



545

Besluit van 28 augustus 1998, houdende vaststelling van een algemene maatregel van bestuur als bedoeld in artikel 28 van de Pensioen- en spaarfondsenwet en artikel 25 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling (Besluit staten pensioenfonds)

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 26 juni 1998, Directie Sociale Verzekeringen, Nr. SV/VP/98/2787a;

Gelet op artikel 28 van de Pensioen- en spaarfondsenwet en artikel 25 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling;

De Raad van State gehoord (advies van 16 juli 1998, No. W12.98.0282);

Gezien het nader rapport van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 20 augustus 1998, Directie Sociale Verzekeringen, SV/VP/98/3150;

Hebben goedgevonden en verstaan:

Artikel 1. Begripsbepalingen

In dit besluit wordt verstaan onder:

- a. Verzekeringskamer: de Verzekeringskamer, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993;
- b. fonds: een bedrijfspensioenfonds, ondernemingspensioenfonds of een ondernemings spaarfonds, waarop de Pensioen- en spaarfondsenwet van toepassing is;
- c. beroepspensioenfonds: een beroepspensioenfonds dat uitvoeringsorgaan is van een op grond van artikel 2, eerste lid, van de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling verplicht gestelde beroepspensioenregeling;
- d. staten: de jaarlijks door ieder fonds en beroepspensioenfonds bij de Verzekeringskamer in te dienen gegevens met de daarbij behorende omslag.

Artikel 2. Invulling staten door fondsen

1. Ieder fonds vult de staten in, verstrekt de daartoe vereiste gegevens naar waarheid en ondertekent de staten.
2. Staten die niet van toepassing zijn op een fonds behoeven niet te worden ingediend. Bij verschil van mening hierover beslist de Verzekeringskamer.
3. Op de omslag wordt de statutaire naam van het fonds ingevuld.
4. De staten worden ingevuld volgens het model, opgenomen in bijlage A bij dit besluit.
5. De Verzekeringskamer kan met betrekking tot het invullen van de staten aanwijzingen geven en deze aanwijzingen wijzigen en aanvullen.

Artikel 3. Invulling staten door beroepspensioenfondsen

1. Ieder beroepspensioenfonds vult de staten in, verstrekt de daartoe vereiste gegevens naar waarheid en ondertekent de staten.
2. Staten die niet van toepassing zijn op een beroepspensioenfonds behoeven niet te worden ingediend. Bij verschil van mening hierover beslist de Verzekeringskamer.
3. Op de omslag wordt de statutaire naam van het beroepspensioenfonds ingevuld.
4. De staten worden ingevuld volgens het model, opgenomen in bijlage B bij dit besluit.
5. De Verzekeringskamer kan met betrekking tot het invullen van de staten aanwijzingen geven en deze aanwijzingen wijzigen en aanvullen.

Artikel 4. Indieningstermijn

De indiening van de staten over een kalenderjaar vindt vóór 1 juli van het daarop volgende kalenderjaar plaats. De Verzekeringskamer kan in bijzondere gevallen ontheffing verlenen van de verplichting om de staten vóór die datum in te dienen onder gelijktijdige vermelding van een latere datum waarvoor indiening plaatsvindt. Een aanvraag daartoe wordt vóór 1 mei van laatstgenoemd kalenderjaar bij de Verzekeringskamer ingediend.

Artikel 5. Indieningsprocedure

1. De staten worden in enkelvoud ingediend bij de Verzekeringskamer. Indien bij het invullen van de staten gebruik wordt gemaakt van de in het tweede lid bedoelde informatiedragers of informatiemediën, worden deze meegezonden.
2. Indien de staten worden ingevuld met gebruikmaking van elektronische informatiedragers of informatiemediën, wordt voor de samenstelling en aanlevering van de daarop aanwezige gegevens gebruik gemaakt van de door de Verzekeringskamer voor dat doel ter beschikking gestelde programmatuur, overeenkomstig de daarbij gegeven instructies omtrent de volledigheid van de in te dienen gegevens en de uit te voeren consistentiecontrole.
3. Aan de staten, waarvan de modellen zijn opgenomen in bijlage A en B bij dit besluit, worden geen andere posten of rubrieken toegevoegd.
4. Staat 3.400 (Actuarieel verslag) wordt voorzien van een verklaring van een actuaaris, tegen wie de Verzekeringskamer geen bedenkingen naar voren heeft gebracht. Met deze verklaring bevestigt de actuaaris dat hij zich ervan heeft overtuigd, dat:
 - a. de technische voorzieningen met inachtneming van de op de staat 3.400 voorkomende gegevens als geheel op voldoende voorzichtige grondslagen zijn berekend;
 - b. voldaan is aan artikel 13 van de Pensioen- en spaarfondsenwet voor

een fonds, dan wel aan artikel 12 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling voor een beroepspensioenfonds; en

c. dat de sterftevergelijking juist is weergegeven, waarvan hij als bewijs de staten 3.410 en 3.530 waarmerkt. De actuaaris kan zijn verklaring nader toelichten of op onderdelen een voorbehoud maken.

5. Een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek waarmerkt de staten en voorziet deze van een accountantsverklaring.

6. De door een fonds en een beroepspensioenfonds in te dienen staten worden ondertekend door het bestuur. Bestaat het bestuur uit meer dan twee personen, dan worden de staten door twee bestuursleden ondertekend.

7. De Verzekeringskamer kan ten aanzien van het eerste en zesde lid nadere regels stellen met betrekking tot de wijze van indiening en ondertekening van de staten.

Artikel 6. Publikatie van afwijkende gegevens

Indien een fonds of beroepspensioenfonds bij wijze van jaarverslag aan zijn deelnemers gegevens bekend maakt, die afwijken van, of een aanvulling geven op de bij de Verzekeringskamer ingediende staten, stuurt dit fonds of beroepspensioenfonds twee exemplaren daarvan aan de Verzekeringskamer met een verklaring omtrent de verschillen.

Artikel 7. Ontheffing

De Verzekeringskamer kan een fonds of een beroepspensioenfonds ontheffing verlenen van de verplichting om bepaalde staten of gedeelten daarvan in te dienen. Een ontheffing kan onder beperkingen worden verleend en daaraan kunnen voorschriften worden verbonden. De ontheffing kan voorts worden gewijzigd en ingetrokken.

Artikel 8. Overgangsbepaling

1. In afwijking van artikel 4 vindt de indiening van de staten over het kalenderjaar 1997 plaats vóór 1 oktober 1998.

2. Ieder fonds en ieder beroepspensioenfonds dient over het kalenderjaar 1996 alle staten in bij de Verzekeringskamer volgens model A dan wel model B, voorzover deze op de dag van inwerkingtreding van dit besluit nog niet dan wel naar het oordeel van de Verzekeringskamer onvolledig zijn ingediend. De indiening van deze staten vindt plaats binnen een door de Verzekeringskamer te stellen termijn.

