteiten, wordt de periode van 5 jaar verkort om rekening te houden met de Prefinanciering die door de gefusioneerde bijdragende entiteiten reeds werd betaald. De resterende periode gedurende dewelke de Prefinanciering verder moet worden betaald, wordt als volgt bepaald:

- Voor bijdragende entiteiten die reeds een gelijke periode van Prefinanciering hebben betaald, wordt de periode van 5 jaar verminderd met de periode waarin de Prefinanciering reeds werd betaald. (bijvoorbeeld twee besturen die reeds 2 jaar Prefinanciering betaald hebben voor de fusie, zullen na de fusie nog een periode van Prefinanciering hebben van 3 jaar);

- Voor bijdragende entiteiten die geen gelijke periode van Prefinanciering hebben betaald voor de fusie (of in het geval van een fusie tussen een bijdragende entiteit en een ander lokaal bestuur) wordt rekening gehouden met een gewogen gemiddelde op basis van de bijdragenlast in het jaar voorafgaand aan de fusie (T-1). Er wordt telkens gewerkt met volledige kalenderjaren, waarbij de uitkomst wordt afgerond naar boven. (bv. fusiebestuur A heeft reeds 2 jaar Prefinanciering betaald en kende in het jaar T-1 een bijdragenlast van 100, fusiebestuur B heeft reeds 1 jaar Prefinanciering betaald en kende in het jaar T-1 een bijdragenlast van 200, dan zal de periode van Prefinanciering voor het gefusioneerde bestuur gelijk zijn aan: 5 - $\frac{2x100+1x20}{300}$ = 4.)

De Bijdragen en de Prefinanciering worden in beginsel geïnd via de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ). De inning gebeurt aan de hand van maandelijkse Voorschotten, trimestriële Voorlopige Kwartaalafrekeningen, trimestriële Definitieve Kwartaalafrekeningen en een jaarlijks Forfaitair Bedrag. In specifieke situaties kan het OFP beslissen om over te gaan tot manuele facturatie. Dergelijke situaties zijn bijvoorbeeld (niet limitatief):

- de inning gedurende het eerste jaar van een nieuwe bijdragende entiteit, of na de overstap van het Provant plan naar het DC plan;

- de inning van een eventuele inhaaltoelage;

- retroactieve rechtzettingen;
- eventuele retroactieve invoeringen van pensioentoezeggingen;
- het niet-ontvangen van DmfA-aangiften voor het 4de kwartaal.

In Bijlage 1 wordt een overzicht gegeven van de verschillende bedragen die aan het OFP gestort worden.

Er geldt in beginsel geen enkele solidariteit tussen de bijdragende entiteiten van het Afzonderlijk Vermogen VVSG, en dit noch voor de betaling van de bijdragen ter financiering van de Pensioentoezeggingen, noch inzake de financiering van eventuele tekorten.

De enige uitzondering hierop is de volledige solidariteit die bestaat tussen bijdragende entiteiten die behoren tot eenzelfde MIPS in het Afzonderlijk Vermogen VVSG.

Deze volledige solidariteit houdt het volgende in: bij niet-betaling van de bijdragen door de ene bijdragende entiteit, springt de andere bijdragende entiteit tijdelijk in, dat wil zeggen, tot de in gebreke blijvende bijdragende entiteit opnieuw zelf haar bijdragen betaalt of er andere maatregelen zoals bepaald in de beheerovereenkomst worden genomen.

Bepaling van de Prefinanciering

Voor de bepaling van de Prefinanciering wordt er verondersteld dat de activa met de Geometrische Brownse Beweging evolueren. De Prefinanciering wordt globaal voor het Afzonderlijk Vermogen VVSG bepaald.

Volgende veronderstellingen worden aangenomen:

- De absolute waarde van het rendementsverlies voor één jaar dat met het 1e percentiel overeenstemt bedraagt op 01/01/2022 19,19%. Het rendementsverlies wordt berekend op de SAA van het Afzonderlijk Vermogen Provant.
- De populatie van Actieve en Slapende Aangeslotenen bestaat uit 8% 60-plussers.
- Er is jaarlijks 13% van de Actieve populatie die uitdienst gaat.

