

**Guide méthodologique**

**Documents prudentiels européens quantitatifs à communiquer annuellement et trimestriellement par les organismes de retraite professionnelle supplémentaire**

Ce guide méthodologique traite des états quantitatifs présentés dans l’instruction 2020-I-05.

**PFE.02.01.30 - Bilan [avec add-ons BCE]**

**(remise annuelle et trimestrielle)**

# PFE.02.01.30.01

1. **Colonnes**

Le tableau de l’état comporte :

* Une colonne C0010 Contrats à prestations définies (les indemnités de fin de carrière et les anciens contrats article 39)
* Une colonne C0020 Contrats à cotisations définies (hors indemnités de fin de carrière, hors anciens contrats article 39)
* Une colonne C0040 Total

**Validation qui s’applique à toutes les lignes** : {c0040} = {c0010} + {c0020}

La somme des C0010 Contrats à prestations définies et C0020 Contrats à cotisations définies doit être égale au montant de la colonne "Total" (c0040).

**Les clés de répartition entre C0010 et C0020 sont à la discrétion de l’organisme, mais pourront être justifiées si le superviseur le demande.**

1. **Lignes**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Intitulé** | **Ligne** | **Définition et formule** |
| Valeur totale des placements | R0010 | Total des placements figurant à l’actif du bilan. |
| Placements immobiliers (hors immeubles d'exploitation) | R0020 | Montant des biens immobiliers, y compris en construction, autres que détenus pour usage propre (classification AN.1 et AN.2 de l’annexe 7.1 du SEC2010).  Code 48 11 0 dans l’annexe 1 du règlement [N° 250/2009](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:086:0001:0169:en:PDF) de la commission, extrait :  « Cette variable couvre l'ensemble des terrains et constructions appartenant au fonds de pension. » |
| Actions, parts et autres titres à revenu variable | R0030 | Montant total des actions, cotées et non cotées (classification AF.51 de l’annexe 7.1 du SEC2010).  Code 48 13 0 dans l’annexe 1 du règlement [N° 250/2009](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:086:0001:0169:en:PDF) de la commission, extrait :  « Cette variable couvre l'ensemble des actions cotées et non cotées en bourse, ainsi que les autres titres à revenu variable, à l'exception de ceux relevant des variables 48 12 0 et 48 14 0. » |
| Actions et titres cotés | R0040 | Actions représentant le capital d’une société, sa propriété par exemple, négociées sur un marché réglementé ou un système multilatéral de négociation au sens de la directive 2004/39/CE (classification AF.511 de l’annexe 7.1 du SEC2010).  Code 48 13 1 dans l’annexe 1 du règlement [N° 250/2009](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:086:0001:0169:en:PDF) de la commission, extrait :  « Cette variable comprend l'ensemble des actions cotées en bourse. » |
| Actions et titres non cotés | R0050 | Actions représentant le capital d’une société, sa propriété par exemple, non négociées sur un marché réglementé ou un système multilatéral de négociation au sens de la directive 2004/39/CE (classification AF.512 et AF.519 de l’annexe 7.1 du SEC2010).  Code 48 13 3 et 48 13 4 dans l’annexe 1 du règlement [N° 250/2009](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:086:0001:0169:en:PDF) de la commission, extrait :  « Cette variable comprend toutes les actions non cotées en bourse. » et « Cette variable couvre tous les autres titres à revenu variable non recensés sous d'autres rubriques. » |
| Obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe | R0060 | Montant total des obligations d’État, des obligations d’entreprise, des titres structurés et des titres garantis (classification AF.3 de l’annexe 7.1 du SEC2010).  Code 48 15 0 dans l’annexe 1 du règlement [N° 250/2009](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:086:0001:0169:en:PDF) de la commission, extrait :  « Cette variable couvre les obligations négociables et les autres titres à revenu fixe émis par les établissements de crédit, par d'autres entreprises ou par des organismes publics, à l'exclusion de ceux relevant de la variable 48 12 0. Les titres dont le taux d'intérêt varie en fonction de facteurs spécifiques, tels que le taux en vigueur sur le marché interbancaire ou sur l'euromarché, sont également considérés comme faisant partie des obligations et autres titres à revenu fixe. » |