Artikel 9. Delegatie

Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels worden gesteld ter uitvoering van dit besluit.

Artikel 10. Intrekking

De besluiten van 26 oktober 1993, Stb. 577 en Stb. 578, worden ingetrokken.

Artikel 11. Inwerkingtreding

Dit besluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin het wordt geplaatst.

Artikel 12. Citeertitel

Het advies van de Raad van State wordt niet openbaar gemaakt op grond van artikel 25a, vierde lid, onder b, van de Wet op de Raad van State, omdat het zonder meer instemmend luidt.

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit staten pensioenfondsen.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

's-Gravenhage, 28 augustus 1998

Beatrix

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
J. F. Hoogervorst

Uitgegeven de *tweëntwintigste* september 1998

De Minister van Justitie,
A. H. Korthals

Bijlage A behorende bij artikel 2 lid 4 van dit besluit

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

OMSLAG

Staten en accountantsverklaring

Boekjaar

Fonds

.....

.....

3.100 Balans
3.101 Geconsolideerde balans
3.110 Toelichting balans
3.111 Toelichting geconsolideerde balans
3.200 Rekening van baten en lasten
3.201 Geconsolideerde rekening van baten en lasten
3.210 Toelichting rekening van baten en lasten
3.211 Toelichting geconsolideerde rekening van baten en lasten
3.121 Onroerende zaken
3.122 Niet-geconsolideerde deelnemingen
3.123 Hypothecaire leningen
3.124 Leningen op schuldbekentenis
3.125 Aandelen
3.126 Obligaties
3.129 Overige beleggingen
3.130 Ontwikkeling beleggingen
3.170 Gestelde zekerheden
3.212 Samenstelling resultaat
3.240 Beleggingen en opbrengsten
3.320 Gegevens herverzekering
3.400 Actuarieel verslag
3.410 Voorziening pensioenverplichtingen
3.500 Overzicht verzekerden en spaarders
3.530 Leeftijdsopbouw en sterftevergelijking
Accountantsverklaring

3.100

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Balans

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.100

BALANS 31 DECEMBER
(in eenheden van duizend gulden)

ACTIVA

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<u>Beleggingen</u>		
Onroerende zaken		
Deelnemingen		
– Aandelenkapitaal		
– Leningen		
Hypothecaire leningen		
Leningen op schuldbekentenis		
Aandelen		
Obligaties		
Deposito's bij financiële instellingen		
Overige beleggingen	_____	_____
<u>Aandeel herverzekeraars in de technische voorzieningen</u>		
<u>Vorderingen en overlopende activa</u>		
Verzekeringsmaatschappijen		
Deelnemingen		
Premies		
Werkgever(s) uit anderen hoofde dan premies		
Lopende intrest, huren e.d.		
Bedrijfsmiddelen		
Overige vorderingen		
Overlopende activa	_____	_____
<u>Liquide middelen</u>		
	_____	_____
Totaal	=====	=====

PASSIVA

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<u>Stichtingskapitaal/Aandelenkapitaal</u>		
<u>Reserves</u>		
Statutaire reserve		
Beleggingsreserve		
Overige reserves (specificeren)		
.....		
.....		
.....		
<u>Technische voorzieningen</u>	_____	_____
Pensioenverplichtingen		
Spaarfonds		
Overige technische voorzieningen		
<u>Andere voorzieningen (specificeren)</u>		
.....		
.....		
.....		
<u>Langlopende schulden</u>		
Leningen		
Overige schulden		
<u>Kortlopende schulden</u>		
Verzekeringsmaatschappijen		
Deelnemingen		
Uitkeringen		
Overige schulden		
Overlopende passiva	_____	_____
	_____	_____
Totaal	=====	=====

3.101

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Geconsolideerde balans

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

GECONSOLIDEERDE BALANS 31 DECEMBER
(in eenheden van duizend gulden)

ACTIVA

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<u>Beleggingen</u>		
Onroerende zaken		
Niet-geconsolideerde deelnemingen		
– Aandelenkapitaal		
– Leningen		
Hypothecaire leningen		
Leningen op schuldbekentenis		
Aandelen		
Obligaties		
Deposito's bij financiële instellingen		
Overige beleggingen	_____	_____
<u>Aandeel herverzekeraars in de technische voorzieningen</u>		
<u>Vorderingen en overlopende activa</u>		
Verzekeringsmaatschappijen		
Deelnemingen		
Premies		
Werkgever(s) uit andere hoofde dan premies		
Lopende intrest, huren e.d.		
Bedrijfsmiddelen		
Overige vorderingen		
Overlopende activa	_____	_____
<u>Liquide middelen</u>		
	_____	_____
Totaal	=====	=====

PASSIVA

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<u>Stichtingskapitaal/Aandelenkapitaal</u>		
<u>Reserves</u>		
Statutaire reserve		
Beleggingsreserve		
Overige reserves (specificeren)		
.....		
.....		
.....		
	_____	_____
<u>Aandeel van derden in geconsolideerde deelnemingen</u>		
<u>Technische voorzieningen</u>		
Pensioenverplichtingen		
Spaarfonds		
Overige technische voorzieningen		
<u>Andere voorzieningen (specificeren)</u>		
.....		
.....		
.....		
<u>Langlopende schulden</u>		
Leningen		
Overige schulden		
<u>Kortlopende schulden</u>		
Verzekeringsmaatschappijen		
Deelnemingen		
Uitkeringen		
Overige schulden		
Overlopende passiva		
	_____	_____
	_____	_____
Totaal	=====	=====

3.110

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Toelichting balans

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.110

TOELICHTING BALANS
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

3.111

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Toelichting geconsolideerde balans

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.111

TOELICHTING GECONSOLIDEERDE BALANS
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

3.200

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Rekening van baten en lasten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.200

REKENING VAN BATEN EN LASTEN
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Premies

Overgenomen pensioenverplichtingen

Directe beleggingsopbrengsten

Indirecte beleggingsopbrengsten

Uitkeringen uit hoofde van herverzekering

Resultatendeling uit hoofde van herverzekering

Andere baten

Vermeerdering voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening

Vermeerdering voorziening spaarfonds

Vermeerdering overige technische voorzieningen

Premies herverzekering

Overgedragen pensioenverplichtingen

Uitkeringen

Kosten

Andere lasten

Buitengewone baten

Buitengewone lasten

Saldo

Boekjaar	Vorig boekjaar
_____	_____
_____ (_____)	_____ (_____)
(_____)	(_____)
_____	_____
_____	_____

3.201

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Geconsolideerde rekening van baten en lasten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