Met een Prefinanciering van 4,3% is men 99% zeker dat er geen extra dotatie moet gebeuren ten gevolge van een tekort op de Minimale Rendementsgarantie op het ogenblik van uitkering of overdracht.

Het percentage wordt afgerond naar 5%.

Een bijdragende entiteit kan ervoor opteren om als extra buffer een eenmalige prefinanciering te doen bovenop de 5% gedurende de periode van 5 jaar.

De inning via de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid

Preambule

De beschrijving van de inning van de bijdragen via de RSZ is gebaseerd op de werkwijze die van toepassing is op 1 januari 2025. De Raad van Bestuur behoudt zich het recht voor om onderstaande procedures aan te passen indien de werkelijkheid hiervan zou afwijken.

De bepaling van de inningspercentages

De Bijdragen en de Prefinanciering worden geïnd via vastgelegde inningspercentages bepaald door de RSZ. Deze inningspercentages worden gebruikt om de Voorschotten en de Kwartaalafrekeningen te bepalen. Het jaarlijks Forfaitair Bedrag is het ontbrekende saldo ten opzichte van de effectief verschuldigde Bijdragen en de Prefinanciering.

Het inningspercentage is gelijk aan het percentage dat gelijk is aan of onder de gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet ligt. Onderstaande tabel geeft een overzicht van de vastgelegde inningspercentages door de RSZ op 01/01/2026.

Inningspercentages
2,00%
2,50%
3,00%
3,50%
4,00%
4,50%
5,00%
5,40%
6,00%
7,00%

Voor het bepalen van de gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet veronderstellen we dat 11%[7] van de populatie een voltijdsequivalent RSZ Loon heeft boven het pensioenplafond en dat voor deze groep het Pensioengevend

[7] cfr Themarapport Aanvullende pensioenopbouw bij werknemers in België - Deelname en hoogte van de bijdragen in 2019

jaarloon gemiddeld 13% boven het pensioenplafond ligt. Verder veronderstellen we dat 75% van de populatie boven de helft van het wettelijk pensioenplafond verdient. De groep met een loon boven het eerste pensioenplafond verdient gemiddeld 33% boven de helft van het wettelijk pensioenplafond.

Indien de Bijdrage gelijk is aan $a\%\,S1\ + b\%\,S2$, dan is de gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet gelijk aan $(a\% + 11\%\ \times 13\%\ \times b\%)\ \times\ (1 + 5\%)$.

Indien de Bijdrage gelijk is aan $a\%\,S1\ + b\%\,S2 + c\%\,S3$, dan is de gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet gelijk aan $(a\% + 75\% \times 33\% \times (b\% - a\%) + 11\%\ \times 13\%\ \times c\%)\ \times\ (1 + 5\%)$.

Het OFP geeft het inningspercentage per bijdragende entiteit door aan de RSZ.

De gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet hierboven berekend is een schatting. De bekomen bijdragevoet wordt toegepast op de loonmassa dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de te innen percentages voor een pensioenplan zonder steprate bijdrage.

Verschuldigde Bijdragen zonder steprate			
Bijdragepercentage	**Prefinanciering**	**Gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet**	**Overeenstemmend inningspercentage**
2,50%	0,13%	2,63%	2,50%
3,00%	0,15%	3,15%	3,00%
3,50%	0,18%	3,68%	3,50%
4,00%	0,20%	4,20%	4,00%
4,50%	0,23%	4,73%	4,00%
5,00%	0,25%	5,25%	5,00%
5,50%	0,28%	5,78%	5,00%
6,00%	0,30%	6,30%	6,00%
6,50%	0,33%	6,83%	6,00%
7,00%	0,35%	7,35%	6,00%
7,50%	0,38%	7,88%	6,00%
8,00%	0,40%	8,40%	8,00%
8,50%	0,43%	8,93%	8,00%
9,00%	0,45%	9,45%	8,00%
9,50%	0,48%	9,98%	8,00%
10,00%	0,50%	10,50%	10,00%
10,50%	0,53%	11,03%	10,00%
11,00%	0,55%	11,55%	10,00%