| Dont prêts, titres de créance non négociables, titres de trésorerie et obligations nominatives émis par des IFM | ER0061 | Catégorie comprenant   * prêt (Schuldscheindarlehen), * Titres de créance non négociables (nicht handelbare Schuldverschreibungen), * Titres de trésorerie (Geldmarktpapiere), * Obligations nominatives (Namensschuldverschreibungen, “N-bonds”, ou instruments équivalents qui ne sont pas négociables)   émis par les Institutions financières monétaires (IFM) (telles que définies dans l’Article 1 du règlement (UE) No 1071/2013 (ECB/2013/33). Ce secteur comprend les BCN (S.121), les établissements de crédit tels que définis par le droit de l’Union, les OPC monétaires (S.123), les autres institutions financières dont l’activité consiste à recevoir des dépôts et/ou de proches substituts des dépôts de la part d’entités autres que les IFM, et à octroyer des crédits et/ou effectuer des placements en valeurs mobilières pour leur propre compte, du moins en termes économiques, ainsi que les établissements de monnaie électronique dont la fonction principale consiste à fournir des services d’intermédiation financière en émettant de la monnaie électronique (S.122). |
| Dont prêts, titres de créance non négociables, titres de trésorerie et obligations nominatives émis par des institutions non-IFM | ER0062 | Catégorie comprenant   * prêt (Schuldscheindarlehen), * Titres de créance non négociables (nicht handelbare Schuldverschreibungen), * Titres de trésorerie (Geldmarktpapiere), * Obligations nominatives (Namensschuldverschreibungen, “N-bonds”, ou instruments équivalents qui ne sont pas négociables)   Émis par des Institutions qui ne sont pas des Institutions financières monétaires (IFM) (telles que définies dans l’Article 1 du règlement (UE) No 1071/2013 (ECB/2013/33).  Les non-IFM incluent tous les émetteurs autres que des IFM. |
| Obligations souveraines | R0070 | Obligations émises par des autorités publiques (institutions gouvernementales supranationales, administrations centrales, régionales ou locales).  Code 48 15 1 dans l’annexe 1 du règlement [N° 250/2009](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:086:0001:0169:en:PDF) de la commission, extrait :  « Cette variable couvre les obligations et autres titres à revenu fixe, émis ou garantis par des administrations centrales ou locales ou d'autres administrations publiques. » |
| Obligations d'entreprises | R0080 | Obligations émises par des entreprises. |
| Obligations d'entreprises du secteur financier | R0090 | Obligations émises par une société du secteur financier. Les sociétés du secteur financiers sont définis par la classification NACE comme appartenant au secteur K : « activités financière et d’assurance ». |
| Obligations d'entreprises hors secteur financier | R0100 | Obligations émises par des entreprises hors secteur financier. |
| Obligations non listées dans les catégories précédentes | R0110 | Obligations qui ne sont pas prises en compte dans les rubriques R0070 à R0100. |
| Parts de fonds d'investissements | R0120 | Valeur totale des investissements/parts dans des fonds d’investissement (classification AF.52 de l’annexe 7.1 du SEC 2010). |
| OPCVM (ou fonds) obligataires | R0130 | Organisme de placement collectif (OPC) investissant majoritairement dans des obligations. |
| OPCVM (ou fonds) actions | R0140 | Organisme de placement collectif (OPC) investissant majoritairement sur les actions. |
| OPCVM (ou fonds) mixte | R0150 | Organisme de placement collectif (OPC) investissant majoritairement dans des obligations et des actions. |
| OPCVM (ou fonds) immobiliers | R0160 | Organisme de placement collectif (OPC) investissant majoritairement sur l’immobilier. |
| Part de fonds alternatifs | R0170 | OPCVM ou fonds dont les stratégies d’investissement incluent des techniques (spéculatives) de couverture (hedging), de stratégie « event driven », ou fondées sur le comportement des titres à revenu fixes (fixed income directional) ou des valeurs primaires (commodities) ou sur des supports à la stratégie de « valeur relative » (relative value), de « futures », etc… |
| Parts de fonds d'investissements autres | R0180 | OPCVM ou fonds ou autre investissant majoritairement sur des catégories de support autres que celles citées dans les lignes R0130-R0170. |
| Produits dérivés | R0190 | Produit dérivés (classification AF.71 de l’annexe 7.1 du SEC2010). Un instrument financier ou un autre contrat présentant l’ensemble des trois caractéristiques suivantes:  a) sa valeur varie en fonction d’une variation d’un taux d’intérêt spécifié, du prix d’un instrument financier, du prix d’une marchandise, d’un cours de change (FX), d’un indice de prix ou de taux, d’une notation de crédit ou d’un indice de crédit ou d’une autre variable, à condition que dans le cas d’une variable non financière, la variable ne soit pas spécifique à une des parties au contrat (parfois appelé le «sous-jacent»);  b) il ne requiert aucun placement net initial ou un placement net initial inférieur à celui qui serait nécessaire pour d’autres types de contrats dont on pourrait attendre des réactions similaires aux évolutions des conditions du marché;  c) il est réglé à une date future. |
| Autres supports d'investissements | R0200 | Supports d'investissements autres que ceux déjà déclarés dans les lignes R0020-R0190. |