Premies

Overgenomen pensioenverplichtingen

Directe beleggingsopbrengsten

Indirecte beleggingsopbrengsten

Uitkeringen uit hoofde van herverzekering

Resultatendeling uit hoofde van herverzekering

Andere baten

Vermeerdering voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening

Vermeerdering voorziening spaarfonds

Vermeerdering overige technische voorzieningen

Premies herverzekering

Overgedragen pensioenverplichtingen

Uitkeringen

Kosten

Andere lasten

Aandeel van derden in resultaten van geconsolideerde deelnemingen

Buitengewone baten

Buitengewone lasten

Saldo

Boekjaar	Vorig boekjaar
_____	_____
_____ (_____)	_____ (_____)
(_____)	(_____)
_____	_____
=====	=====

3.210

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Toelichting rekening van baten en lasten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

TOELICHTING REKENING VAN BATEN EN LASTEN
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Specificatie van premies

	Werkgevers- gedeelte	Werknemers- gedeelte	Totaal
Periodieke premies Premies ineens Sparbijdragen			
Totaal			

Specificatie van directe beleggingsopbrengsten

Huren, pachten etc. Intrest etc. Dividenden Overige	
Af: Kosten toegerekend aan beleggingen Afschrijving geactiveerde overrente	
Totaal	

Specificatie van indirecte beleggingsopbrengsten

Herwaarderingsresultaten Verkoopresultaten Valutakoersresultaten Overige	
Totaal	

Specificatie van uitkeringen uit hoofde van herverzekering

Ouderdomspensioen Invaliditeitspensioen Weduwen-, weduwnaarspensioen Wezenpensioen Kapitaal bij overlijden Andere uitkeringen	
Totaal	

Specificatie van premies herverzekering

	Pensioenverzekering	Kapitaalverzekering	Totaal
Periodieke premies			
Premies ineens			
Totaal			

Specificatie van uitkeringen

	Onvoorwaardelijk	Voorwaardelijk	Totaal
Ouderdomspensioen			
Invalideitpensioen			
Weduwen-, weduwnaarspensioen			
Wezenpensioen			
Andere uitkeringen			
Totaal			

Specificatie van kosten

Salarissen en sociale lasten		
Overige personeelskosten		
Administratiekosten, berekend door derden		
Afschrijving, huur en onderhoud van bedrijfsmiddelen		
Andere kosten		
- adviseurs- en controlekosten		
- bestuurskosten		
- overige kosten		
Sub-totaal		
Af: Kosten toegerekend aan beleggingen		
Totaal		

3.211

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Toelichting geconsolideerde rekening van baten en lasten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

TOELICHTING GECONSOLIDEERDE REKENING VAN BATEN EN LASTEN
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Specificatie van premies

	Werkgevers- gedeelte	Werknemers- gedeelte	Totaal
Periodieke premies			
Premies ineens			
Spaarbijdragen			
Totaal			

Specificatie van directe beleggingsopbrengsten

Huren, pachten etc.	
Intrest etc.	
Dividenden	
Overige	
Af: Kosten toegerekend aan beleggingen	
Afschrijving geactiveerde overrente	
Totaal	

Specificatie van indirecte beleggingsopbrengsten

Herwaarderingsresultaten	
Verkoopresultaten	
Valutakoersresultaten	
Overige	
Totaal	

Specificatie van uitkeringen uit hoofde van herverzekering

Ouderdomspensioen	
Invalideitpensioen	
Weduwen-, weduwnaarspensioen	
Wezenpensioen	
Kapitaal bij overlijden	
Andere uitkeringen	
Totaal	

Specificatie van premies herverzekering

	Pensioenverzekering	Kapitaalverzekering	Totaal
Periodieke premies Premies ineens			
Totaal			

Specificatie van uitkeringen

	Onvoorwaardelijk	Voorwaardelijk	Totaal
Ouderdomspensioen Invaliditeitspensioen Weduwen-, weduwnaarspensioen Wezenpensioen Andere uitkeringen			
Totaal			

Specificatie van kosten

Salarissen en sociale lasten Overige personeelskosten Administratiekosten, berekend door derden Afschrijving, huur en onderhoud van bedrijfsmiddelen Andere kosten - adviseurs- en controlekosten - bestuurskosten - overige kosten		
Sub-totaal		
Af: Kosten toegerekend aan beleggingen		
Totaal		

3.121

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Onroerende zaken

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.121

ONROERENDE ZAKEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Aantal objecten	Balanswaarde
1	2	3

Taxatiewaarde	Bruto-opbrengst gedurende het jaar	Netto-opbrengst gedurende het jaar	Toelichtingen
4	5	6	7

3.122

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Niet geconsolideerde deelnemingen

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

NIET-GECONSOLIDEERDE DEELNEMINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Jaar van verwerving	Onderneming, waarin wordt deelgenomen					
	Naam en zetel	Rechtsvorm	Winst/ verlies boekjaar	Eigen vermogen	Aandeel in (4)	Ontvangen dividend
1	2	3	4	5	6	7

Fonds							
Aandeel in (5) in procenten	Balans- waarde	Leningen u/g	Opbreng- sten van (10)	Andere vorde- ringen en schulden	Baten/ lasten van (12)	Totaal opbrengst (6/7+11+13)	Toelich- tingen
8	9	10	11	12	13	14	15

3.123

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Hypothecaire leningen

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

HYPOTHECAIRE LENINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Aantal	Restant hoofdsom
1	2	3

Balanswaarde	Toelichtingen
4	5

3.124

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Leningen op schuldbekentenis

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.124

LENINGEN OP SCHULDBEKENTENIS
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Restant hoofdsom
1	2

Balanswaarde	Toelichtingen
3	4

3.125

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Aandelen

31 december ...

Fonds
.....
.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.125

AANDELEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Balanswaarde
1	2

Beurswaarde	Toelichtingen
3	4

3.126

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Obligaties

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

OBLIGATIES
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Nominale waarde	Balanswaarde
1	2	3

Beurswaarde	Toelichtingen
4	5

3.129

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Overige beleggingen

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.129

OVERIGE BELEGGINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Benaming	Nominaal bedrag of hoeveelheid
1	2

Balanswaarde	Toelichtingen
3	4

3.130

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Ontwikkelingen beleggingen

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

ONTWIKKELING BELEGGINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

	Onroerende zaken	Niet-geconsolideerde deelnemingen	Hypothecaire leningen
1	2	3	4
Vermeerdering door			
Aankopen, verstrekkingen en uit cessie verkregen			
Wijzigingen ten gevolge van het opnemen in de consolidatie			
Voordelige verschillen			
Totaal vermeerdering			
Vermindering door			
Verkopen, aflossingen en cessies			
Wijzigingen ten gevolge van het niet meer opnemen in de consolidatie			
Executies en onderhandse inkopen inzake hypothecaire leningen	
Periodieke afschrijvingen	
Nadelige verschillen			
Totaal vermindering			
Saldo $\frac{\text{vermeerdering}}{\text{vermindering}}$			
Balanswaarde einde vorige boekjaar			
Balanswaarde einde boekjaar			

Leningen op schuldbekentenis	Aandelen	Obligaties	Deposito's bij financiële instellingen	Overige beleggingen	Totaal
5	6	7	8	9	10
.....	
.....		

