

OFP Ethias Pension Fund

Rue des Croisiers 24
4000 Luik

Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening erkend op 30 mei 2017
en aangesloten bij de FSMA onder het nr. 50621
Ondernemingsnummer: 644.695.949

FINANCIERINGSPLAN

**VAN HET PENSIOENSTELSEL VAN DE 2^{DE} PIJLER VOOR
CONTRACTUELE PERSONEELSLEDEN VAN EEN PLAATSELIJK
OVERHEID BEHOREND TOT HET AFZONDERLIJK VERMOGEN PPO VAN
KANTON 2**

COMPARTIMENT XXXX

INHOUDSTAFEL

INLEIDING	3
SECTION 1 – PENSIOENPLAN.....	5
SECTION 2 – ACTIVA van het Compartiment beheerd binnen het Vermogen PPO van het Kanton 2	7
SECTION 3 – BEREKENING VAN DE TECHNISCHE VOORZIENINGEN.....	9
SECTION 4 – FINANCIERINGSMETHODE	10
SECTION 5 – IDENTIFICATIE EN RISICOBEBEER.....	12
SECTION 6 – SOLVABILITEITSMARGE	13
SECTION 7 – KOSTEN.....	14

Goed te keuren door de RvB van 19.9.2022 en te bekrachtigen door de AV van 21.9.2022

INLEIDING

XXX heeft besloten om gebruik te maken van de raamovereenkomst die valt onder de openbare aanbesteding waarop het lastenboek SFPD/S2100/2022/05 van toepassing is en die door de Federale Pensioendienst als aankoopcentrale gelanceerd is ("Raamovereenkomst"), en heeft bijgevolg met ingang van 1 januari 2022 een aanvullend pensioenstelsel van het type "vaste bijdragen" zonder gewaarborgd rendement opgezet ten laste van de werkgever (het "Plan"), zoals bepaald in de Raamovereenkomst.

Het Plan is ondergebracht in het Compartiment XXX van het afzonderlijk vermogen PPO, binnen het Kanton 2 van Ethias Pension Fund (hierna het "**Compartiment**").

Overeenkomstig artikel 86 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening en artikel 15 van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentiële toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening ("**KB WIBP**") bepaalt dit financieringsplan voor het Compartiment het volgende:

- De berekeningsmethode van de technische voorzieningen van het Plan;
- De financieringsmethode die gebruikt wordt om de werkgeversdotaties te bepalen;
- De inventaris en het risicobeheer;
- De financiering van de solvabiliteitsmarge;
- De financiering van de kosten van allerlei aard.

Het financieringsplan treedt in werking op datum van XX/XX/XXXX.

Dit document werd opgesteld op basis van het model van financieringsplan dat werd goedgekeurd tijdens de raad van bestuur van xx/xx/xxxx en bekrachtigd door de algemene vergadering van xx/xx/xxxx.

Opgemaakt te _____ in twee exemplaren, op _____.

OFP Ethias pension fund, vertegenwoordigd door

Handtekening	Handtekening
Philippe Lallemand	Geneviève Lardinois
Voorzitter van de RvB	Afgevaardigd bestuurder

De bijdragende onderneming stemt uitdrukkelijk in met de bepalingen van dit financieringsplan.

XXX, openbare instelling die bij de KBO is geregistreerd onder het nummer XXX, vertegenwoordigd door

Handtekening	Handtekening
Naam	Naam
Mandaat	Mandaat

Goed te keuren door de RvB van 19.9.2022 en te bekrachtigen door de AV van 21.9.2022

SECTION 1 – PENSIOENPLAN

Het Plan voorziet in de storting van een pensioenkapitaal in het kader van een plan van het type vaste bijdragen zonder rendementswaarborg.

Samengevat: de kenmerken van dit Plan en van de pensioenprestaties die eruit voortvloeien zijn de volgende:

Aangeslotenen	ledere werknemer die, op of na de datum waarop het Plan in werking treedt, met een arbeidsovereenkomst in dienst is van de Lokale overheid, met uitzondering van de categorieën uitgesloten door artikel 3 van het pensioenreglement.
Pensioenleeftijd	De eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de Aangeslotene de leeftijd van 67 jaar bereikt
Pensioengevend jaarloon	Het brutosalaris dat door de Inrichter aan de Aangeslotene wordt uitgekeerd en dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de socialezekerheidsbijdragen
Toepasselijk pensioenplafond	De maximumgrens van het jaarloon waarop de wettelijke werknemerspensioenen in het socialezekerheidsstelsel berekend worden
Werkgeversbijdrage voor de pensioencomponent	<p>Optie 1) De bijdrage wordt berekend op basis van de volgende formule:</p> $(a\% \times s) \times TW$ <p>Waarbij:</p> <p>S het pensioengevend jaarloon van een voltijds equivalent</p> <p>TW het tewerkstellingspercentage is.</p> <p>Optie 2) De bijdrage wordt berekend op basis van de volgende formule:</p> $(a\% \times S_1 + b\% \times S_2) \times TW$ <p>Waarbij:</p>