Verschuldigde Bijdragen zonder steprate			
Bijdragepercentage	**Prefinanciering**	**Gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet**	**Overeenstemmend inningspercentage**
2,50%	0,13%	2,63%	2,50%
3,00%	0,15%	3,15%	3,00%
3,50%	0,18%	3,68%	3,50%
4,00%	0,20%	4,20%	4,00%
4,50%	0,23%	4,73%	4,50%
5,00%	0,25%	5,25%	5,00%
5,50%	0,28%	5,78%	5,40%
6,00%	0,30%	6,30%	6,00%
6,50%	0,33%	6,83%	6,00%
7,00%	0,35%	7,35%	7,00%
7,50%	0,38%	7,88%	7,00%

Maandelijkse Voorschotten

Het bedrag van de voorschotten wordt door de RSZ berekend aan de hand van het overeenstemmende inningspercentage. Dit percentage wordt door het OFP bepaald en doorgegeven aan de RSZ en de bijdragende entiteit.

Voor het 1ste, 2de en 3de kwartaal: het bedrag van het 1ste en 2de maandelijks voorschot is gelijk aan 30 % van de bijdragen verschuldigd voor het overeenstemmend kwartaal van het voorgaande jaar. Te storten uiterlijk de 5de dag van de 2de en 3de maand van het lopende kwartaal.

Het bedrag van het 3de maandelijks voorschot is gelijk aan 25 % van de bijdragen verschuldigd voor het overeenstemmend kwartaal van het voorgaande jaar. Te storten uiterlijk de 5de dag van de maand die volgt op het lopend kwartaal.

Voor het 4de kwartaal: de voorschotten zijn gelijk aan respectievelijk 30%, 35% en 15 % van de bijdragen van het overeenstemmend kwartaal van het voorgaande jaar, te storten uiterlijk op 5 november, 5 december en 5 januari.

In het geval de bijdragende entiteit geen bijdragen verschuldigd was voor (k-4), is de werkgever forfaitaire voorschotten verschuldigd. Deze voorschotten worden bepaald door de RSZ.

Onderstaande tabel geeft een samenvatting van de maandelijkse voorschotten.

Kwartaal	1ste voorschot	2de voorschot	3de voorschot
1ste kwartaal	30 % k-4 (5 februari)	30 % k-4 (5 maart)	25 % k-4 (5 april)
2de kwartaal	30 % k-4 (5 mei)	30 % k-4 (5 juni)	25 % k-4 (5 juli)
3de kwartaal	30 % k-4 (5 augustus)	30 % k-4 (5 september)	25 % k-4 (5 oktober)
4de kwartaal	30 % k-4 (5 november)	35 % k-4 (5 december)	15 % k-4 (5 januari)

Met (k-4) gelijk aan het overeenstemmend kwartaal van het voorgaande kalenderjaar.

De RSZ stort de voorschotten door naar het OFP 1 dag na de uiterlijke vervaldag van de RSZ voorschotten.

Voorlopige kwartaalafrekening en definitieve kwartaalafrekening

De bijdragende entiteit (of een dienstverlener van de bijdragende entiteit) dient in de eerste maand van ieder kwartaal een kwartaalaangifte uit te voeren met betrekking tot het voorgaande kwartaal. Nadat de verschuldigde kwartaalbijdragen werden aangegeven, dient de bijdragende entiteit de betaling te verrichten aan de RSZ.

Aan de hand van deze kwartaalaangifte kan het saldo van de RSZ aan OFP Prolocus bepaald worden. Dit verloopt als volgt : De stortingen van de RSZ aan OFP Prolocus worden opgesplitst in een voorlopige kwartaalafrekening en een definitieve kwartaalafrekening.