Overzicht voor- en nadelige verschillen

Voordelige verschillen	Bedrag	Aard	Ten gunste van
Onroerende zaken			
Niet-geconsolideerde deelnemingen			
Hypothecaire leningen			
Leningen op schuldbekentenis			
Aandelen			
Obligaties			
Deposito's bij financiële instellingen			
Overige beleggingen			
Totaal	<u> </u>		
	<u> </u>		

Nadelige verschillen	Bedrag	Aard	Ten laste van
Onroerende zaken			
Niet-geconsolideerde deelnemingen			
Hypothecaire leningen			
Leningen op schuldbekentenis			
Aandelen			
Obligaties			
Deposito's bij financiële instellingen			
Overige beleggingen			
Totaal	<u> </u>		
	<u> </u>		

3.170

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Gestelde zekerheden

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.170

GESTELDE ZEKERHEDEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Omschrijving		
	Onroerende zaken	Leningen
1	2	3

Verbonden waarden			Totaal kolommen 2/t/m 5	Toelichtingen
Effecten	Overige waarden			
	Bedrag	Omschrijving		
4	5	6	7	8

3.212

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Samenstelling resultaat

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.212

SAMENSTELLING RESULTAAT
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Resultaat op interest

Directe en indirecte beleggingsopbrengsten

Interesttoevoeging voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening

Resultaat op kosten

Kostendekking

Kosten eigen rekening

Resultaat op premie, sterfte, invaliditeit, overige technische grondslagen en mutaties

Vermeerdering voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening door bijzondere oorzaken

Totaal resultaat op grondslagen

Vermeerdering voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening door wijzigingen van de pensioenregeling en/of van het pensioenniveau

Premiekorting/premiesuppletie

Aandeel van derden in resultaten van geconsolideerde deelnemingen

Overige resultaten

Saldo van staat 3.200 resp. 3.201

Boekjaar	Vorig boekjaar
()	()
()	()
()	()
()	()
_____	_____
=====	=====

3.240

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Beleggingen en opbrengsten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

BELEGGINGEN EN OPBRENGSTEN
 (in eenheden van duizend gulden)
 Boekjaar

	Balanswaarde	
	Einde boekjaar	In procenten van (a)
1	2	3
Onroerende zaken		
Niet-geconsolideerde deelnemingen (aandelen en verstrekte leningen)		
Hypothecaire leningen		
Leningen op schuldbekentenis		
Aandelen		
Obligaties		
Deposito's bij financiële instellingen		
Overige beleggingen		
Liquide middelen		
	_____	_____
Sub-totaal	(a)	
Overige intrestgevende activa		_____
Passiva die intrest eisen	()	_____
	_____	_____
Saldo	=====	=====

Kosten toegerekend aan de beleggingen

Totaal

Gemiddeld belegd bedrag	Opbrengsten over het boekjaar	Opbrengsten in procenten van het gemiddeld belegd bedrag	Toelichtingen
4	5	6	7
_____	()		
_____	()	_____	_____

3.320

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Gegevens herverzekering

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.320

GEGEVENS HERVERZEKERING
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

3.400

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Actuarieel verslag

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.400

ACTUARIEEL VERSLAG
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Verklaring van de actuaris:

3.410

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Voorziening pensioenverplichtingen

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

VOORZIENING PENSIOENVERPLICHTINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Groep	Sterftetafel	Intrestvoet	Aantal verzekerden
1	2	3	4

Verzekerd pensioen	Contante waarde		Voorziening pensioenverplichtingen	Toelichting
	lasten	baten		
5	6	7	8	9

Gewaarmerkt als staat
 waarop de verklaring
 van de actuaris gedateerd

 met de betrekking heeft.

3.500

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Overzicht verzekerden en spaarders

boekjaar ...

Fonds
.....
.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

OVERZICHT VERZEKERDEN EN SPAARDERS
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Omschrijving	Aantal niet-pensioen-trekkenden		Ouderdomspensioen	
	Deelnemers	Gewezen deelnemers	aantal	bedrag
			4	5
1	2	3	4	5
Stand per 31 december				
Mutaties door				
- nieuwe toetredingen				
- herintreding		()		
- ontslag met premievrije aanspraak	()			
- waarde-overdracht	()	()		
- ingang pensioen	()	()		
- overlijden	()	()	()	()
- afloop			()	()
- toeslagen				
- andere oorzaken				
Mutaties, per saldo				
Stand per 31 december	1)			

1) – Waarvan deelnemers met (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling
 – Waarvan spaarders

Aanspraken op ouderdomspensioen aan het einde van het boekjaar: (zonodig geschat)	Deelnemers	Gewezen deelnemers
- reeds verkregen		
- nog te verkrijgen		
Totaal		

Pensioentrekkenden

Invaliditeitspensioen		Weduwen, weduwnaarspensioen		Wezenpensioen	
aantal	bedrag	aantal	bedrag	aantal	bedrag
6	7	8	9	10	11
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
()	()	()	()	()	()
()	()	()	()	()	()
_____		_____		_____	

3.530

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Leeftijdsopbouw en sterftevergelijking

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

LEEFTIJDOPBOUW EN STERFTEVERGELIJKING

Boekjaar

Groep	Sterftetafel	Leeftijdsgroep
1	2	3

Aantal waarnemingen	Aantal sterfgevallen		Percentage	Toelichtingen
	waargenomen	berekend		
4	5	6	7	8

Gewaarmerkt als staat
 waarop de verklaring
 van de actuaris gedateerd

 mede betrekking heeft.

PENSIOEN- EN SPAARFONDSEN

Accountantsverklaring

Boekjaar

Fonds

.....

.....

ACCOUNTANTSVERKLARING

Boekjaar

Paraaf gebezigd voor waarmerkingsdoeleinden
van de staten

Datum

Bijlage B behorende bij artikel 3 lid 4 van dit besluit

BEDRIJFSPENSIOENFONDSEN

OMSLAG

Staten en accountantsverklaring

Boekjaar

Fonds

.....

.....