	<p>S_1 het pensioengevend jaarloon van een voltijds equivalent in het betrokken kalenderjaar is, beperkt tot het toepasselijke pensioenplafond in het reglement</p> <p>S_2 het deel van het pensioengevend jaarsalaris van een voltijds equivalent in het betrokken kalenderjaar is dat het toepasselijke pensioenplafond in het reglement overschrijdt</p> <p>TW het tewerkstellingspercentage is.</p>
Aanvullende Werkgeversbijdrage of Inhaalbijdrage	De modaliteiten van de berekening en de betaling zullen worden verduidelijkt indien deze worden voorzien in het reglement.
Toewijzing van de werkgeversbijdrage	Deze wordt jaarlijks, na aftrek van de beheerskosten, op de vervaldag aan de individuele rekeningen toegewezen.
Toegekend rendement	<p>Het rendement dat op de Individuele Pensioenrekening wordt toegekend is het Nettorendement. Het Nettorendement wordt berekend overeenkomstig de toelichtingen in Bijlage III van het pensioenreglement.</p> <p>Wanneer het Nettorendement echter hoger is dan het percentage dat volgens de WAP-rendementswaarborg van toepassing is op het moment dat het rendement wordt toegekend (d.w.z. 1,75% op de datum van gunning van de overheidsopdracht door de FOD), zal het gedeelte van het rendement dat het percentage van de WAP-rendementswaarborg overschrijdt, aan de Vrije Reserve "rendement" worden toegewezen.</p>
Overlijdenskapitaal	In geval van overlijden van een Aangeslotene hebben de Begunstigden recht op de waarde die op het moment van overlijden op de Individuele Pensioenrekening is opgebouwd.

Het Fonds gaat enkel een middelenverbintenis aan. Het verbindt zich ertoe de hem toevertrouwde fondsen zo optimaal mogelijk te beheren in uitvoering van het Reglement, de beheersovereenkomst en de toetredingsakte erbij afgesloten tussen het Fonds en de bijdragende onderneming, zonder dat een resultaat wordt gewaarborgd.

SECTION 2 – ACTIVA VAN HET COMPARTIMENT BEHEERD BINNEN HET VERMOGEN PPO VAN HET KANTON 2

Het beheer van het “Afzonderlijk Vermogen PPO van het Kanton 2” van het Fonds gebeurt globaal in het kader van een afzonderlijk vermogen van het Fonds. Dit afzonderlijk vermogen heeft een eigen boekhouding en reporting voor de FSMA.

Een compartiment “kosten Afzonderlijk Vermogen PPO” verzamelt de kosten overeenkomstig de bepalingen voorzien in het kader van de beheersovereenkomst en de toetredingsakte afgesloten tussen het Fonds en de bijdragende onderneming evenals in het kader van het pensioenreglement.

Over het algemeen wordt een specifiek compartiment opgericht voor ieder plan dat beheerd wordt in het kader van het Afzonderlijk Vermogen PPO. De activa van een compartiment evolueren als volgt:

- Activa van het compartiment bij de aanvang van het boekjaar;
- Vermeerderd met de overdrachten van de activa aangaande de pensioentoezeggingen van het compartiment;
- Verhoogd met de bijdragen na aftrek van de beheerskosten op bijdrage;
- Verhoogd/verminderd met het nettorendement van de portefeuille waarin de activa van het compartiment zijn belegd;
- Verminderd met de prestaties betaald aan de aangeslotenen en begunstigden van het compartiment.

In geval van onderfinanciering van een specifiek compartiment zal voor dat compartiment niettemin een herstelplan worden ingediend om het evenwicht van het betreffende compartiment te herstellen.

De activa van het Compartiment beheerd binnen het afzonderlijk vermogen PPO worden belegd in een specifieke portefeuille in overeenstemming met de strategie "DC afzonderlijk vermogen PPO", zoals bepaald in de verklaring over de principes van het beleggingsbeleid (SIP) van het afzonderlijk vermogen PPO.

Een vrije reserve "prefinanciering" alsook een vrije reserve "rendement" worden afzonderlijk samengesteld en geïdentificeerd binnen het Compartiment.

De vrije reserve "rendement" zal kunnen worden toegewezen:

- aan de financiering van eventuele tekorten ten aanzien van de WAP-rendementswaarborg op de daartoe door de WAP vastgestelde tijdstippen;
- aan de financiering van eventuele tekorten bij de omzetting van het kapitaal in rente, zoals bepaald in artikel 8 van het reglement.