De voorlopige kwartaalafrekening vindt plaats in de derde maand volgend op het betrokken kwartaal. Deze voorlopige kwartaalafrekening wordt reeds op voorhand vastgelegd door de RSZ, ongeacht de aangegeven kwartaalaangiftes van de bijdragende entiteiten.

De definitieve kwartaalafrekening vindt plaats in de zesde maand volgend op het betrokken kwartaal. De definitieve kwartaalafrekening komt overeen met het verschil tussen de verschuldigde kwartaalbijdragen volgens de kwartaalaangifte van de bijdragende entiteiten en de reeds ontvangen maandelijkse voorschotten en voorlopige kwartaalafrekening. Een eventuele negatieve afrekening wordt verrekend bij de eerstvolgende definitieve kwartaalafrekening.

Zo zal voor het eerste kwartaal van het jaar de voorlopige kwartaalafrekening in juni ontvangen worden door het OFP en de definitieve afrekening zal in september ontvangen worden

Jaarlijks Forfaitair Bedrag

Het Forfaitair Bedrag wordt op het einde van het 4de kwartaal per bijdragende entiteit bepaald door het OFP en doorgegeven aan de RSZ en de werkgever.

Het Forfaitair bedrag doorgegeven in het 4de kwartaal van het jaar T is de som van onderstaande delen:

1) het verschil tussen de gemiddelde verschuldigde Bijdragevoet voor jaar T+1 verminderd met de geïnde Bijdragen door middel van de voorschotten en de Kwartaalafrekeningen voor jaar T+1.

   Dit verschil wordt berekend op basis van geschatte bijdragen die bekomen worden door de bedragen van het jaar T te verhogen met de verwachte inflatie in het jaar T+1.

2) De afrekening van de verschuldigde Bijdragen en de Prefinanciering voor jaar T-1.

3) De afrekening van de verschuldigde bijdragen voor het DB-plan voor het jaar T, indien de bijdragende entiteit een hybride bestuur is.

   Een eventueel negatief saldo wordt niet teruggestort aan de inrichter en komt ten goede aan de Vrije reserves 2 – Prefinanciering van het compartiment.

Het Forfaitair Bedrag doorgegeven en geïnd in het 4de kwartaal van het jaar T wordt doorgestort aan het OFP in juni van het jaar T +1.

Aanwending Vrije Reserves 2 - Prefinanciering

Na het volstorten van de Prefinanciering overeenkomstig de duur zoals bepaald in het punt omtrent de Bijdragen en de Prefinanciering (in principe 5 kalenderjaren, behoudens in het geval van fusies), , kan de Vrije Reserve 2 – Prefinanciering ook aangewend worden om de Bijdragen ten laste van de bijdragende entiteit te dragen, op voorwaarde dat de Vrije Reserve 1 - WAP Voorziening samen met de Individuele Rekeningen van de aangeslotenen meer bedraagt dan 150% van de Opgebouwde Pensioenreserves.

Hybride besturen

Voor de hybride besturen zal de inning van het DC-plan en het DB-plan gebeuren binnen het Afzonderlijk Vermogen VVSG.

De bijdragen ter financiering van het DB – plan binnen het Afzonderlijk Vermogen Provant zullen op het einde van het jaar getransfereerd worden naar het Afzonderlijk Vermogen Provant.

De bijdragen die geïnd worden voor de aangeslotenen die geweigerd hebben om toe te treden tot het DC -plan worden op het einde van het jaar getransfereerd van het Afzonderlijk Vermogen VVSG naar het Afzonderlijk Vermogen Provant.

Het deel van de forfaitaire bijdragen dat betrekking heeft op het DB-plan, wordt op het einde van het eerste semester getransfereerd van het Afzonderlijk Vermogen VVSG naar het Afzonderlijk Vermogen Provant.