- 3.100 Balans
- 3.101 Geconsolideerde balans
- 3.110 Toelichting balans
- 3.111 Toelichting geconsolideerde balans
- 3.200 Rekening van baten en lasten
- 3.201 Geconsolideerde rekening van baten en lasten
- 3.210 Toelichting rekening van baten en lasten
- 3.211 Toelichting geconsolideerde rekening van baten en lasten
- 3.121 Onroerende zaken
- 3.122 Niet-geconsolideerde deelnemingen
- 3.123 Hypothecaire leningen
- 3.124 Leningen op schuldbekentenis
- 3.125 Aandelen
- 3.126 Obligaties
- 3.129 Overige beleggingen
- 3.130 Ontwikkeling beleggingen
- 3.170 Gestelde zekerheden
- 3.212 Samenstelling resultaat
- 3.240 Beleggingen en opbrengsten
- 3.320 Gegevens herverzekering
- 3.400 Actuarieel verslag
- 3.410 Voorziening pensioenverplichtingen
- 3.500 Overzicht verzekerden en spaarders
- 3.530 Leeftijdsopbouw en sterftevergelijking
- Accountantsverklaring

3.100

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Balans

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.100

BALANS 31 DECEMBER
(in eenheden van duizend gulden)

ACTIVA

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<u>Beleggingen</u>		
Onroerende zaken		
Deelnemingen		
– Aandelenkapitaal		
– Leningen		
Hypothecaire leningen		
Leningen op schuldbekentenis		
Aandelen		
Obligaties		
Deposito's bij financiële instellingen		
Overige beleggingen	_____	_____
<u>Aandeel herverzekeraars in de technische voorzieningen</u>		
<u>Vorderingen en overlopende activa</u>		
Verzekeringsmaatschappijen		
Deelnemingen		
Premies		
Lopende intrest, huren e.d.		
Bedrijfsmiddelen		
Overige vorderingen		
Overlopende activa	_____	_____
<u>Liquide middelen</u>		
Totaal	=====	=====

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<u>Stichtingskapitaal/Aandelenkapitaal</u>		
<u>Reserves</u>		
Statutaire reserve		
Beleggingsreserve		
Overige reserves (specificeren)		
.....		
.....		
.....		
.....		
<u>Technische voorzieningen</u>	_____	_____
Pensioenverplichtingen		
Spaarfonds		
Overige technische voorzieningen		
<u>Andere voorzieningen (specificeren)</u>		
.....		
.....		
.....		
<u>Langlopende schulden</u>		
Leningen		
Overige schulden		
<u>Kortlopende schulden</u>		
Verzekeringsmaatschappijen		
Deelnemingen		
Uitkeringen		
Overige schulden		
Overlopende passiva	_____	_____
Totaal	=====	=====

3.101

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Geconsolideerde balans

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

GECONSOLIDEERDE BALANS 31 DECEMBER
(in eenheden van duizend gulden)

ACTIVA

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<u>Beleggingen</u>		
Onroerende zaken		
Niet-geconsolideerde deelnemingen		
– Aandelenkapitaal		
– Leningen		
Hypothecaire leningen		
Leningen op schuldbekentenis		
Aandelen		
Obligaties		
Deposito's bij financiële instellingen		
Overige beleggingen	_____	_____
<u>Aandeel herverzekeraars in de technische voorzieningen</u>		
<u>Vorderingen en overlopende activa</u>		
Verzekeringsmaatschappijen		
Deelnemingen		
Premies		
Lopende intrest, huren e.d.		
Bedrijfsmiddelen		
Overige vorderingen		
Overlopende activa	_____	_____
<u>Liquide middelen</u>		
Totaal	=====	=====

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<u>Stichtingskapitaal/Aandelenkapitaal</u>		
<u>Reserves</u>		
Statutaire reserve		
Beleggingsreserve		
Overige reserves (specificeren)		
.....		
.....		
.....		
.....		
	_____	_____
<u>Aandeel van derden in geconsolideerde deelnemingen</u>		
<u>Technische voorzieningen</u>		
Pensioenverplichtingen		
Spaarfonds		
Overige technische voorzieningen		
<u>Andere voorzieningen (specificeren)</u>		
.....		
.....		
.....		
<u>Langlopende schulden</u>		
Leningen		
Overige schulden		
<u>Kortlopende schulden</u>		
Verzekeringsmaatschappijen		
Deelnemingen		
Uitkeringen		
Overige schulden		
Overlopende passiva		
	_____	_____
Totaal	=====	=====

3.110

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Toelichting balans

31 december ...

Fonds
.....
.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.110

TOELICHTING BALANS
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

3.111

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Toelichting geconsolideerde balans

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.111

TOELICHTING BALANS
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

3.200

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Rekening van baten en lasten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.200

REKENING VAN BATEN EN LASTEN
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Premies

Overgenomen pensioenverplichtingen

Directe beleggingsopbrengsten

Indirecte beleggingsopbrengsten

Uitkeringen uit hoofde van herverzekering

Resultatendeling uit hoofde van herverzekering

Andere baten

Vermeerdering voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening

Vermeerdering voorziening spaarfonds

Vermeerdering overige technische voorzieningen

Premies herverzekering

Overgedragen pensioenverplichtingen

Uitkeringen

Kosten

Andere lasten

Buitengewone baten

Buitengewone lasten

Saldo

Boekjaar	Vorig boekjaar
_____	_____
_____ (_____)	_____ (_____)
(_____)	(_____)
_____	_____
_____	_____

3.201

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Geconsolideerde rekening van baten en lasten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

Premies

Overgenomen pensioenverplichtingen

Directe beleggingsopbrengsten

Indirecte beleggingsopbrengsten

Uitkeringen uit hoofde van herverzekering

Resultatendeling uit hoofde van herverzekering

Andere baten

Vermeerdering voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening

Vermeerdering voorziening spaarfonds

Vermeerdering overige technische voorzieningen

Premies herverzekering

Overgedragen pensioenverplichtingen

Uitkeringen

Kosten

Andere lasten

Aandeel van derden in resultaten van geconsolideerde deelnemingen

Buitengewone baten

Buitengewone lasten

Saldo

Boekjaar	Vorig boekjaar
_____	_____
_____ (_____)	_____ (_____)
(_____)	(_____)
_____	_____
=====	=====

3.210

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Toelichting rekening van baten en lasten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

TOELICHTING REKENING VAN BATEN EN LASTEN
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Specificatie van premies

	Pensioenverzekeringen	Kapitaalverzekeringen	Totaal
Periodieke premies			
Premies ineens			
Spaarbijdragen			
Totaal			

Specificatie van directe beleggingsopbrengsten

Huren, pachten etc.	
Intrest etc.	
Dividenden	
Overige	
Af: Kosten toegerekend aan beleggingen	
Afschrijving geactiveerde overrente	
Totaal	

Specificatie van indirecte beleggingsopbrengsten

Herwaarderingsresultaten	
Verkoopresultaten	
Valutakoersresultaten	
Overige	
Totaal	

Specificatie van uitkeringen uit hoofde van herverzekering

Ouderdomspensioen	
Invalideitpensioen	
Weduwen-, weduwnaarspensioen	
Wezenpensioen	
Kapitaal bij overlijden	
Andere uitkeringen	
Totaal	

Specificatie van premies herverzekering

	Pensioenverzekering	Kapitaalverzekering	Totaal
Periodieke premies			
Premies ineens			
Totaal			

