



BACK 2 SCHOOL

BELGIAN PENSION ACADEMY® 2019

Basis opleiding



Het sociaal-juridische kader

- Belgisch pensioenstelsel
- De sociaal juridische aspecten
- Communicatie en transparantie



Het prudentiële kader

- De structuur en de werking van een OFP
- Deugdelijk bestuur
- Kwalitatieve aspecten risicobeheer



Het fiscale kader en de rapportering

- Het fiscaal kader
- Boekhouding en gelieerde rapporteringen
- DB2P-aangifte en ruimer kader



Het beheer van pensioenverplichtingen

- Financiële wiskunde
- Actuariële aspecten
- Financieringsmethoden



Het investeringsbeleid

- Inleiding tot financiële markten en producten
- Delegatie van het beleggingsbeleid
- Regelgevend kader en Investing cyclus



Risk management (twee modules)

- Algemene principes en risico's binnen pensioenfondsen
- Actuariel risico
- Beleggingsrisico
- ALM - Asset Liability Management
- ORA
- Het Europese verhaal: stress-testen, ...





MODULE 1 - 22 10 2019 - Het sociaal-juridische kader

Les 1: Belgisch pensioenstelsel 10:00 – 12:00



- Organisatie van ons pensioenstelsel
- Wettelijke pensioenen onder druk
- Wettelijk pensioen in cijfers
- De 2e pijler
- Sociale zekerheid in België
- Wettelijk stelsel werknemers, zelfstandigen en ambtenaren
- Actualiteit wettelijke pensioenen
- Wettelijke basissen
- Voorstelling markt



Johan Janssens, RSZ

Les 2: De sociaal juridische aspecten 13:00 – 16:00



- Type plan (onderneming, sector, sociaal)
- 3-partijen relatie
- Pensioentoezegging werknemers, zelfstandigen.
- Instelling, wijziging of opheffing van een pensioentoezegging
- Design van het plan (anti-discriminatie)
- Minimumrendementsgarantie
- Aansluiting
- Vestiging van rechten
- Uittreding
- Uitbetaling van prestaties
- Sectoren en zelfstandigen



Véronique Pertry, Eubelius,
& Christian Bayart, Allen & Overy

Les 3: Communicatie en transparantie 16:15 – 18:15



- Pensioenfiches: WAP en WIBP
- Programmawet Sigedis
- Mypension
- WIBP-IORPII
- Transparantieverlag
- Inventaris CAP
- Europese initiatieven: PBS, ETS
- Inspraak werknemers



Elise Laeremans, Younity



MODULE 2 - 07 11 2019 - Het prudentiële kader

Les 1 - De structuur en de werking van een OFP

10:00 – 12:00



- Juridische vorm
- Activiteiten
- Externalisatie
- Organisatie
- Uitoefening van toezicht
- Herstelmaatregelen
- Nietigheid
- Ontbinding
- Vereffening



Alexander Vanderberghen &
Jurgen De Vreese, Lydian

Les 2 - Deugdelijk bestuur

13:00 – 15:00



- Beleidsstructuur
- Organen van de IBP
- Governancesysteem
- Vereisten voor een deskundig en betrouwbaar bestuur
- Sleutelfuncties
- Fit & Proper
- Belangrijke documenten
- Whistleblower
- Klachtenbehandeling
- Diverse organisatorische aspecten



An Van Damme, Claeys & Engels

Les 3 - Kwalitatieve aspecten risicobeheer

15:15 – 17:15



- Operationeel risico
- Beloningsbeleid
- Uitbesteding
- Minimale veiligheidsnormen
- GDPR
- DPO
- Databeheer
- Cyberrisico
- Continuïteit
- Interne controle



Elke Duden, CMS De Backer



MODULE 3 - 12 11 2019 - Het fiscale kader en de rapportering

Les 1 - Het fiscaal kader 09:00 – 12:00



- Indirecte belastingen
- Belastingheffing op uitkeringen
- OFP
- Internationale belastingen
- Belastingregime op werkgeversniveau
- Belastingregime op werknemersniveau



Koen van Duyse, Tiberghien

Les 2 - Boekhouding en gelieerde rapporteringen 13:00 – 15:00



- Jaarrekening van IBP
- FIMIS
- Ecorporate
- Statistieken EIOPA
- Statistieken ECB



Jan Didden, Conac

Les 3 - DB2P-aangifte en ruimer kader 15:15 – 17:15



- Structuur van aangiften
- KSZ
- Mypension
- Mycareer



Sofie Palmans, Sigedis



MODULE 4 – 21 11 2019 - Het beheer van pensioenverplichtingen

Les 1 - Financiële wiskunde

10:00 – 12:00



- Enkelvoudige interest
- Samengestelde interest
- Gefractioneerde interest
- Aanvangswaarde
- Slotwaarde
- Annuïteiten
- Vestigingskapitaal
- Lening
- Obligaties
- Begrippen: basispunt, yield, spread, ...