De bijkomende bijdragen geïnd door het OFP

Indien op het ogenblik van uitkering of overdracht de Vrije Reserves 1 – WAP voorziening én de Vrije Reserves 2 – Prefinanciering onvoldoende zijn om het verschil te financieren tussen de Opgebouwde Pensioenreserve en de Individuele Rekening, dan zal het tekort aan de bijdragende entiteit gefactureerd worden. Dit tekort moet binnen een termijn van 30 dagen gestort worden aan het OFP.

Een schema kan teruggevonden worden in bijlage 3.

Activa per bijdragende entiteit/MIPS

De activa van het Afzonderlijk Vermogen VVSG worden in eerste instantie per bijdragende entiteit, per pensioenregeling of per MIPS toegewezen. Per bijdragende entiteit, per pensioenregeling of per MIPS wordt met andere woorden een apart compartiment gecreëerd. De bijdragende entiteiten zijn onderling in beginsel niet solidair, behalve in het geval van een MIPS, waar een volledige solidariteit geldt tussen de bijdragende entiteiten die deelnemen aan de MIPS, zoals in de Beheersovereenkomst wordt verduidelijkt. Een schematische voorstelling is in Bijlage 2 gevoegd.

Bepaling van de activa per bijdragende entiteit/pensioenregeling/MIPS

Voor het bepalen van de activa toegewezen aan elke bijdragende entiteit, pensioenregeling of MIPS wordt er rekening gehouden met de specifieke financiële kasstromen voor de betrokken bijdragende entiteit, pensioenregeling of MIPS in het Afzonderlijk Vermogen VVSG. De financiële kasstromen zijn de maandelijkse, trimestriële en jaarlijkse bedragen die voor de bijdragende entiteit, pensioenregeling of MIPS voor de financiering van de Pensioentoezegging gestort worden, de betaling van de uitkeringen aan de aangeslotenen van die bijdragende entiteit of MIPS en de toewijzing van het globaal netto beleggingsrendement van de activa. Het totaal resulterend bedrag, dat aan elke bijdragende entiteit, pensioenregeling of MIPS wordt toegerekend, wordt bij de jaarafsluiting voor elke maand evenredig aangepast zodat de som gelijk is aan de activa van het Afzonderlijk Vermogen VVSG.

Bij de jaarafsluiting worden de maandelijkse Voorschotten van Qx en de voorlopige Kwartaalafrekening van Qx pro rata de definitieve Kwartaalafrekening Qx per bijdragende entiteit, pensioenregeling of MIPS toegewezen, in de maand dat het OFP de bedragen ontvangen heeft.

Bepaling van het globaal rendement

Het globaal bruto beleggingsrendement van het Afzonderlijk Vermogen VVSG wordt maandelijks op het einde van de maand bepaald. Het bruto beleggingsrendement per portefeuille wordt berekend door de vermogensbeheerders.

De maandelijkse opbrengsten zijn gelijk aan de marktwaarde van de portefeuille op het einde van de maand min de marktwaarde van de portefeuille in het begin van de maand min de kasstromen (bijdragen, uitkeringen en transfers) van die maand.

Vervolgens wordt het globaal netto beleggingsrendement bepaald, conform het toepasselijke pensioenreglement.

Onderverdeling van een compartiment

Binnen het compartiment van elke bijdragende entiteit / pensioenregeling / MIPS worden de activa als volgt toegewezen :

Op de Individuele Rekeningen :

De activa overeenstemmend met de Bijdragen gestort voor de aangeslotenen van die bijdragende entiteit / pensioenregeling / MIPS in overeenstemming met het toepasselijke bijzonder pensioenreglement;

Deze activa worden verhoogd met :

- het deel van het positieve beleggingsrendement van het Afzonderlijk Vermogen VVSG dat toegekend wordt aan de individuele rekeningen, zoals bepaald in het toepasselijke pensioenreglement (dit is het toegekend rendement).
- eventuele uitbetalingen krachtens de herverzekeringsovereenkomst
- eventuele collectieve overdrachten naar het compartiment van de betrokken bijdragende entiteit

Deze activa worden verminderd met:

- de uitbetalingen aan de aangeslotenen, pensioengerechtigden en de begunstigden van de betrokken bijdragende entiteit;
- het negatieve netto beleggingsrendement van het Afzonderlijk Vermogen VVSG, zoals bepaald in het toepasselijke pensioenreglement;
- eventuele collectieve overdrachten vanuit het compartiment van de betrokken bijdragende entiteit

In de Vrije Reserve 1 – de WAP Voorziening

De Vrije Reserve 1 – WAP Voorziening wordt verhoogd met :

- Het deel van het netto rendement dat conform het toepasselijke pensioenreglement niet toegekend wordt aan de individuele rekeningen;
- Het positieve netto rendement op deze activa

De Vrije Reserve 1 – WAP Voorziening wordt verminderd met :

- Aanzuiveringen in het geval van een tekort ten opzichte van de krachtens de WAP / KB WAP bepaalde minimale rendementsgarantie op het ogenblik van de overdracht van de verworven reserves na uittreding, of op het ogenblik van pensionering van een aangeslotene en dit maximaal ten belope van de in deze Vrije Reserve 1 beschikbare activa..
- Aanzuiveringen in het geval van een tekort bij omzetting van het kapitaal in een rente aan de hand van de minimale actualisatieregels zoals opgenomen in artikel 19§1 van het KB WAP en dit maximaal ten belope van de in deze Vrije Reserve 1 beschikbare activa.
- Het negatieve netto rendement op deze activa

In de Vrije Reserve 2 – Prefinanciering

De Vrije Reserve 2 – Prefinanciering wordt verhoogd met :

- De prefinanciering betaald door de bijdragende entiteit conform het specifieke luik in het financieringsplan van het Afzonderlijk Vermogen VVSG
- Het overlijdenskapitaal wanneer er geen begunstigden zijn;
- Eventuele aftoppingen in het kader van de Wet Wijninckx;
- Eventueel te veel geïnde pensioenbijdragen;
- Het positieve netto rendement op deze activa

De Vrije Reserve 2 – Prefinanciering wordt verminderd met :

- Aanzuiveringen in het geval van een tekort ten opzichte van de krachtens de WAP / KB WAP bepaalde minimale rendementsgarantie op het ogenblik van de overdracht van de verworven reserves na uittreding, of op het ogenblik van pensionering van een aangeslotene, wanneer de Vrije Reserve 1 – WAP Voorziening ontoereikend zou zijn en dit maximaal ten belope van de in deze Vrije Reserve 2 beschikbare activa..
- Aanzuiveringen in het geval van een tekort bij omzetting van het kapitaal in een rente aan de hand van de minimale actualisatieregels zoals opgenomen in artikel 19§1 van het KB WAP indien de Vrije Reserve 1 – WAP Voorziening ontoereikend zou zijn en dit maximaal ten belope van de in deze Vrije Reserve 2 beschikbare activa.
- Na het volstorten van de Prefinanciering overeenkomstig de duur zoals bepaald in het punt omtrent de Bijdragen en de Prefinanciering, kan de Vrije Reserve 2 – Prefinanciering ook aangewend worden om de bijdragen ten laste van de bijdragende entiteit te dragen, op voorwaarde dat de Vrije Reserve 1 - WAP Voorziening samen met de individuele rekeningen van de aangeslotenen meer bedraagt dan 150% van de minimale verworven reserves (de Opgebouwde Pensioenreserves) .
- Het negatieve nettorendement op deze activa

Wanneer de Vrije Reserves collectief toebehoren aan meerdere bijdragende entiteiten (in het geval van een MIPS), worden de activa van deze Vrije Reserves aan de bijdragende entiteiten van de betrokken MIPS toegewezen pro rata de korte termijn verplichtingen (KTV) zoals hierboven bepaald, desgevallend verhoogd om rekening te houden met de wettelijke minimum rendementsgarantie.

Een schematische voorstelling is in Bijlage 3 gevoegd.