De bovengenoemde financieringen zullen uiteraard beperkt zijn tot de activa die beschikbaar zijn in de vrije reserve “rendement”.

De vrije reserve "rendement" wordt aangevuld door:

- het deel van het Nettorendement dat niet wordt toegewezen aan de Individuele Pensioenrekeningen overeenkomstig artikel 4.3 van het reglement.
- het positieve nettorendement van de activa van de vrije reserve "rendement".

De vrije reserve "prefinanciering" heeft als doel:

- de minimale Rendementswaarborg te (pre)financieren voor zover de activa van de Vrije Reserve "rendement" ontoereikend zouden zijn;
- de eventuele aanvulling te (pre)financieren die nodig is voor de betaling van de minimale rente bedoeld in artikel 8 van het Pensioenreglement, voor zover de activa van de Vrije Reserve "rendement" ontoereikend zouden zijn;
- bij te dragen tot de prudentiële financiering van de technische voorzieningen, met name door compensatie van een eventuele discordantie tussen de individuele rekeningen en de bijdragen die daadwerkelijk via de RSZ worden geïnd in het jaar waarin het proces op gang wordt gebracht.

De vrije reserve "prefinanciering" wordt aangevuld door:

- een uitzonderlijke storting tot beloop van 10% van de normale jaarlijkse bijdrage tijdens het jaar 2022;
- de prestatie in geval van overlijden, van afwezigheid van de Begunstigde;
- de inhoudingen uitgevoerd op basis van artikel 39 van de voornoemde wet van 5 augustus 1978 (zie artikel 20);
- het positieve nettorendement van de activa van de Vrije Reserve "prefinanciering".

Deze vrije reserves worden ook verminderd met een eventueel negatief nettorendement van de activa.

De toewijzing van het rendement aan de individuele rekeningen van de aangeslotenen, de samenstelling van de vrije reserve "rendement" en van de vrije reserve "prefinanciering" en van het financieel rendement worden meer in detail beschreven in bijlage III van het pensioenreglement.

SECTION 3 – BEREKENING VAN DE TECHNISCHE VOORZIENINGEN

Algemene bepaling

Het Plan is van het type vaste bijdragen zonder rendementswaarborg. Rekening houdend met de aard van het Plan is geen enkele actuariële hypothese vereist. Er wordt bijgevolg geen enkele actuariële waardering gemaakt en de verplichting van de Werkgever is beperkt tot de in hoofdstuk 4 van dit document vermelde financiering.

De berekening van de technische voorzieningen is gebaseerd op de bepalingen vermeld in hoofdstuk IV, deel 3, artikel 18 en 19 van het KB WIPB.

Het Plan voorziet niet in een persoonlijke bijdrage, zodat de technische voorziening gelijk is aan de som, voor alle aangeslotenen, van de verworven reserve bepaald door het pensioenreglement (de "individuele rekening van de aangeslotene").

Raming van de pensioentolagen

Voor het gegevensbeheer heeft de IBP ervoor gekozen te werken met de gegevensstromen die worden aangeleverd door de RSZ, Sigedis en de BCSS/KSZ. Dit betekent dat de IBP afhankelijk is van haar entiteiten voor de ontvangst van de gegevens die nodig zijn voor de berekening van de technische voorzieningen.

Ingeval bij de berekening van de technische voorzieningen bepaalde gegevens ontbreken, worden de volgende bepalingen toegepast:

- Als de gegevens Q3 en Q4 ontbreken:
 - Premie van het jaar = (Premie Q1 + Premie Q2) * 2
 - Individuele rekening 31/12 = Individuele rekening 01/01 * (1+r) + Premie van het jaar
Waarbij r het toegekende rendement van het jaar is
- Als de gegevens Q4 ontbreken:
 - Premie van het jaar = (Premie Q1 + Premie Q2 + Premie Q3) * 4 / 3
 - Individuele rekening 31/12 = Individuele rekening 01/01 * (1+r) + Premie van het jaar
Waarbij r het toegekende rendement van het jaar is

SECTION 4 – FINANCIERINGSMETHODE

A. Component pensioen

Algemene bepaling

De pensioentolagen worden geïnd via de RSZ en terug uitgekeerd aan de IBP volgens een systeem van voorschotten en saldobetalingen per kwartaal. Hieronder volgt een overzicht van het betalingsschema voor een jaar t:

Maand	Financiering van de pensioentolagen	
	Voorschot	Saldo
Januari t		
Februari t	Q1 – Deel 1	
Maart t	Q1 – Deel 2	
April t	Q1 – Deel 3	
Mei t	Q2 – Deel 1	
Juni t	Q2 – Deel 2	Q1 - voorlopig
Juli t	Q2 – Deel 3	
Augustus t	Q3 – Deel 1	
September t	Q3 – Deel 2	Q2 – voorlopig / Q1 -definitief
Oktober t	Q3 – Deel 3	
November t	Q4 – Deel 1	
December t	Q4 – Deel 2	Q3 – voorlopig / Q2 definitief
Januari t+1	Q4 – Deel 3	
Februari t+1		
Maart t+1		Q4 – voorlopig /Q3 definitief
April t+1		
Mei t+1		
Juni t+1		Q4 - definitief

Zoals hierboven uiteengezet, worden de voorschotten voor elk kwartaal als volgt in drie termijnen betaald:

Voorschotten	Deel 1	Deel 2	Deel 3
Q1	30% Q1 t-1	30% Q1 t-1	25% Q1 t-1
Q2	30% Q2 t-1	30% Q2 t-1	25% Q2 t-1
Q3	30% Q3 t-1	30% Q3 t-1	25% Q3 t-1
Q4	30% Q4 t-1	35% Q4 t-1	15% Q4 t-1

Specifieke bepaling voor het jaar 2022

Het systeem waarbij pensioentolagen via de RSZ worden uitgekeerd, zal pas vanaf 2023 van toepassing zijn.

Voor het jaar 2022 wordt de inning van de pensioentolagen dus rechtstreeks uitgevoerd door de IBP, die een factuur zal sturen naar de Werkgever vóór 31 december 2022.

Deze oproep tot dotatie zal betrekking hebben op:

- De pensioentoeelagen voor het jaar 2022. Deze zullen worden berekend door de IBP op basis van de gegevens die bij de aansluiting zijn verzameld.
- Een aanvullende betaling tot beloop van 10% van de pensioentoeelagen 2022. Deze eenmalige betaling is bedoeld om een mogelijke onderfinanciering aan het einde van 2023 te voorkomen, die zou kunnen worden veroorzaakt door de timing van de betalingen door de RSZ (de pensioentoeelagen met betrekking tot 2023 zullen pas in juni 2024 integraal worden geïnd). Zoals bepaald in bijlage III van het pensioenreglement wordt het verschil tussen de betalingen en de ontvangen betalingen opgenomen in de vrije reserve “prefinanciering”.

B. Component overlijden

In geval van overlijden tijdens de loopbaan voorziet het pensioenreglement in de betaling aan de begunstigen van het bedrag opgebouwd op de Individuele pensioenrekening op overlijdensdatum.

Goed te keuren door de RvB van 19.9.2022 en te bekrachtigen door de AV van 21.9.2022

SECTION 5 – IDENTIFICATIE EN RISICIBEHEER

Het Plan is van het type “vaste bijdragen” zonder rendementswaarborg. De voornaamste risicobron gaat uit van de minimum rendementswaarborg die de Belgische wetgeving oplegt.

Dit risico is beperkt aangezien:

- de minimale rendementswaarborg moet gefinancierd worden op het moment van de effectieve vereffening van een individueel verworven reserve;
- het gaat om een langetermijnwaarborg die niet op ieder moment moet worden samengesteld;
- een vrije reserve "rendement" wordt aangevuld om tussen te komen in het geval van aanzuivering van een onderfinanciering te wijten aan de minimale rendementswaarborg.

De aangeslotene kan beslissen af te zien van het pensioenkapitaal na aftrek van belastingen en sociale zekerheid en een omzetting ervan in een rente vragen. In het geval van een aanvraag om het pensioenkapitaal om te zetten in een rente, zal het pensioenkapitaal van de Aangeslotene gestort worden in de externe structuur die in ruil daarvoor de verwachte rente zal uitbetalen. Hetzelfde principe is van toepassing op het overlijdenskapitaal. Het langlevensrisico is niet gebaseerd op de financiering van het Compartiment.

Goed te keuren door de RvB van 19/02/2022. Niet te krachtigen door de AV van 21.9.2022

SECTION 6 – SOLVABILITEITSMARGE

Voor het Compartiment is geen solvabiliteitsmarge vereist.

Goed te keuren door de RvB van 19.9.2022 en te bekrachtigen door de AV van 21.9.2022

SECTION 7 – KOSTEN

Voor de financiering van de werkingskosten geldt een algemeen beginsel dat van toepassing is op het gehele afzonderlijke vermogen PPO.

Het wordt in detail beschreven in de beheersovereenkomst van het afzonderlijke vermogen PPO.

De kosten ingehouden op de pensioentolagen voor hun toekenning aan de Individuele pensioenrekeningen zijn eveneens voorzien in het pensioenreglement.

Goed te keuren door de RvB van 19.9.2022 en te bekrachtigen door de AV van 21.9.2022