Specificatie van uitkeringen

	Onvoorwaardelijk	Voorwaardelijk	Totaal
Ouderdomspensioen			
Invalideitpensioen			
Weduwen-, weduwnaarspensioen			
Wezenpensioen			
Andere uitkeringen			
Totaal			

Specificatie van kosten

Salarissen en sociale lasten		
Overige personeelskosten		
Administratiekosten, berekend door derden		
Afschrijving, huur en onderhoud van bedrijfsmiddelen		
Andere kosten		
- adviseurs- en controlekosten		
- bestuurskosten		
- overige kosten		
Sub-totaal		
Af: Kosten toegerekend aan beleggingen		
Totaal		

3.211

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Toelichting geconsolideerde rekening van baten en lasten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

TOELICHTING GECONSOLIDEERDE REKENING VAN BATEN EN LASTEN
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Specificatie van premies

	Pensioenverzeke- ringen	Kapitaal- verzekeringen	Totaal
Periodieke premies			
Premies ineens			
Spaarbijdragen			
Totaal			

Specificatie van directe beleggingsopbrengsten

Huren, pachten etc.	
Intrest etc.	
Dividenden	
Overige	
Af: Kosten toegerekend aan beleggingen	
Afschrijving geactiveerde overrente	
Totaal	

Specificatie van indirecte beleggingsopbrengsten

Herwaarderingsresultaten	
Verkoopresultaten	
Valutakoersresultaten	
Overige	
Totaal	

Specificatie van uitkeringen uit hoofde van herverzekering

Ouderdomspensioen	
Invalideitpensioen	
Weduwen-, weduwnaarspensioen	
Wezenpensioen	
Kapitaal bij overlijden	
Andere uitkeringen	
Totaal	

Specificatie van premies herverzekering

	Pensioenverzekering	Kapitaalverzekering	Totaal
Periodieke premies			
Premies ineens			
Totaal			

Specificatie van uitkeringen

	Onvoorwaardelijk	Voorwaardelijk	Totaal
Ouderdomspensioen			
Invalideitpensioen			
Weduwen-, weduwnaarspensioen			
Wezenpensioen			
Andere uitkeringen			
Totaal			

Specificatie van kosten

Salarissen en sociale lasten		
Overige personeelskosten		
Administratiekosten, berekend door derden		
Afschrijving, huur en onderhoud van bedrijfsmiddelen		
Andere kosten		
- adviseurs- en controlekosten		
- bestuurskosten		
- overige kosten		
Sub-totaal		
Af: Kosten toegerekend aan beleggingen		
Totaal		

3.121

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Onroerende zaken

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.121

ONROERENDE ZAKEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Aantal objecten	Balanswaarde
1	2	3

Taxatiewaarde	Bruto-opbrengst gedurende het jaar	Netto-opbrengst gedurende het jaar	Toelichtingen
4	5	6	7

3.122

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Niet geconsolideerde deelnemingen

31 december ...

Fonds
.....
.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

NIET-GECONSOLIDEERDE DEELNEMINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Jaar van verwerving	Onderneming, waarin wordt deelgenomen					
	Naam en zetel	Rechtsvorm	Winst/ verlies boekjaar	Eigen vermogen	Aandeel in (4)	Ontvangen dividend
1	2	3	4	5	6	7

Fonds							
Aandeel in (5) in procenten	Balans- waarde	Leningen u/g	Opbreng- sten van (10)	Andere vorde- ringen en schulden	Baten/ lasten van (12)	Totaal opbrengst (6/7+11+13)	Toelich- tingen
8	9	10	11	12	13	14	15

3.123

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Hypothecaire leningen

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

HYPOTHECAIRE LENINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Aantal	Restant hoofdsom
1	2	3

Balanswaarde	Toelichtingen
4	5

3.124

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Leningen op schuldbekentenis

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

LENINGEN OP SCHULDBEKENTENIS
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Restant hoofdsom
1	2

Balanswaarde	Toelichtingen
3	4

3.125

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Aandelen

31 december ...

Fonds
.....
.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.125

AANDELEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Balanswaarde
1	2

Beurswaarde	Toelichtingen
3	4

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Obligaties

31 december ...

Fonds
.....
.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

OBLIGATIES
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Rubriek	Nominale waarde	Balanswaarde
1	2	3

Beurswaarde	Toelichtingen
4	5

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Overige beleggingen

31 december ...

Fonds
.....
.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.129

OVERIGE BELEGGINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Benaming	Nominaal bedrag of hoeveelheid
1	2

Balanswaarde	Toelichtingen
3	4

3.130

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Ontwikkelingen beleggingen

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

ONTWIKKELING BELEGGINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

	Onroerende zaken	Niet-geconsolideerde deelnemingen	Hypothecaire leningen
1	2	3	4
Vermeerdering door			
Aankopen, verstrekkingen en uit cessie verkregen			
Wijzigingen ten gevolge van het opnemen in de consolidatie			
Voordelige verschillen			
Totaal vermeerdering			
Vermindering door			
Verkopen, aflossingen en cessies			
Wijzigingen ten gevolge van het niet meer opnemen in de consolidatie			
Executies en onderhandse inkopen inzake hypothecaire leningen	
Periodieke afschrijvingen	
Nadelige verschillen			
Totaal vermindering			
Saldo $\frac{\text{vermeerdering}}{\text{vermindering}}$			
Balanswaarde einde vorige boekjaar			
Balanswaarde einde boekjaar			

Leningen op schuldbekentenis	Aandelen	Obligaties	Deposito's bij financiële instellingen	Overige beleggingen	Totaal
5	6	7	8	9	10
.....	
.....		

3.170

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Gestelde zekerheden

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.170

GESTELDE ZEKERHEDEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Omschrijving		
	Onroerende zaken	Leningen
1	2	3

Verbonden waarden			Totaal kolommen 2/t/m 5	Toelichtingen
Effecten	Overige waarden			
	Bedrag	Omschrijving		
4	5	6	7	8

3.212

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Samenstelling resultaat

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

Resultaat op interest

Directe en indirecte beleggingsopbrengsten
Interesttoevoeging voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening

Resultaat op kosten

Kostendekking
Kosten eigen rekening

Resultaat op premie, sterfte, invaliditeit, overige technische grondslagen en mutaties

Vermeerdering voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening door bijzondere oorzaken

Totaal resultaat op grondslagen

Vermeerdering voorziening pensioenverplichtingen eigen rekening door wijzigingen van de pensioenregeling en/of van het pensioenniveau