Risico’s inventaris en beheer

Risico’s inventaris van DC plan

De belangrijkste risico’s waaraan het pensioenstelsel onderworpen is, zijn de volgende:

Rendementsrisico

Dit is het risico op een daling of te lage stijging van de (markt-)waarde van de activa zodat de activa onvoldoende zijn om de pensioenverplichtingen (rendementsgarantie te waarborgen door de inrichter zoals voorzien in artikel 24 van de WAP) af te dekken.

Risico verbonden aan keuzes van de aangeslotenen:

De aangeslotenen hebben het recht hun pensioenkapitaal om te zetten in een rente, waarbij de omzettingscoëfficiënt berekend wordt zoals bepaald in het KB tot uitvoering van de WAP van 14 november 2003. Tot nu toe zijn er weinig aangeslotenen die deze keuze maken. Indien een aangeslotene voor een rente zou kiezen, zal deze rente worden geëxternaliseerd om het langlevenrisico te vermijden. Mogelijks zal dit tot extra werkgeversbijdragen leiden.

Risicobeheer en verantwoording van de hypothesen

ALM studie

Het OFP voert om de 3 jaar een ALM-studie uit of vroeger indien er een significante wijziging is in de financiering, de berekeningswijze van de technische voorzieningen of het beleggingsbeleid. Deze studie moet nagaan of de gehanteerde prefinanciering en opbouw van de Vrije Reserves voldoende zijn, rekening houdend met de marktsituatie van dat ogenblik en met de gehanteerde beleggingsstrategie.

De ALM studie zal nagaan wat de kans is dat er extra bijdragen betaald moeten worden door een tekort ten gevolge van de Minimale Rendementsgarantie en de verhouding vastleggen tussen de Individuele rekeningen samen met de Vrije Reserve1- WAP-voorziening en de Opgebouwde Pensioenreserves die nodig is om de Vrije Reserves 2-Prefinanciering te gebruiken voor de betaling van de Bijdragen.

De marktwaarde van het vermogen mag niet kleiner zijn dan de Korte termijnverplichtingen of Technische voorziening. Indien dit wel het geval is, zal het verschil onmiddellijk bijgestort worden.

Sensitiviteitsanalyse

Naast de ALM studie wordt er ook een sensitiviteitsanalyse uitgevoerd om de impact op de dekkingsgraad ten opzichte van de KTV en de LTV te meten door bepaalde parameters (sterfte, inflatie, interestvoet en pensioenleeftijd).

Rendement

De nominale actualisatievoet moet het verwacht rendement weergeven die de gehanteerde beleggingsstrategie viseert. De verdeling van de portefeuille met de verwachte rendementen wordt weergegeven in de Verklaring inzake Belggingsbeginselen (SIP).