| Prêts et prêts hypothécaires | R0210 | Valeur total des prêts et prêts hypothécaires émis (classification AF.4 de l’annexe 7.1 du SEC2010).  Code 48 17 0 dans l’annexe 1 du règlement [N° 250/2009](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:086:0001:0169:en:PDF) de la commission, extrait :  « Cette variable couvre tous les types de prêts de fonds de pension garantis ou non par une hypothèque. » |
| Prêts hypothécaires | R0220 | Prêts hypothécaires émis. |
| Autres prêts | R0230 | Cette ligne doit inclure tous type de prêts du fonds de pensions non couvert par une hypothèque. |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | R0240 | Total des montants recouvrables au titre des contrats de réassurance. Correspond à la part des réassureurs dans les provisions techniques (y compris réassurance finite et véhicules de titrisation). |
| Trésorerie et dépôts | R0250 | Monnaie en circulation et dépôts libellés en monnaie nationale ou en devises(classification AF.2 de l’annexe 7.1 du SEC2010). |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0260 | Montant de tous les autres éléments d’actif non inclus déjà dans les lignes R0010-R0250. |
| Dont droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension | ER0261 | Droits des fonds de pension sur les gérants des systèmes de pension, si applicable tels que définis dans le SEC2010, § 5.186 et 17.78 |
| **Total de l'actif** | **R0270** | Montant total global des tous les éléments d’actif. |
| Provisions techniques | R0280 | Provisions techniques (somme) comptabilisées par les entreprises dans leurs comptes légaux conformément au référentiel comptable national ou aux IFRS. |
| Marge de prudence supplémentaire (si applicable) | R0290 | La valeur de la marge de prudence – si applicable uniquement. |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0300 | Montants dus aux preneurs et à d’autres assureurs et entreprises, et liés aux activités d’assurance, mais qui ne sont pas des provisions techniques.  Inclut les montants dus aux intermédiaires de (ré)assurance (par exemple les commissions dues aux intermédiaires mais non encore payées par l’entreprise).  Exclut les prêts et les crédits hypothécaires dus à d’autres assureurs s’ils sont uniquement liés aux financements, mais non à l’activité d’assurance (ces prêts et crédits hypothécaires sont à inclure dans les dettes financières).  Inclut les dettes nées d’opérations de réassurance acceptée. |
| Autres passifs (hors éléments de fonds propres) | R0310 | Montant total de tous les autres passifs non inclus déjà dans d’autres postes du bilan. |
| **Total des passifs (hors éléments de fonds propres)** | **R0320** | Montant total global de tous les éléments de passif. |
| Excédent d'actif sur passif | ER0321 | Ce poste est le total de l’excédent d’actif sur passif de l’organisme (Ajout BCE). Valeur des actifs moins les passifs. L’excédent d’actif sur passif doit inclure les postes suivants déclarés dans EP.03.01 :   * Actions (SEC 2010 : F.5, F.519) (ER0070) * Valeur nette (SEC 2010: B90) (ER0160) |
| **Fonds propres réglementaires (Dont plus-values latentes admissibles)** | **R0330** | Total des réserves / capitaux propres et fonds mutualistes figurant au passif du bilan (tel que défini à l’article 15 de la directive IORP), avec prise en compte des plus-values latentes en constitution de la marge de solvabilité pour les organismes de retraite professionnelle supplémentaire autorisée dans les conditions définies dans l’Instruction n° 2018-I-13. |
| **Dont Réserves** | **R0340** | Somme des réserves indisponibles d’une part et des réserves ne correspondant pas aux engagements d’autre part. |
| Dont Réserves non distribuables | R0350 | Réserves non distribuables (tel que défini à l’article 16(2) de la directive IORP), du compte 106 relevant des comptes  1061, réserve des fonds techniques  1062, réserves indisponibles  1063, réserves statutaires ou contractuelles  1064, réserves réglementées (sauf réserve de capitalisation)  1065, réserve du fond de gestion  1066, réserve du fond social |
| Dont autres réserves distribuables (hors report à nouveau et résultat de l’exercice) | R0360 | Autres réserves distribuables (tel que défini à l’article 16(2) de la directive IORP), ne relevant pas des catégories listées en R0350, dont   * La réserve de capitalisation (10645) mentionnée à l'article R.385-1 (I) (2°) du code des assurances) * les réserves comptabilisées dans le compte 1068. |
| **Dont report à nouveau, résultat de l’exercice et plus-values latentes admissibles en couverture de l’exigence de marge** | R0370 | Classe 11- Report à nouveau  Classe 12 - Résultat de l’exercice précédent  Classe 13 - Subventions d’équipement et autres subventions d’investissement |