Premiekorting/premiesuppletie

Aandeel van derden in resultaten van geconsolideerde deelnemingen

Overige resultaten

Saldo van staat 3.200 resp. 3.201

Boekjaar	Vorig boekjaar
()	()
()	()
()	()
()	()
_____	_____
=====	=====

3.240

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Beleggingen en opbrengsten

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

BELEGGINGEN EN OPBRENGSTEN
 (in eenheden van duizend gulden)
 Boekjaar

	Balanswaarde	
	Einde boekjaar	In procenten van (a)
1	2	3
Onroerende zaken		
Niet-geconsolideerde deelnemingen (aandelen en verstrekte leningen)		
Hypothecaire leningen		
Leningen op schuldbekentenis		
Aandelen		
Obligaties		
Deposito's bij financiële instellingen		
Overige beleggingen		
Liquide middelen		
	_____	_____
Sub-totaal	(a)	
Overige intrestgevende activa		_____
Passiva die intrest eisen	()	_____
	_____	_____
Saldo	=====	=====

Kosten toegerekend aan de beleggingen

Totaal

Gemiddeld belegd bedrag	Opbrengsten over het boekjaar	Opbrengsten in procenten van het gemiddeld belegd bedrag	Toelichtingen
4	5	6	7
<hr/> <hr/>	()		
<hr/> <hr/>	() <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

3.320

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Gegevens herverzekering

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.320

GEGEVENS HERVERZEKERING
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

3.400

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Actuarieel verslag

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

3.400

ACTUARIEEL VERSLAG
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Verklaring van de actuaris:

3.410

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

voorziening pensioenverplichtingen

31 december ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

VOORZIENING PENSIOENVERPLICHTINGEN
(in eenheden van duizend gulden)
31 december

Groep	Sterftetafel	Intrestvoet	Aantal verzekerden
1	2	3	4

Verzekerdpensioen	Contante waarde		Voorziening pensioenverplichtingen	Toelichting
	lasten	baten		
5	6	7	8	9

Gewaarmerkt als staat
 waarop de verklaring
 van de actuaris gedateerd

 met de betrekking heeft.

3.500

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Overzicht verzekerden en spaarders

boekjaar ...

Fonds
.....
.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

OVERZICHT VERZEKERDEN EN SPAARDERS
(in eenheden van duizend gulden)
Boekjaar

Omschrijving	Aantal niet-pensioentrekkenden		Ouderdomspensioen	
	Deelnemers	Gewezen deelnemers	aantal	bedrag
			4	5
1	2	3	4	5
Stand per 31 december				
Mutaties door				
- nieuwe toetredingen		()		
- herintreding		()		
- waarde-overdracht	()	()		
- ingang pensioen	()	()		
- overlijden	()	()	()	()
- afloop			()	()
- toeslagen				
- andere oorzaken				
Mutaties, per saldo				
Stand per 31 december	1)			

1) – Waarvan deelnemers met (gedeeltelijke) vrijstelling van premiebetaling
 – Waarvan spaarders

Aanspraken op ouderdomspensioen aan het einde van het boekjaar: (zonodig geschat)	Deelnemers	Gewezen deelnemers
- reeds verkregen		
- nog te verkrijgen		
Totaal		

Pensioentrekken

Invaliditeitspensioen		Weduwen, weduwnaarspensioen		Wezenpensioen	
aantal	bedrag	aantal	bedrag	aantal	bedrag
6	7	8	9	10	11
()	()	()	()	()	()
()	()	()	()	()	()

3.530

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Leeftijdsopbouw en sterftevergelijking

Boekjaar ...

Fonds

.....

.....

Ondertekening

..... (naam) (functie) (handtekening)
..... (naam) (functie) (handtekening)
..... , (plaats) (datum)	

Gewaarmerkt als staat waarop
de accountantsverklaring
gedateerd
mede betrekking heeft

LEEFTIJDOPBOUW EN STERFTEVERGELIJKING

Boekjaar

Groep	Sterftetafel	Leeftijdsgroep
1	2	3

Aantal waarnemingen	Aantal sterfgevallen		Percentage	Toelichtingen
	waargenomen	berekend		
4	5	6	7	8

Gewaarmerkt als staat
waarop de verklaring
van de actuaris gedateerd
.....
mede betrekking heeft.

BEROEPSPENSIOENFONDSEN

Accountantsverklaring

Boekjaar

Fonds

.....

.....

ACCOUNTANTSVERKLARING

Boekjaar

Paraaf gebezigd voor waarmerkingsdoeleinden
van de staten

Datum

NOTA VAN TOELICHTING

ALGEMEEN

Ten behoeve van het toezicht door de Verzekeringskamer (VK) op bedrijfspensioenfondsen, ondernemingspensioen- en spaarfondsen en beroepspensioenfondsen zijn deze fondsen verplicht jaarlijks verslagstaten in te dienen bij de VK.

De bepalingen ten aanzien van deze staten zijn tot nu toe opgenomen in twee algemene maatregelen van bestuur, te weten het Besluit van 26 oktober 1993 (Stb. 578), houdende vaststelling van een algemene maatregel van bestuur, als bedoeld in artikel 15 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een bedrijfspensioenfonds (Wet BPF) en artikel 28 van de Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW) en het Besluit van 26 oktober 1993 (Stb. 577), houdende vaststelling van een algemene maatregel van bestuur, als bedoeld in artikel 25 van de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling (Wet BPR). Bij de vaststelling van deze besluiten zijn tevens de koninklijke besluiten van 17 december 1953 (Stb. 574) en van 26 juni 1973 (Stb. 331) ingetrokken. Hierop steunden tevens een tweetal ministeriële regelingen: regelingen van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en van de Minister van Justitie van 19 december 1953 (Stcrt. 254) en van 28 november 1973 (Stcrt. 1974, 12).

Ter vereenvoudiging van regelgeving is besloten om voornoemde besluiten en hetgeen geregeld werd in de ministeriële regelingen te integreren in één algemene maatregel van bestuur. Een aantal bepalingen uit die besluiten en regelingen zijn niet meer opgenomen in dit nieuwe besluit omdat hieraan geen behoefte meer is dan wel dat de (PSW) zelf hiertoe voldoende mogelijkheden biedt. Dit betreft onder meer de onderzoeksplicht die de VK had om eens per 10 jaar te onderzoeken of de regels die een fonds volgt bij het toekennen van pensioen dan wel het uitoefenen van zijn taak in overeenstemming zijn met de statuten en reglementen en het onderzoek naar de wijze van belegging van geldmiddelen, financiële en actuariële regelingen en grondslagen en de balansen en bedrijfsrekeningen. De basis voor deze onderzoeksplicht vloeit al rechtstreeks voort uit de toezichtstaken van de VK op basis van de wet zelf. In de praktijk worden deze onderzoeken vaker dan eens per 10 jaar verricht.