Ronnie Sutens, Vanbreda

Les 2 - Actuariële aspecten

13:00 – 15:00



- Sterftetafels
- Wet van Makeham
- Levensverwachting
- Sterftkans en overlevingskans
- Premie overlijden
- Uitgesteld kapitaal
- Vestigingskapitaal
- Impact rente
- Prospectieve sterftetafels
- Verworven prestatie/verworven reserve



Saskia Lommelen, nExyan

Les 3 - Financieringsmethoden

15:15 – 18:15



- Leven/overlijden andere
- DB/DC/CB
- Met/zonder gewaarborgd rendement
- Rendementsgarantie
- Dynamisch beheer
- Bepaling van de bijdragen, van de prestatie
- Individueel/collectief
- open vs gesloten groep
- Continuïteitstoets
- Herstelplan en saneringsplan
- Solvabiliteitsmarge



Jan Geerardyn, Conac



MODULE 5 - 26 11 2019 - Het investeringsbeleid

Les 1 - Inleiding tot financiële markten en producten

10:00 – 12:00



- Marktsegmentering
- Aandelenmarkt
- Obligatiemarkt
- Geldmarkt
- Vastgoed
- Hedging
- Afgeleide instrumenten



Jeroen Gailly, BNP Paribas

Les 2 - Delegatie van het beleggingsbeleid

13:00 – 15:00



- Praktijkgeval inclusief het juridische en documentaire kader
- Het financieringsplan
- Verklaring inzake Beleggingsbeginselen.
- Asset allocatie
- Risicobeheerbelei
- De implementatie
- De opvolging
- De reporting
- ESG



Filip Declercq, Volvo Group

Les 3 - Regelgevend kader en Investerings cyclus

15:15 – 17:15



- Wettelijk regelgevend kader van het beleggingsproces
- Rol en vaardigheden van de verschillende partijen
- Toegestane investeringen en beperkingen
- Regel van het prudent person
- Overeenstemming van investeringen in passiva
- SIP
- Reporting
- Investeringscyclus



Chris Desmet, Willis Towers Watson



MODULE 6 – 03 12 2019 - Risk management (deel 1)

Les 1 - Algemene principes en risico's binnen pensioenfondsen

10:00 – 12:00



- Risicobeheersysteem
- Circulaire governance
- Opinions EIOPA
- Governance
- Risicobeheerfunctie
- Risicobeheerbeleid
- Organisatiestructuur
- Risicoanalyse
- COSO



Steven Simon, PWC

Les 2 - Actuariel risico

13:00 – 15:00



- De beleidslijn voor de actuariële functie
- De beleidslijn aangaande actuariële risico's
- De ORA policy
- Actuariële risico's
- Datachecks/consistentie
- Hypothesen en testing tov realiteit
- Methoden en modellen
- Sterkte van de sponsor
- Reconciliatie van de resultaten
- Sensitiviteitsanalyse



Patrick Marien, AON

Les 3 – Beleggingsrisico

15:15 – 17:15



- Investeringsstrategie
- De beleidslijn aangaande beleggingsrisico's
- Oplijsting van de verschillende risico's
- ESG risico
- Performance measurement
- Benchmarks
- Volatiliteit
- Risk adjusted returns
- Technical analysis



Geert Rosiers & Patrik Geldermans,
KBC Asset Management



MODULE 7 – 10 12 2019 - Risk management (deel 2)

Les 1 - ALM - Asset Liability Management

10:00 – 12:00



- De beleggingscyclus
- Governance
- Strategie
- Het risicobudget
- Strategische asset allocatie
- Portefeuilleconstructie
- Monitoring
- Evaluatie
- Reporting



Kim Everaert & Lizelle Botes,
Everaert Actuaries

Les 2 – ORA

13:00 – 15:00



- Doelstelling
- Beleid
- Oefening
- Verslag
- Rollen
- Verantwoordelijkheden
- Opvolging



Gert Borremans, AON

Les 3 - Het Europese verhaal: stress-testen, ...

15:15 – 17:15



- CBS: best estimate, risk margin, security mechanisms, ...
- Verschil met Solvency II
- CFA als alternatief
- Stresstesten
- SRA



Marnik Van Impe, PensioPlus

BELGIAN PENSION ACADEMY® 2019

Practische modaliteiten



| | | |
|----------|------------|---------------|
| Module 1 | 22 10 2019 | 10:00 – 18:15 |
| Module 2 | 07 11 2019 | 10:00 – 17:15 |
| Module 3 | 12 11 2019 | 09:00 – 17:15 |
| Module 4 | 21 11 2019 | 10:00 – 18:15 |
| Module 5 | 26 11 2019 | 10:00 – 17:15 |
| Module 6 | 03 12 2019 | 10:00 – 17:15 |
| Module 7 | 10 12 2019 | 10:00 – 17:15 |



BluePoint Building
Reyerslaan 80
1030 Brussel



| | |
|--------------------------------|--------|
| Volledige opleiding (7modules) | 1000 € |
| Per module | 250 € |



www.pensioplus.be



Accreditaties IABE, balies en BIBF

Na actieve deelname aan de BPA opleiding zal PensioPlus een bewijs van aanwezigheid aanleveren. Aan het einde van de basisopleiding wordt een examen georganiseerd. Deelname aan het examen is optioneel; indien u dit echter met succes volbrengt ontvangt u een getuigschrift.



info@pensioplus.be

0032 2 706 85 45