## PFE.02.01.30.02

## Bilan avec autres changements de volume (add on BCE)

**EC0041**

**Autres changements de volume**

Colonne EC0041: Dans l’idéal, les corrections de données erronées (re-soumissions) devront être retransmises ; si cela n’est pas possible, des autres changements de volume[[1]](#footnote-1) peuvent être soumis à la place.

La colonne des « autres changements de volume » (EC0041) doit inclure toute modification de valeur (par rapport à la période précédente) qui résulte d’erreurs de déclaration. S’il n’y a aucune erreur de déclaration, les cellules resteront vides.

Tout autre changement de volume doit être enregistré au moins deux fois dans PFE.02.01.

Il existe deux autres types de changements de volume : (i) lorsque l’instrument financier a été mal classé (laissant l’actif total et le passif total inchangés) ; et (ii) lorsque la valeur d’un poste du bilan change.

Dans le premier cas, un instrument financier a été attribué de façon erronée à un poste donné du bilan. Les actifs et passifs totaux ne changent pas mais d‘autres changements de volume sont nécessaires soit à l’actif soit au passif. Une valeur négative corrige un montant qui a été incorrectement attribué à un poste donné du bilan, tandis qu’une valeur positive corrige la valeur du poste du bilan auquel le montant aurait dû être attribué.