Voorts is ingaande het boekjaar 1998 de wet van 30 januari 1997 tot wijziging van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (Stb. 1997, 53) in werking getreden, die noodzaakt tot een aanpassing van de besluiten. Ten opzichte van de oude besluiten wordt het tijdstip van indiening van de staten met ingang van het kalenderjaar (boekjaar) 1998 vervroegd van 1 oktober naar 1 juli van het daarop volgende kalenderjaar. Met de datum 1 juli is aansluiting gezocht bij genoemde wijziging van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek op grond waarvan de fondsen die hieronder vallen hun jaarrekening voor 1 juli openbaar moeten maken. Dit gebeurt voor het eerst voor 1 juli 1999 over het boekjaar 1998.

ARTIKELSGEWIJS

Artikel 1. Begripsbepalingen

In dit artikel wordt een omschrijving gegeven van het begrip staten. Hiermee worden de bescheiden bedoeld zoals deze in de PSW en de Wet BPR staan vermeld. Het betreft hierbij de jaarlijks aan de VK te verstrekken

gegevens. De omslag behorende bij deze gegevens maakt tevens onderdeel uit van de staten.

Artikel 2 en 3. Invulling staten door fondsen en beroepspensioenfondsen

In deze artikelen wordt de verplichting tot het indienen van de staten door de fondsen bij de VK vastgelegd. Opdat de VK de haar bij de PSW toegekende toezichthoudende taken naar behoren kan vervullen is het noodzakelijk dat zij de hiervoor benodigde gegevens door de fondsen en de beroepspensioenfondsen krijgt aangeleverd. In de modellen van de staten is vastgelegd welke gegevens dat zijn. Deze modellen zijn als bijlagen bij dit besluit gevoegd. Deze modellen zijn inhoudelijk niet gewijzigd, doch uitsluitend aangepast aan de nieuwe spelling en aan de terminologie volgens het nieuw Burgerlijk Wetboek en de Algemene wet bestuursrecht. Volgens deze modellen dienen de staten te worden ingevuld en ingediend. De in de staten gevraagde gegevens worden naar waarheid door de fondsen aangeleverd. De staten worden ondertekend door het bestuur van het fonds en een accountant dient alle staten te waarmerken. Uit de staten dient ten genoegen van de VK te blijken, dat aan hetgeen bij of krachtens de PSW c.q. Wet BPR is bepaald wordt voldaan en dat de belangen van de bij het fonds betrokken deelnemers en gewezen deelnemers voldoende gewaarborgd zijn. Op de omslag die, zoals het besluit vermeldt, onderdeel uitmaakt van de staten, wordt de statutaire naam van het fonds vermeld.

De in het vijfde lid geregelde bevoegdheid tot het geven van aanwijzingen beperkt zich tot het geven van aanwijzingen met betrekking tot het invullen van de staten. Deze aanwijzingen worden gepubliceerd in de Staatscourant.

Artikel 4. Indieningstermijn

Indiening van de staten vindt op dit moment nog plaats vóór 1 oktober. In bijzondere gevallen kan de indiening op een later tijdstip plaatsvinden dan deze voorgeschreven datum. Hierbij moet men denken aan de situatie dat een fonds om administratief-technische redenen, als gevolg van bijvoorbeeld een fusie van fondsen, niet in staat is op tijd de in te dienen staten aan te maken. De VK bepaalt zelf of het uitstel enkele weken dan wel enkele maanden omvat. In de toezichtspraktijk van de VK is gebleken dat indiening voor 1 oktober van het daarop volgend kalenderjaar, zoals dit tot voorheen van toepassing was, als te laat wordt ervaren om effectief toezicht op de pensioenfondsen te houden. In dit besluit wordt de termijn om de staten in te dienen met het oog daarop met ingang van het kalenderjaar (boekjaar) 1998 teruggebracht met drie maanden. Hiermee wordt tevens aangesloten bij de wet tot wijziging van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek terzake van de jaarrekening van stichtingen en verenigingen die een onderneming in stand houden (Stb. 1997, 53). Hiermee worden stichtingen en verenigingen met volledige rechtsbevoegdheid die een onderneming drijven als bedoeld in de Handelsregisterwet onderworpen aan het jaarrekeningenrecht van titel 9. Tevens wordt hiermee het bestuur van een vereniging dan wel een stichting van enige omvang verplicht binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een jaarverslag en jaarrekening op te maken en openbaar te maken.

Artikel 5. Indieningsprocedure

Voorheen werden de staten in tweevoud bij de VK ingediend. Dit is niet langer nodig. Met deze nieuwe bepaling wordt ingespeeld op toekomstige mogelijkheden voor informatieverstrekking. In de toekomst zal mogelijk

gebruik gemaakt gaan worden van andere informatiedragers of informatiemediën dan de huidige.

Artikel 6. Publikatie van afwijkende gegevens

Dit artikel legt de fondsen en de beroepspensioenfondsen de verplichting op, indien zij hun deelnemers andere dan wel extra gegevens verstrekt in de vorm van een jaarverslag, dit te melden aan de VK door middel van het toesturen van twee exemplaren hiervan.

Artikel 7. Ontheffing

De VK kan aan het desbetreffende fonds en beroepspensioenfonds ontheffing verlenen om (delen van) de staten in te dienen.

Artikel 8. Overgangsbepaling

Het eerste lid regelt de overgangperiode voor het nieuwe regime waarbij de termijn van indiening van de staten vóór 1 oktober, over het boekjaar 1997, gehandhaafd blijft.

In het tweede lid wordt een regeling gegeven met betrekking tot de indiening van de staten waarvan de modellen zijn opgenomen in de bijlagen. De ministeriële regelingen zoals die voortkwamen uit het KB van 17 december 1953, Stb. 574, zijn bij de besluiten van 26 oktober 1993, Stb. 577 en 578, met ingang van 1 september 1992 van rechtswege vervallen. Hetgeen destijds bij ministeriële regeling werd vastgelegd maakt nu onderdeel uit van deze algemene maatregel van bestuur. Indien een fonds of een beroepspensioenfonds over de voorafgaande jaren geen of onvoldoende gegevens heeft ingediend dan zijn deze fondsen nu overeenkomstig het bij dit besluit vastgestelde model verplicht alsnog deze gegevens bij de VK in te dienen. Uit de gegevens van de VK blijkt dat alleen over het boekjaar 1996 nog staten moeten worden ingediend waarvoor nog geen uitstel met de VK is overeengekomen. Deze staten dienen alsnog zo spoedig mogelijk te worden ingediend. De VK beoordeelt aan de hand van de individuele situatie of uitstel van indiening noodzakelijk is.

Na de inwerkingtreding van dit besluit zullen uitsluitend staten ingediend kunnen worden overeenkomstig de nieuwe modellen. Gezien de geringe verschillen met de oude modellen worden geen problemen verwacht inzake de uitvoerbaarheid hiervan.

Artikel 9. Delegatie

Het ligt in de bedoeling dat in een ministeriële regeling slechts regels van administratief technische aard worden opgenomen.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
J. F. Hoogervorst