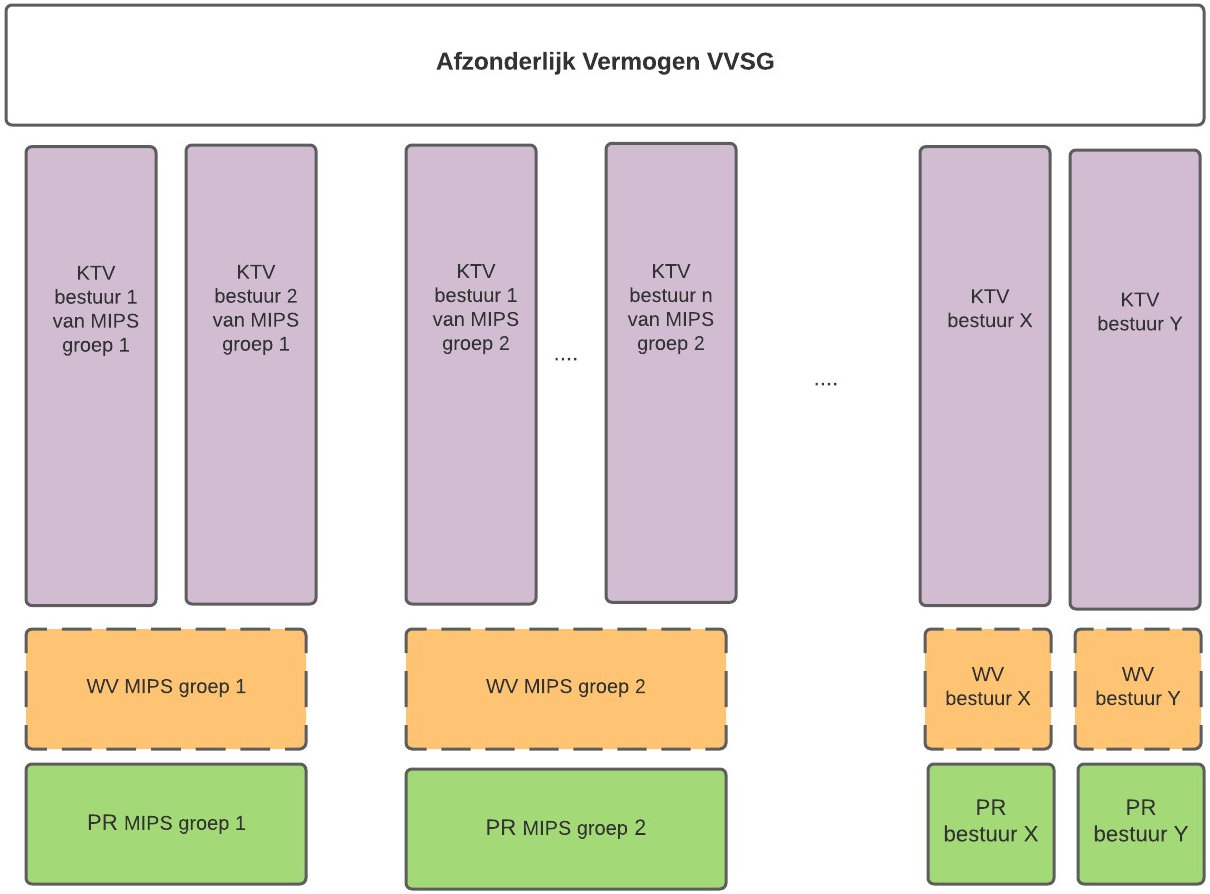
Pensioenleeftijd

De gebruikte pensioenleeftijd bedraagt 67 jaar.

Bijlage 1: Betaalkalender

	Kwartaalbijdragen		Jaarbijdragen	
	Financiering van de toezegging adhv inningspercentage		*Forfaitaire Bijdrage*	*Werkingskosten bijdragen*
Data	Voorschot	Saldo	Eenmalig	Eenmalig
06/01/2024	VS 3 Q4			
06/02/2024	VS 1 Q1			
06/03/2024	VS 2 Q1	Q3 (definitief)		
06/04/2024	VS 3 Q1			
06/05/2024	VS 1 Q2			
01/06/2024		Q1 (voorlopig)		
06/06/2024	VS 2 Q2	Q4 (definitief)	Eenmalige storting	Eenmalige storting
06/07/2024	VS 3 Q2			
06/08/2024	VS 1 Q3			
01/09/2024		Q2 (voorlopig)		
06/09/2024	VS 2 Q3	Q1 (definitief)		
06/10/2024	VS 3 Q3			
06/11/2024	VS 1 Q4			
01/12/2024		Q3 (voorlopig)		
06/12/2024	VS 2 Q4	Q2 (definitief)		
06/01/2025	VS 3 Q4			
01/03/2025		Q4 (voorlopig)		
06/03/2025		Q3 (definitief)		
06/06/2025		Q4 (definitief)	Eenmalige storting	Eenmalige storting

Bijlage 2: Overzicht Compartiment per bijdragende entiteit of per pensioenregeling of per MIPS



Bijlage 3: Overzicht opbouw verschillende reserves per bijdragende entiteit of per pensioenregeling of per MIPS-groep