Exemple, cas 1 : Une action cotée d’une valeur de 100 est classée de manière incorrecte comme une obligation d'entreprises du secteur financier, ce qui peut être corrigé par le moyen d’un autre changement de volume. Dans ce cas, à l’actif une entrée négative pour les « obligations d’entreprises du secteur financier » (R0090/EC0041) (aussi à déclarer en « obligations d'entreprises » (R0080/EC0041) et « obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe » (R0060/EC0041)) et une entrée positive compensatoire en « actions et titres cotés » (R0040/EC0041) (aussi à déclarer en « Actions, parts et autres titres à revenu variable » (R0030/EC0041)) doivent être déclarées avec les mêmes montants en valeur absolue mais avec des signes opposés.

Les entrées suivantes doivent par conséquent être déclarées dans PFE.02.01 :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Autre changement de volume |
|  |  | EC0041 |
| Actions, parts et autres titres à revenu variable | R0030 | + 100 |
| Actions et titres cotés | R0040 | + 100 |
| Obligations, titres de créance négociables et titres à revenu fixe | R0060 | * 100 |
| Obligations d’entreprise | R0080 | * 100 |
| Obligations d'entreprises du secteur financier | R0090 | * 100 |

Dans le second cas, les encours des actifs et passifs totaux changent en conséquence d’autres changements de volume, entraînant la déclaration d’autres changements de volume à la fois à l’actif et au passif. Ce type d’autre changement de volume peut être soumis, par exemple, quand la valeur d’un instrument financier a été déclarée de façon erronée comme étant inférieure à sa valeur effective, à la suite notamment d’une erreur de calcul ou de déclaration (par exemple une valeur déclarée de 15 au lieu de 150).

Exemple, cas 2 : Un changement de 15 à 150 en actions cotées peut affecter, par exemple, un droit à pension du secteur des ménages et des institutions sans but lucratif au service des ménages du territoire national dans un régime à cotisations définies. Ce droit à pension fait partie des « provisions techniques » PFE.02.01 (R0280). La catégorie du poste du bilan reste la même. Ce type d’autre changement de volume, qui change les actifs et passifs totaux, impliquerait une entrée positive de 135 pour « actions et titres cotés » (R0040/EC0041) (aussi à déclarer en « Actions, parts et autres titres à revenu variable » (R0030/EC0041) et « total de l'actif » (R0270/EC0041)) et une entrée positive de 135 au passif pour les « provisions techniques » (R0280/EC0041) et « total des passifs (hors éléments de fonds propres) » (R0320/EC0041). La plus grande valeur de marché dans cet exemple impacte les provisions techniques, entraînant la déclaration d’un autre changement de volume positif pour ce poste. Il en résulte une entrée positive de 135 au passif pour les « provisions techniques » (R0280/EC0041) et le « total des passifs (hors éléments de fonds propres) » (R0320/EC0041).

Les entrées suivantes doivent donc être déclarées dans PFE.02.01.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Autre changement de volume |
|  |  | EC0041 |
| Actions, parts et autres titres à revenu variable | R0030 | +135 |
| Actions et titres cotés | R0040 | +135 |
| Total de l'actif | R0270 | +135 |
| Provisions techniques | R0280 | +135 |
| Total des passifs (hors éléments de fonds propres) | R0320 | +135 |

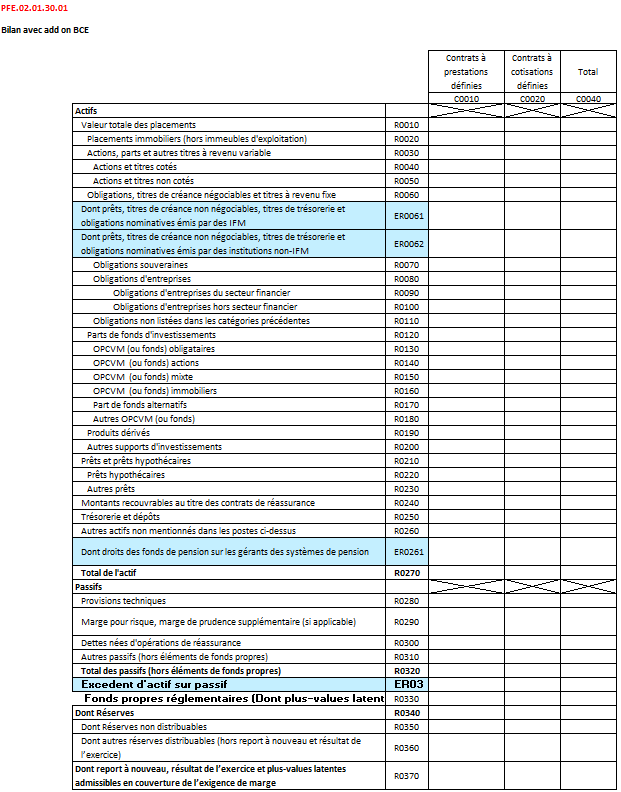
Dans ce cas, l’enregistrement d’autres changements de volume est aussi nécessaire pour le tableau EP.03.01. Comme les provisions techniques PFE.02.01 (R0280) font partie des « réserves techniques » EP.03.01 (ER0080), un autre changement de volume doit aussi être déclaré en EP.03.01 (EZ0010 « 5 – autre changement de volume »). Dans cet exemple, le changement dans la valeur des actions cotées affecte de +135 un droit à pension du secteur des ménages et des institutions sans but lucratif au service des ménages du territoire national dans un régime à cotisations définies (EP.03.01.30 ER0100/EC0120) (aussi à déclarer en EP.03.01.30 (ER0080/EC0010, EC0020) et (ER0090, ER0100/EC010, EC020, EC0120)).

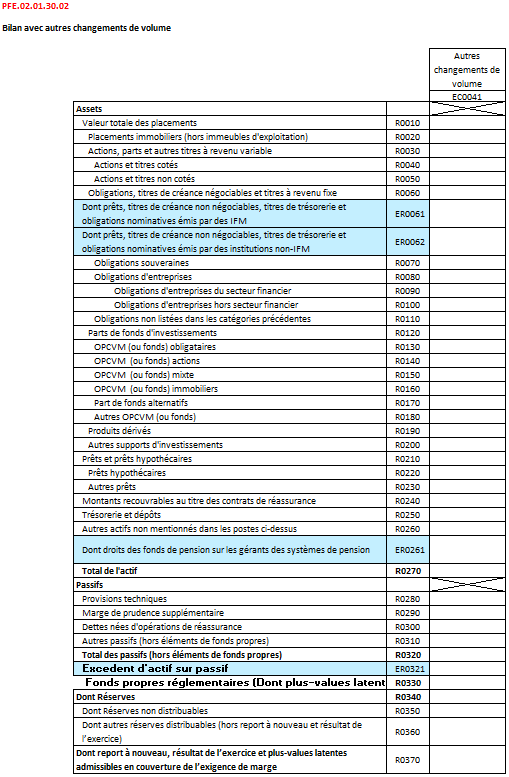
Les entrées suivantes doivent aussi être déclarées en EP.03.01 (EZ0010 « 5 – autre changement de volume »).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Total | | |
|  |  |  | Territoire national | |
|  |  |  |  | Ménages + institutions sans but lucratif au service des ménages |
|  |  | EC0010 | EC0020 | EC0120 |
| 13. Réserves techniques (SEC 2010: F.6) | ER0080 | +135 | +135 |  |
| 13.1 Droits à pension (SEC 2010 : F.63) | ER0090 | +135 | +135 | +135 |
| Dont régimes à cotisations définies | ER0100 | +135 | +135 | +135 |

EP.03.01 est expliqué plus en détails dans le guide qui lui est consacré.

Dans le cas où un autre changement de volume est déclaré, plus d’informations (comme la décomposition par secteur ou par maturité) peuvent être demandées par la Banque Centrale Nationale (BCN).

****

****

1. « Ajustements de reclassements », « reclassifications » et « autres changements de volume » sont synonymes. Ces trois termes traduisent « Reclassification adjustments ». [↑](#footnote-ref-1)